LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 2,92
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,64
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta)	:	USD 54,88
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	:	7,25
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	18.798.656,5044

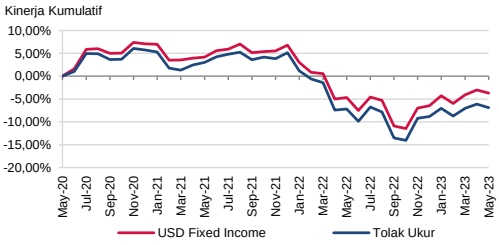
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-0,69%	2,45%	2,98%	1,02%	-1,25%	2,29%	4,86%
Tolok Ukur*	-0,80%	2,01%	2,15%	0,32%	-2,35%	1,63%	0,52%

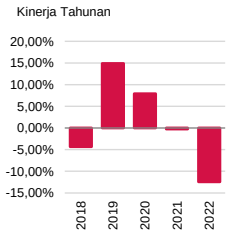
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

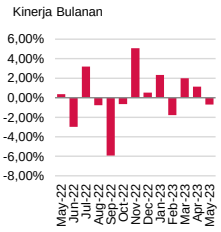
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

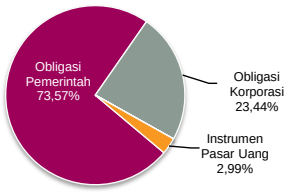


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	73,57%
Obligasi Sektor Industri Dasar	4,54%
Obligasi Sektor Keuangan	13,94%
Obligasi Sektor Utilitas	4,97%
Obligasi < 1 Tahun	2,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. First Abu Dhabi Bank 2028 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi
Obl. GACI First Investment 2030 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2045	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2047	Obl. Posco Pohang 2028 - Non Afiliasi
INDOIS 2051	INDON 2048	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDON 2025	INDON 2049	US Treasury Bill 2023
INDON 2028	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Korea Electric Power 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Korea Housing Finance Corporation 2028 - Non Afiliasi	
INDON 2037	Obl. Korea National Oil Corp 2028 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat melemah di bulan Mei 2023 di mana indeks Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD turun -0,77% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja -0,69% di bulan yang sama. Sentimen negatif datang dari tertundanya persetujuan batas atas utang AS yang menyebabkan kekhawatiran gagal bayar. Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10-tahun naik +22 bps ke 3,64% per bulan di tengah kenaikan suku bunga acuan AS sebesar +25 bps di bulan Mei 2023. Di sisi moneter, probabilitas tidak ada kenaikan suku bunga AS di bulan Juni meningkat setelah mayoritas anggota komite meminta waktu tambahan untuk menganalisa lebih lanjut dampak pengetatan finansial di perbankan pada rapat FOMC.

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 Mei 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 4.847,74
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	7,06
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia

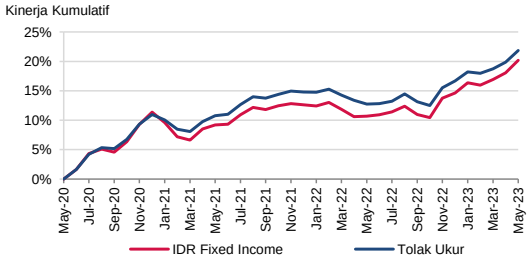
Dana Kelolaan (juta)	:	1.035.304,6901
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Durasi Tolok Ukur	:	5,50
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	213.564.451,6355

KINERJA INVESTASI

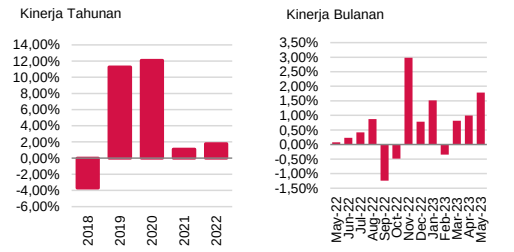
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,79%	3,64%	4,84%	8,58%	6,32%	5,73%	7,25%
Tolok Ukur*	1,65%	3,27%	4,42%	8,07%	6,81%	6,16%	9,49%

* 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

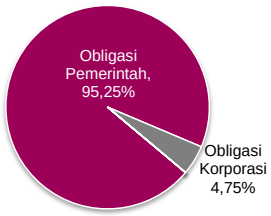
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,25%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	1,64%
Obligasi Sektor Keuangan	0,49%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,86%
Obligasi Sektor Industri Dasar	0,50%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	0,26%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Mei 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +1,97% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +1,79% di bulan yang sama. Sentimen positif datang dari surplus neraca dagang sebesar 3,9 miliar dolar AS dan rendahnya inflasi di bulan April 2023. Permintaan obligasi pemerintah tetap tinggi di mana arus modal asing dan perbankan lokal mendominasi lelang di pasar primer. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk keempat kalinya secara berturut-turut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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

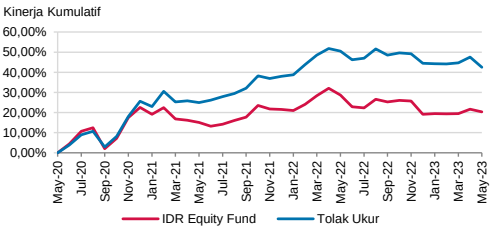
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 10.430.853,94
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.088,83	Tolok Ukur	:	98% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	740.363.627,5025

KINERJA INVESTASI

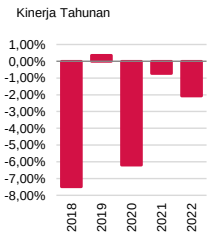
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-1,14%	0,74%	1,01%	-6,48%	6,35%	-0,99%	12,44%
Tolok Ukur*	-3,38%	-1,10%	-1,33%	-5,33%	12,53%	2,65%	13,72%

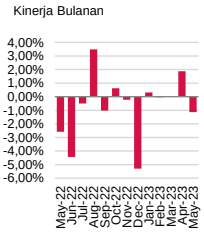
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta 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

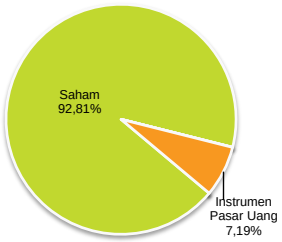


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,32%
Pelayanan dan Jasa	6,56%
Barang Konsumsi	11,75%
Energi	4,09%
Keuangan	34,93%
Kesehatan	4,99%
Aneka Industri	6,15%
Industri Dasar	6,98%
Properti	3,32%
Utilitas	0,74%
Deposito + Kas	7,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ACE Hardware Indonesia - Non Afiliasi	Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	HM Sampoerna - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	TD Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Jasa Marga Persero - Non Afiliasi	TD Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	TD Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Bukalapak.com - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Mei 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja -1,14% mom, di atas kinerja tolak ukurnya. Pelayanan dan Jasa adalah kontributor positif terbesar, sedangkan sektor Energi adalah kontributor negatif terbesar. Bulan lalu, pasar ekuitas global secara umum membukukan kinerja negatif karena kekhawatiran terhadap pemulihan ekonomi China yang lamban yang juga memberikan tekanan pada harga komoditas, serta karena meningkatnya masalah plafon utang AS. Pasar ekuitas domestik juga ditutup melemah, sejalan dengan tren koreksi global ini, terutama didorong oleh koreksi di sektor komoditas, meskipun net foreign inflows masih positif sebesar Rp1,7 triliun. Ke depannya, kami terus percaya bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan struktural dalam jangka panjang, dengan meningkatnya PDB/kapita akan menjadi penarik positif bagi pertumbuhan pengembalian ekuitas Indonesia dalam jangka menengah hingga panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 482.532,61
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 2.095,39	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 230.283.029,4128
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%	0,86%	1,30%	1,87%	1,68%	2,83%	4,43%
Tolok Ukur*	0,10%	0,27%	0,38%	0,53%	1,21%	2,01%	3,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

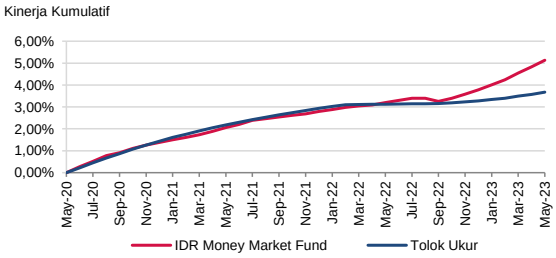
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

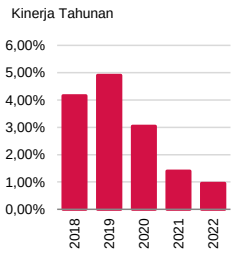
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

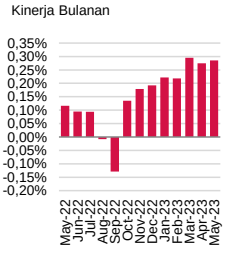
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	39,83%
Deposito + Kas	60,17%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. CIMB Niaga Auto Finance 2024 - Non Afiliasi	Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi
FR0039	Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
FR0046	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
ORI017	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PBS011	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
PBS019	Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
SR-013	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Mei tercatat turun ke level 4,00% per tahun dari 4,33% per tahun di bulan April sedangkan tingkat inflasi inti mengalami penurunan ke level 2,66% per tahun dari sebelumnya 2,83% dan tetap berada dalam target BI di 3,0% per tahun ± 1%. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%, dan suku bunga deposito berada di kisaran 2,50%-6,25% per tahun, karena sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Mei 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 Mei 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 16.304,47
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 1.962,87	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	8.306.454,2305
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**	0,24%	0,70%	1,12%	1,55%	1,32%	2,41%	4,03%
Tolok Ukur*	0,10%	0,27%	0,38%	0,53%	1,21%	2,01%	3,61%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

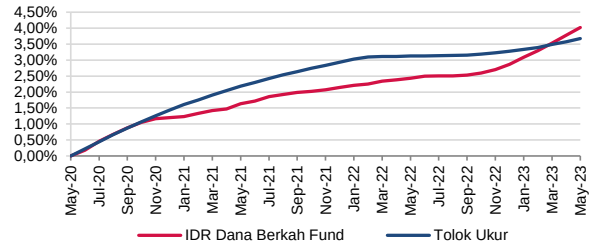
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

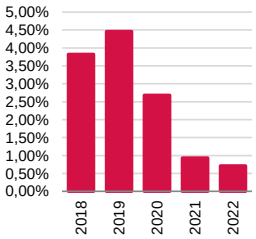
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

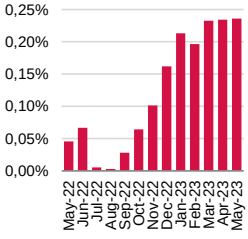


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	9,41%
Deposito + Kas	90,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Mei tercatat turun ke level 4,00% per tahun dari 4,33% per tahun di bulan April sedangkan tingkat inflasi inti mengalami penurunan ke level 2,66% per tahun dari sebelumnya 2,83% dan tetap berada dalam target BI di 3,0% per tahun ± 1%. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%, dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,50% per tahun, karena sektor perbankan syariah masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,24% bulan Mei 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 Mei 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

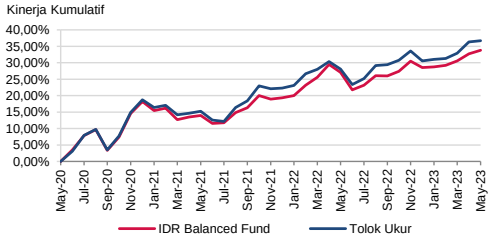
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 324.549,13
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.410,73	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	134.626.710,5298

KINERJA INVESTASI

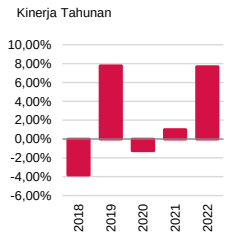
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,84%	3,54%	4,10%	5,30%	10,19%	4,38%	6,13%
Tolok Ukur*	0,27%	4,12%	4,71%	6,75%	10,98%	5,40%	5,06%

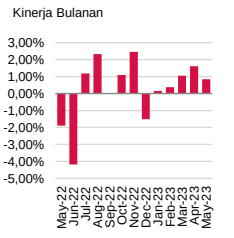
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Jul 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% 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

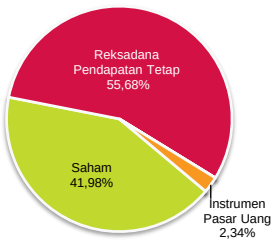


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	3,38%
Pelayanan dan Jasa	1,09%
Barang Konsumsi	2,41%
Energi	1,57%
Keuangan	27,10%
Kesehatan	1,65%
Aneka Industri	2,49%
Industri Dasar	1,38%
Properti	0,90%
Reksadana Pendapatan Tetap	55,68%
Obligasi < 1 Tahun	0,95%
Deposito + Kas	1,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	FR0071	FR0079	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	FR0072	FR0081	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	FR0073	FR0083	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	FR0074	FR0095	
FR0056	FR0077	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	
FR0068	FR0078	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Mei 2023, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +0,84%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. Pasar obligasi lokal pemerintah tercatat menguat di bulan Mei 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +1,97% per bulan. Pada pertemuan bulan Mei, the Fed menaikkan suku bunga acuan sebesar 25 bps, sejalan dengan ekspektasi pasar. Selanjutnya, pasar memperkirakan bank sentral Amerika Serikat (AS) akan mempertahankan tingkat suku bunga di bulan Juni, sementara itu aliran modal asing di pasar obligasi negara tetap kuat, diikuti permintaan yang solid dari bank lokal seiring dengan masih longgar nya likuiditas di sektor perbankan. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 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 Mei 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 13.335,13
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 1.630,79	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.177.114,1154
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%	0,81%	1,27%	1,78%	1,56%	2,64%	3,67%
Tolok Ukur*	0,10%	0,27%	0,38%	0,53%	1,21%	2,01%	3,08%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

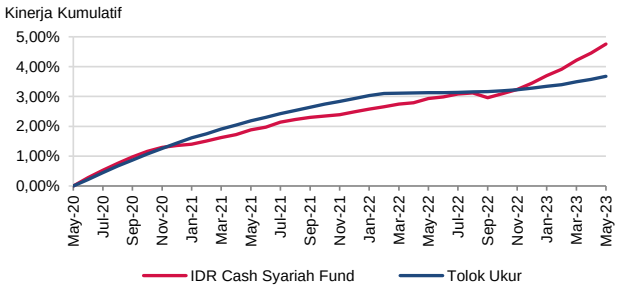
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

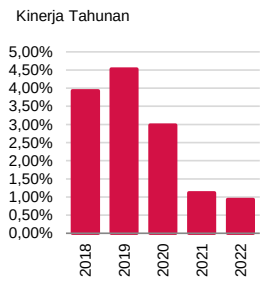
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

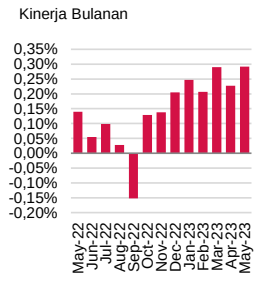
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	15,05%
Deposito + Kas	84,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SR014

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afilia

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Mei tercatat turun ke level 4,00% per tahun dari 4,33% per tahun di bulan April sedangkan tingkat inflasi inti mengalami penurunan ke level 2,66% per tahun dari sebelumnya 2,83% dan tetap berada dalam target BI di 3,0% per tahun ± 1%. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%, dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,50% per tahun, karena sektor perbankan syariah masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Mei 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 Mei 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 656.530,40
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 847,47	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	:	774.693.661,5571

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-6,76%	-4,96%	-6,27%	-11,00%	1,70%	-5,46%	-1,27%
Tolok Ukur*	-7,13%	-5,83%	-7,24%	-10,10%	2,19%	-3,37%	2,03%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

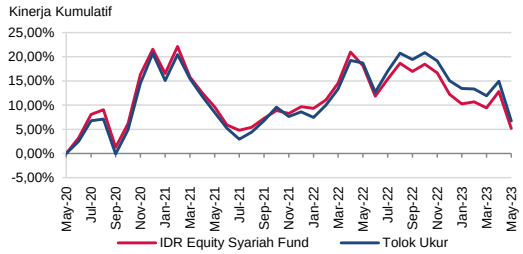
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

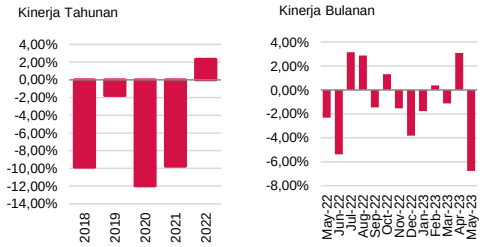
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

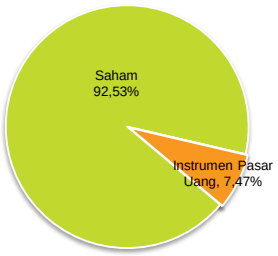
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	18,56%
Pelayanan dan Jasa	3,57%
Barang Konsumsi	23,87%
Energi	14,29%
Keuangan	2,63%
Kesehatan	10,66%
Aneka Industri	1,14%
Industri Dasar	16,69%
Utilitas	1,12%
Deposito + Kas	7,47%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indocement Tunggal Prakarsa - Non Afiliasi	Unilever Indonesia - 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	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -6,76% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Barang Konsumsi adalah kontributor positif terbesar (+1,4% per bulan), sementara Energi adalah kontributor negatif terbesar (-5.1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. 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 Mei 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

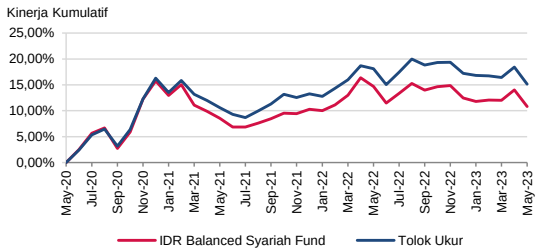
Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 245.096,30
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.492,89	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	164.175.665,7620

KINERJA INVESTASI

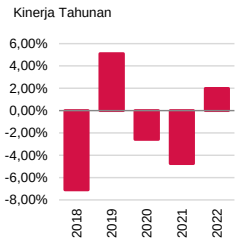
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-2,83%	-1,12%	-1,46%	-3,38%	3,48%	-0,58%	3,15%
Tolok Ukur*	-2,78%	-1,38%	-1,77%	-2,51%	4,81%	1,26%	3,88%

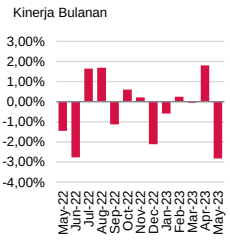
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (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

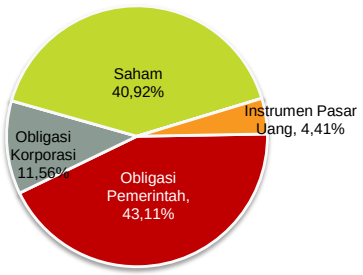


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,22%
Pelayanan dan Jasa	2,23%
Barang Konsumsi	11,06%
Energi	6,40%
Keuangan	1,28%
Kesehatan	4,77%
Aneka Industri	0,54%
Industri Dasar	6,23%
Utilitas	0,18%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,98%
Obligasi Sektor Aneka Industri	8,58%
Obligasi Pemerintah	43,11%
Deposito + Kas	4,41%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Angkasa Pura I Bond 2026 - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	PBS029
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	PBS003	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	PBS004	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Mei 2023, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -2,83%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 1,85% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif di tengah ekspektasi terhadap bank sentral Amerika Serikat akan mengakhiri pengetatan kebijakan moneter. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah sebesar -2,18% ke level 14.994/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 5,75%.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 5.813.967,92
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 1.891,74	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	:	3.073.350.362,68

KINERJA INVESTASI

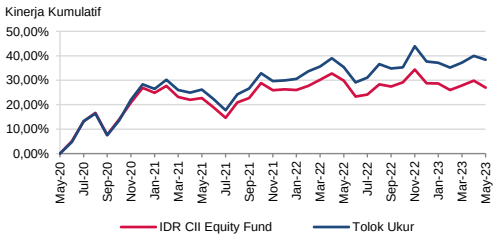
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-2,14%	0,80%	-1,33%	-2,14%	8,30%	1,18%	5,28%
Tolok Ukur*	-1,15%	2,34%	0,50%	2,18%	11,42%	2,90%	5,25%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

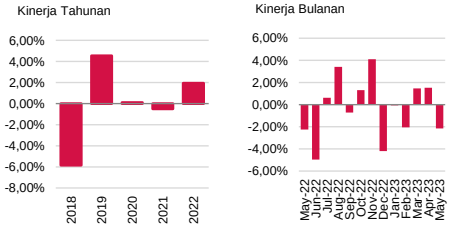
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

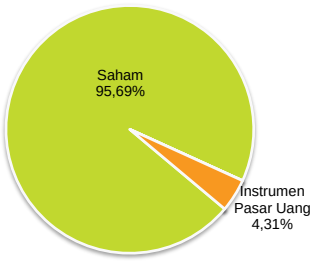
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,31%
Pelayanan dan Jasa	5,41%
Barang Konsumsi	9,76%
Energi	4,34%
Keuangan	46,21%
Kesehatan	3,68%
Aneka Industri	5,79%
Teknologi Informasi	2,14%
Industri Dasar	5,55%
Properti	0,25%
Utilitas	0,26%
Deposito + Kas	4,31%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	China Petroleum & Chemical Corp - Non Afiliasi	Ping An Insurance Group Co - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Housing Development Finance - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co Ltd-A - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	ICICI Bank - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co Ltd-A - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
BYD Company Ltd - Non Afiliasi	Meituan-Class B - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Mei 2023, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan kinerja -2,14% mom, di bawah tolak ukurnya. Bulan lalu, pasar saham global termasuk Indonesia dan pasar ekuitas Tiongkok, membukukan kinerja negatif karena kekhawatiran terhadap pemulihan ekonomi Tiongkok yang lamban yang juga memberikan tekanan pada harga komoditas serta karena meningkatnya masalah plafon utang AS. Hanya pasar ekuitas India yang membukukan pengembalian positif karena arus masuk asing positif yang kuat. Pasar saham Indonesia sebenarnya juga menerima aliran masuk asing yang positif, tetapi bulan lalu dirugikan oleh penurunan di sektor komoditas. Ke depannya, potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural di negara-negara utama Asia (Indonesia, Tiongkok & India), dengan meningkatnya PDB/kapita mereka akan menjadi penarik positif bagi pertumbuhan pengembalian IDR China India Indonesia Equity Fund ini dalam jangka menengah hingga panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 831.237,33
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 1.176,19	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% 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	:	706.718.447,0455

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-0,75%	-0,32%	1,56%	-2,34%	10,35%	0,53%	1,90%
Tolak Ukur*	-3,01%	-0,72%	-0,75%	-3,84%	12,80%	3,76%	4,98%

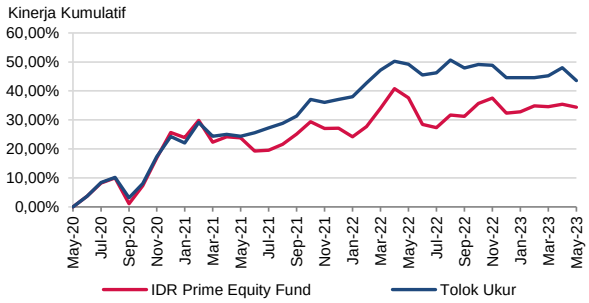
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

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

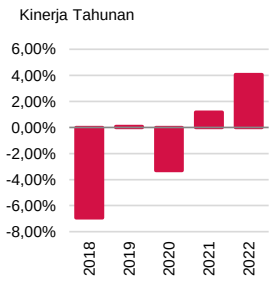
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

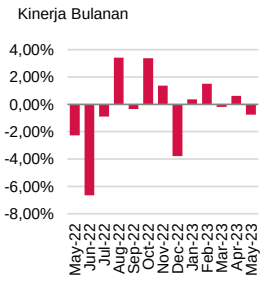
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

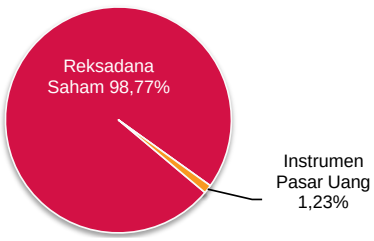


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -0,75% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Pelayanan dan Jasa adalah kontributor positif terbesar (+1,4% per bulan), sementara Energi adalah kontributor negatif terbesar(-3,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. 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 Mei 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 147.064,88
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 1.694,57	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	:	5,21
Durasi Portofolio	:	5,48	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	86.785.960,9365

KINERJA INVESTASI

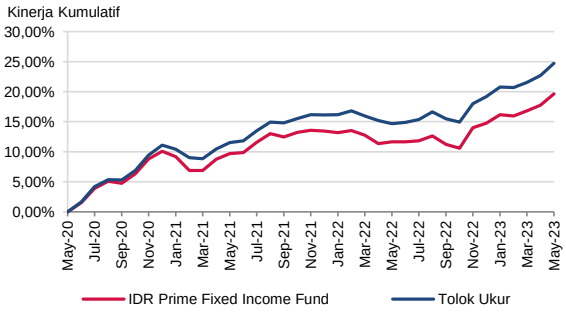
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,60%	3,18%	4,24%	7,16%	6,16%	6,01%	6,32%
Tolak Ukur*	1,66%	3,37%	4,65%	8,77%	7,65%	7,06%	7,58%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

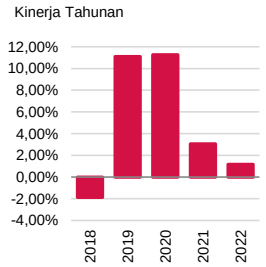
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

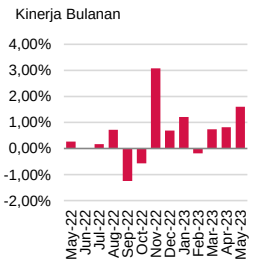
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

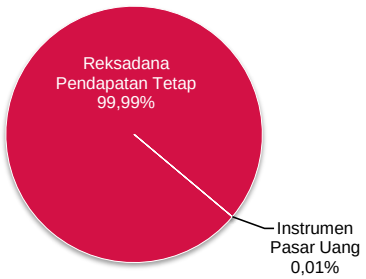


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 May 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +1,97% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +1,60% di bulan yang sama. Sentimen positif datang dari surplus neraca dagang sebesar 3,9 miliar dolar AS dan rendahnya inflasi di bulan April 2023. Permintaan obligasi pemerintah tetap tinggi di mana arus modal asing dan perbankan lokal mendominasi lelang di pasar primer. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk keempat kalinya secara berturut-turut.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 46.379,21
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 860,81	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	:	53.878.616,0218

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-2,52%	-2,22%	-1,63%	-8,60%	4,35%	-2,80%	-1,86%
Tolok Ukur*	-7,83%	-6,50%	-8,87%	-4,29%	11,98%	2,67%	3,26%

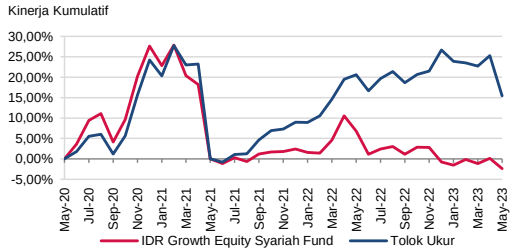
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

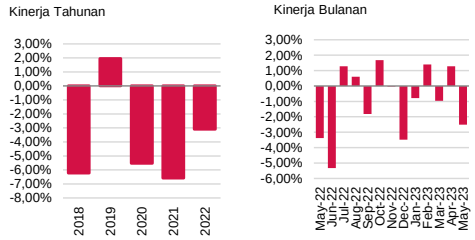
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

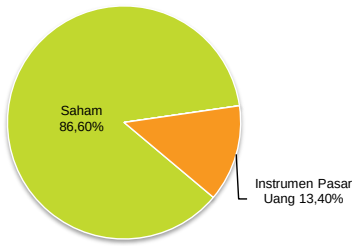
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,34%
Pelayanan dan Jasa	10,53%
Barang Konsumsi	25,51%
Energi	7,69%
Keuangan	3,45%
Kesehatan	7,32%
Aneka Industri	5,42%
Industri Dasar	8,71%
Properti	4,34%
Utilitas	0,30%
Deposito + Kas	13,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Barito Pacific - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliates
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	Trimegah Bangun Persada - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Unilever Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -2,52% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, Barang Konsumsi adalah kontributor positif terbesar (+0.7% per bulan), sementara Energi adalah kontributor negatif terbesar (-5.7% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. 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 Mei 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 39.361,30
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 1.106,52	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	:	35.572.146,3921

KINERJA INVESTASI

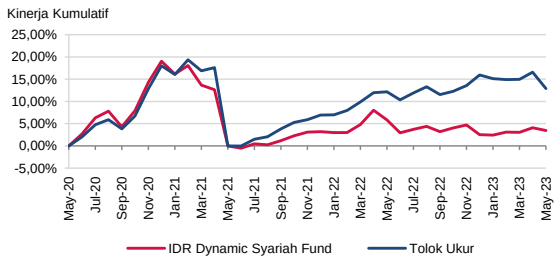
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,56%	0,38%	0,93%	-2,21%	5,04%	0,64%	1,28%
Tolok Ukur*	-3,14%	-1,73%	-2,64%	0,64%	9,78%	4,37%	4,36%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

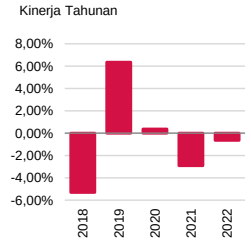
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

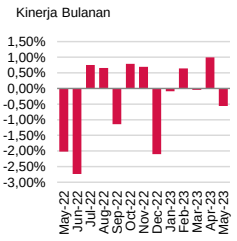
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

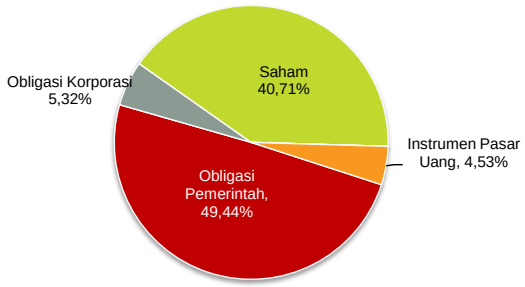


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,34%
Pelayanan dan Jasa	4,69%
Barang Konsumsi	11,98%
Energi	3,49%
Keuangan	1,70%
Kesehatan	3,71%
Aneka Industri	2,64%
Industri Dasar	4,08%
Properti	2,03%
Utilitas	0,04%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,67%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,65%
Obligasi Pemerintah	49,44%
Deposito + Kas	4,53%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS033
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Ijaral
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS003	United Tractors - Non Afiliasi
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	PBS012	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Mei 2023, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,56%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 1,85% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif di tengah ekspektasi terhadap bank sentral Amerika Serikat akan mengakhiri pengetatan kebijakan moneter. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah sebesar -2,18% ke level 14.994/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 47,14
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 1,1445	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	:	41.190.061,7451

KINERJA INVESTASI

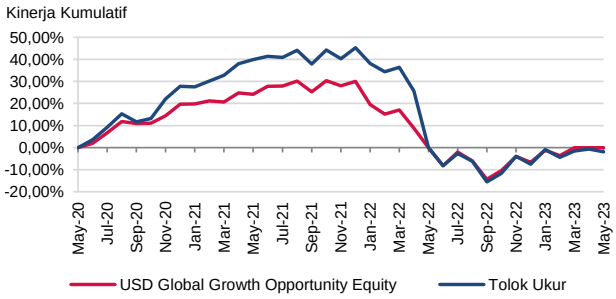
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	-0,05%	3,76%	7,13%	-0,04%	1,99%	0,48%	2,04%
Tolok Ukur*	-1,32%	2,51%	6,01%	-1,97%	7,19%	3,91%	6,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

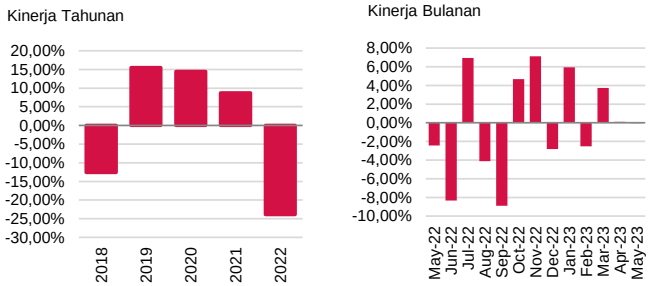
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

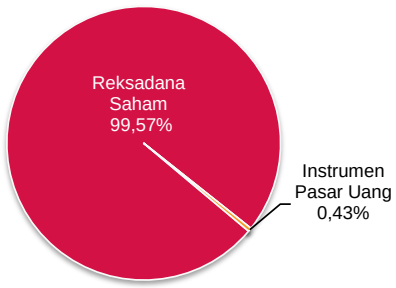
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Mei 2023, USD Global Growth Opp. Equity Fund membukukan kinerja sebesar -0,05% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. 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 Mei 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 4,30
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 1,0493	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	:	4.102.435,2766

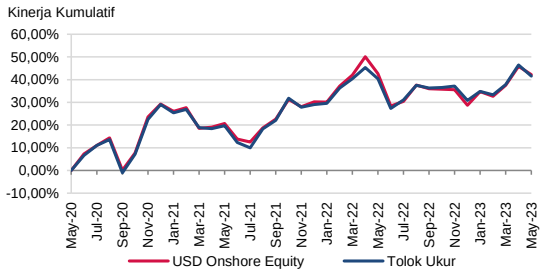
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-2,46%	7,23%	10,48%	-0,31%	12,46%	1,63%	0,79%
Tolok Ukur*	-3,35%	6,15%	8,13%	0,85%	12,28%	1,58%	1,09%

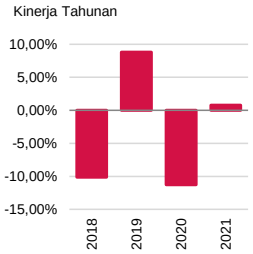
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

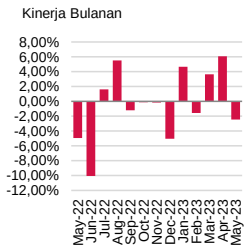
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

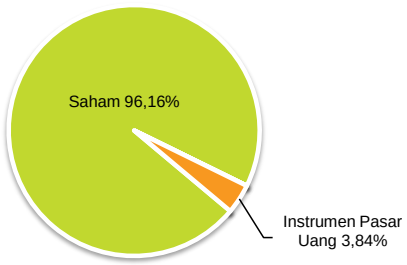


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,09%
Pelayanan dan Jasa	0,00%
Barang Konsumsi	7,98%
Energi	6,18%
Keuangan	57,65%
Kesehatan	2,11%
Aneka Industri	6,44%
Industri Dasar	5,70%
Deposito + Kas	3,84%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Astra International - Non Afiliasi
- Bank Central Asia - Non Afiliasi
- Bank Mandiri - Non Afiliasi
- Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
- Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
- Kalbe Farma - Non Afiliasi
- Medco Energi Internasional - Non Afiliasi
- Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
- Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -2,46 % per bulan, lebih baik dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, sektor 'Energi' dan 'Materials' adalah kontributor negatif terbesar -1,3% dan -1,1% perbulan. Kontributor positif dari sektor 'Industrials' (+0,12% per bulan) dan Çonsumer Staples' (+0,07% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 38,53
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 1,2328	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	31.252.194,7430
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

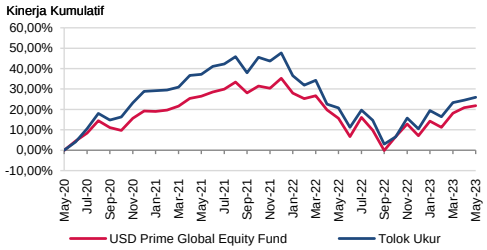
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	0,80%	9,58%	13,79%	5,29%	6,80%	4,81%	3,98%
Tolak Ukur*	1,13%	8,21%	14,04%	4,28%	8,00%	6,76%	5,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

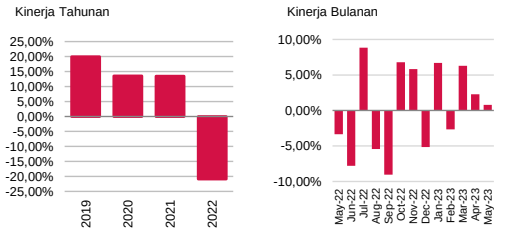
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

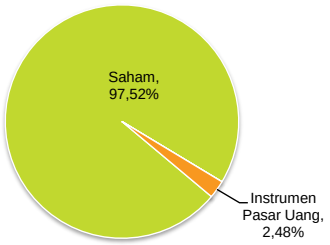
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,36%
Pelayanan dan Jasa	11,37%
Barang Konsumsi	7,59%
Energi	2,32%
Keuangan	3,65%
Kesehatan	17,40%
Aneka Industri	11,76%
Teknologi Informasi	33,84%
Industri Dasar	4,24%
Utilitas	0,99%
Deposito + Kas	2,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,80% per bulan, sejalan dengan kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. 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 Mei 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 45,44
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 0,7646	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	59.425.327,0277
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

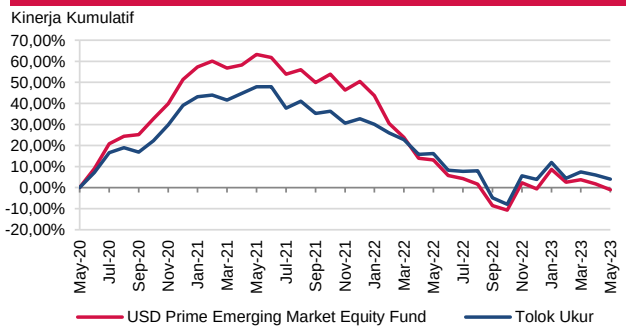
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-2,67%	-3,43%	-0,39%	-12,46%	-0,34%	-3,46%	-4,88%
Tolak Ukur	-1,85%	-0,37%	0,18%	-10,37%	1,34%	-2,71%	-3,84%

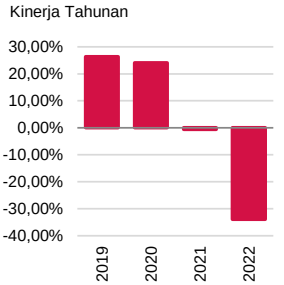
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

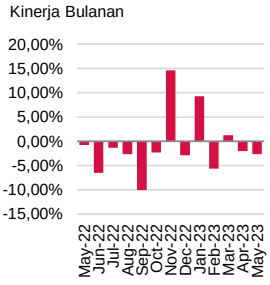
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

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 Mei 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -2,67% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. 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 Mei 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 pengembalian total jangka panjang yang kompetitif melalui portofolio ekuitas yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), target subdana adalah untuk memberikan kinerja atas pengembalian Indeks Tolok Ukur yang ditunjuk.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 259.517,87
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 1.030,13	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	IDR	Total Unit	:	251.928.436,5177
Tingkat Risiko	:	Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)			

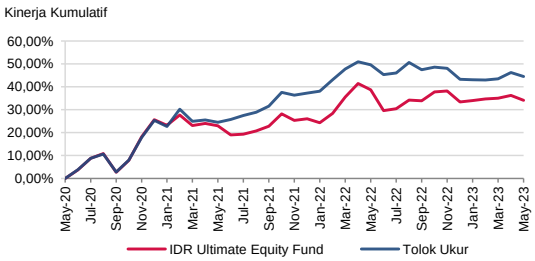
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	-1,51%	-0,46%	0,53%	-3,26%	10,29%	N/A	0,65%
Tolok Ukur*	-1,15%	1,14%	0,85%	-3,40%	13,07%	N/A	4,41%

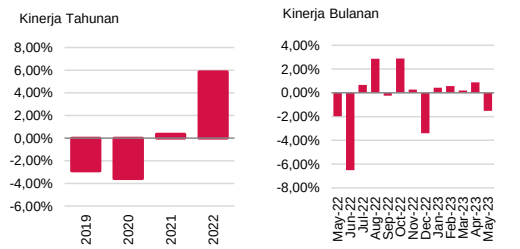
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

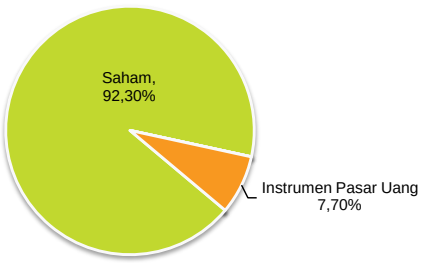
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,85%
Pelayanan dan Jasa	6,03%
Barang Konsumsi	15,70%
Keuangan	40,37%
Kesehatan	7,74%
Aneka Industri	1,58%
Industri Dasar	2,30%
Properti	4,88%
Utilitas	0,85%
Deposito + Kas	7,70%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Bank Central Asia - Non Afiliasi
- Bank Mandiri - Non Afiliasi
- Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi
- Ciputra Development - Non Afiliasi
- Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi
- Kalbe Farma - Non Afiliasi
- MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi
- Mayora Indah - Non Afiliasi
- Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
- Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
- Summarecon Agung - Non Afiliasi
- Deposito Bank Maybank Indonesia
- Telekom Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja -1,51% dibanding bulan sebelum, sedikit dibawah kinerja tolok ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Pelayanan dan Jasa adalah kontributor positif terbesar (+1,4% per bulan), sementara Energi adalah kontributor negatif terbesar (-3,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. Pasar domestik juga ikut terkoreksi, terutama disebabkan oleh koreksi di sektor komoditas, meskipun *net foreign inflow* masih positif sebesar Rp 1,7 triliun. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi aset saham di Indonesia dalam jangka 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 Mei 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

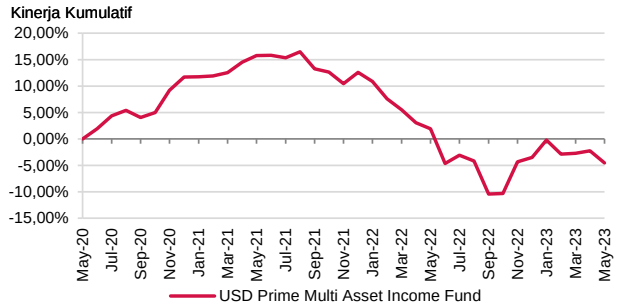
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,74
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9594	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	3.899.406,2129
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

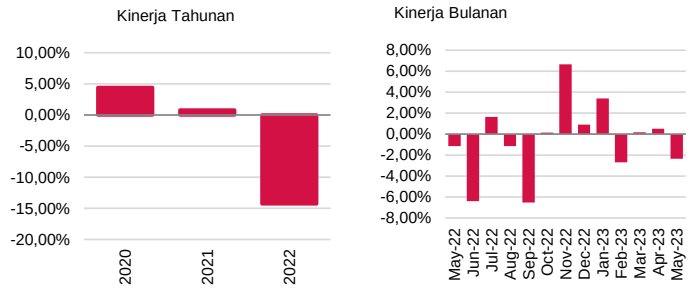
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-2,35%	-1,71%	-1,09%	-6,32%	-1,54%	N/A	-0,95%

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

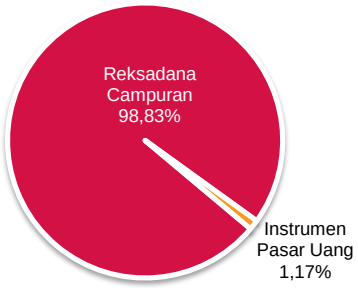
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dengan masih bertahannya inflasi di level yang tinggi untuk negara maju, bank sentral berada dalam posisi yang tidak dapat sepenuhnya menopang perekonomian yang melambat. Di sisi lain, beberapa negara berkembang berhasil menjinakkan inflasi. Resiko resesi terus meningkat mengingat meningkatnya tekanan di sektor perbankan dan semakin ketatnya kondisi lending. Dengan demikan, posisi keseluruhan fund manager terhadap aset bersiko tetap dalam posisi berhati-hati untuk jangka waktu menengah. Mereka meningkatkan posisi kualitas secara umum untuk aset ekuitas dan kredit. Fund manager tetap bersikap lincah dalam exposure durasi dikarenakan mereka memiliki ekspektasi yield AS untuk bergerak dalam rentang terentu, mengingat adanya tarik menarik diantara inflasi dan pertumbuhan. Fund manager juga mempertahankan preferensi mereka terhadap instrument utang berbasis mata uang lokal dari negara berkembang dibandingkan yang berbasis mata uang hard currency. Fund manager juga menambah posisi yang sudah ada di nama-nama dalam sektor energi terbarukan dan infrastruktur dimana perusahaan-perusahaan ini menawarkan yield dan sekaligus prospek pertumbuhan yang menarik.

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 Mei 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 18,18
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 1,0164	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.888.132,9124
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

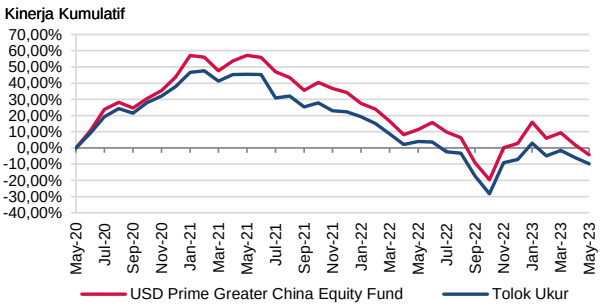
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-6,16%	-9,70%	-6,85%	-14,00%	-1,44%	N/A	0,42%
Tolak Ukur	-4,20%	-5,19%	-3,04%	-13,35%	-3,39%	N/A	-2,72%

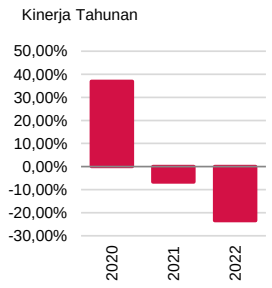
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

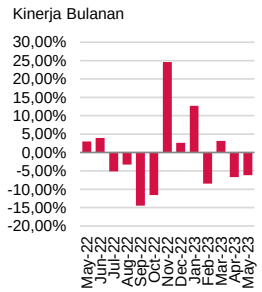
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

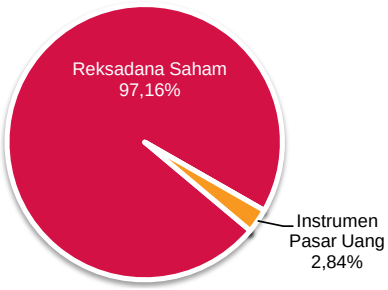


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -6,16% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup melemah, dikarenakan keraguan akan pemulihan ekonomi China yang juga menyebabkan tertekannya harga komoditas, selain juga karena isu batas utang pemerintah AS. 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 Mei 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 1,36
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 0,8751	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	1.548.790,4216

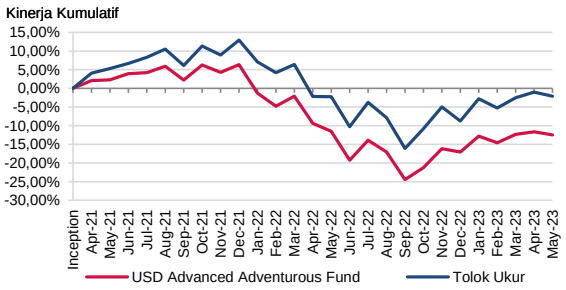
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	-0,96%	2,49%	5,52%	-1,10%	N/A	N/A	-5,97%
Tolak Ukur	-1,11%	3,29%	7,32%	0,16%	N/A	N/A	-0,32%

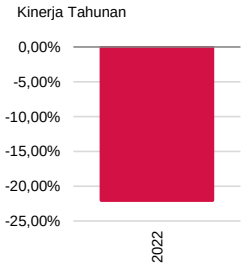
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

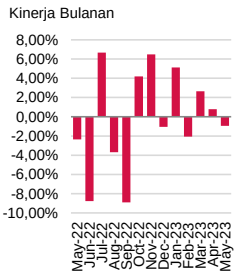
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

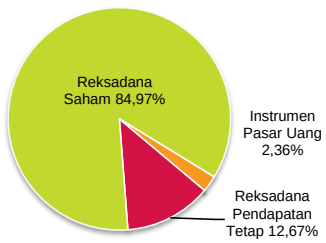


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	84,97%
RD Pendapatan Tetap	12,67%
Deposito + Kas	2,36%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Latar belakang kondisi investasi saat ini merupakan salah satu yang paling menantang dalam beberapa dekade. Perekonomian menghadapi siklus kenaikan suku bunga tercepat, inflasi tertinggi, dan pengetatan kebijakan moneter terbesar yang pernah ada. Dalam jangka menengah, risiko dan imbal hasil untuk aset berisiko bersifat asimetris. Harga aset berisiko telah menginkorporasi penurunan suku bunga dan perlambatan pertumbuhan yang moderat. Dalam jangka pendek, meskipun ada tanda-tanda perlemahan seperti yang ditunjukkan oleh tekanan sektor perbankan AS, data ekonomi saat ini belum menunjukkan adanya tanda-tanda resesi di AS dalam waktu dekat. Selain itu, pengumuman kinerja perusahaan AS kuartal pertama 2023 hampir selesai, dan perkembangannya cukup positif dengan jumlah perusahaan yang melaporkan pendapatan diatas ekspektasi lebih tinggi dari rata-rata historis lima tahun dan sepuluh tahun terakhir. Meskipun investor secara umum cenderung mengurangi aset berisiko, pasar saham cukup bertahan di tengah adanya berita negatif yang dapat menyebabkan investor meninjau strategi investasi mereka. Dalam kondisi seperti ini, investor sebaiknya tidak mengabaikan kemungkinan aset berisiko tetap bertahan dalam jangka pendek. Meskipun ada banyak faktor yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, fokus portofolio *Advances* adalah untuk membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik yang *resilient* di dalam aset beresiko. Kami telah meningkatkan alokasi untuk instrument dengan strategi yang memiliki potensi untuk mencapai kinerja yang lebih baik selama pasar menurun atau telah menunjukkan kemampuan untuk berkinerja baik jika kondisi saat ini berlanjut. Kami terus memantau pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk portofolio *Advances* .

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 Mei 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 1,30
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 0,8605	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	:	1.514.307,0920

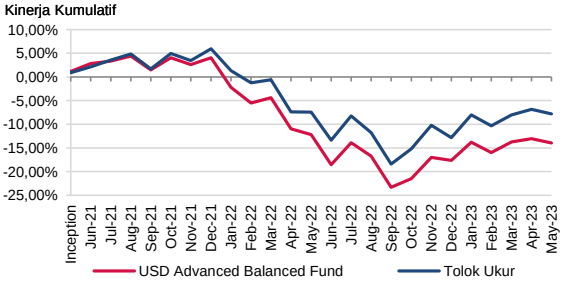
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	-1,04%	2,41%	4,48%	-1,99%	N/A	N/A	-7,00%
Tolak Ukur	-1,07%	2,79%	5,75%	-0,46%	N/A	N/A	-3,28%

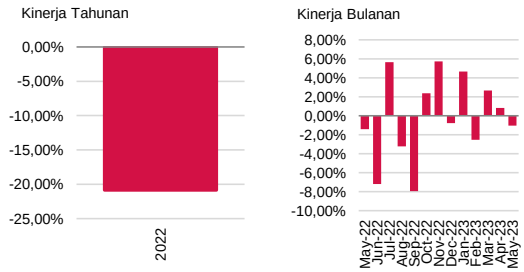
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

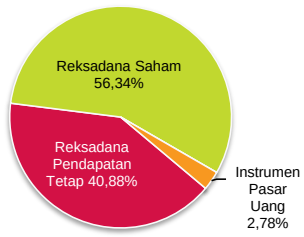
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	56,34%
RD Pendapatan Tetap	40,88%
Deposito + Kas	2,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Latar belakang kondisi investasi saat ini merupakan salah satu yang paling menantang dalam beberapa dekade. Perekonomian menghadapi siklus kenaikan suku bunga tercepat, inflasi tertinggi, dan pengetatan kebijakan moneter terbesar yang pernah ada. Dalam jangka menengah, risiko dan imbal hasil untuk aset berisiko bersifat asimetris. Harga aset berisiko telah menginkorporasi penurunan suku bunga dan perlambatan pertumbuhan yang moderat. Dalam jangka pendek, meskipun ada tanda-tanda perlemahan seperti yang ditunjukkan oleh tekanan sektor perbankan AS, data ekonomi saat ini belum menunjukkan adanya tanda-tanda resesi di AS dalam waktu dekat. Selain itu, pengumuman kinerja perusahaan AS kuartal pertama 2023 hampir selesai, dan perkembangannya cukup positif dengan jumlah perusahaan yang melaporkan pendapatan diatas ekspektasi lebih tinggi dari rata-rata historis lima tahun dan sepuluh tahun terakhir. Meskipun investor secara umum cenderung mengurangi aset berisiko, pasar saham cukup bertahan di tengah adanya berita negatif yang dapat menyebabkan investor meninjau strategi investasi mereka. Dalam kondisi seperti ini, investor sebaiknya tidak mengabaikan kemungkinan aset berisiko tetap bertahan dalam jangka pendek. Meskipun ada banyak faktor yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, fokus portofolio *Advances* adalah untuk membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik yang *resilient* di dalam aset beresiko. Kami telah meningkatkan alokasi untuk instrument dengan strategi yang memiliki potensi untuk mencapai kinerja yang lebih baik selama pasar menurun atau telah menunjukkan kemampuan untuk berkinerja baik jika kondisi saat ini berlanjut. Kami terus memantau pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk portofolio *Advances* .

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 Mei 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 0,8206	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	:	581.699,3605

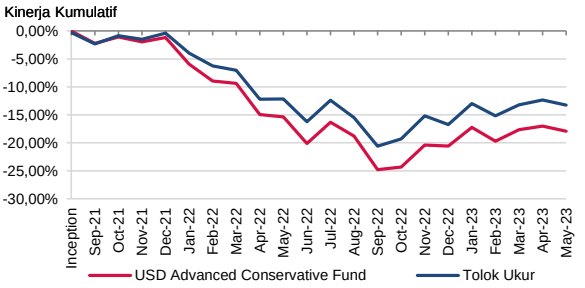
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-1,12%	2,20%	3,32%	-3,06%	N/A	N/A	-10,69%
Tolak Ukur	-1,04%	2,29%	4,19%	-1,22%	N/A	N/A	-7,24%

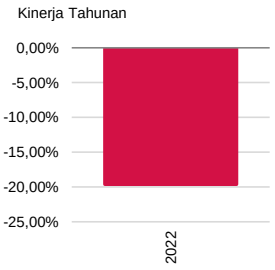
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

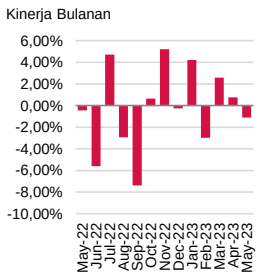
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

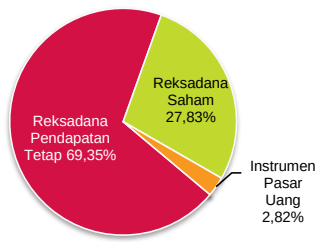


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,83%
RD Pendapatan Tetap	69,35%
Deposito + Kas	2,82%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Latar belakang kondisi investasi saat ini merupakan salah satu yang paling menantang dalam beberapa dekade. Perekonomian menghadapi siklus kenaikan suku bunga tercepat, inflasi tertinggi, dan pengetatan kebijakan moneter terbesar yang pernah ada. Dalam jangka menengah, risiko dan imbal hasil untuk aset berisiko bersifat asimetris. Harga aset berisiko telah menginkorporasi penurunan suku bunga dan perlambatan pertumbuhan yang moderat. Dalam jangka pendek, meskipun ada tanda-tanda perlemahan seperti yang ditunjukkan oleh tekanan sektor perbankan AS, data ekonomi saat ini belum menunjukkan adanya tanda-tanda resesi di AS dalam waktu dekat. Selain itu, pengumuman kinerja perusahaan AS kuartal pertama 2023 hampir selesai, dan perkembangannya cukup positif dengan jumlah perusahaan yang melaporkan pendapatan diatas ekspektasi lebih tinggi dari rata-rata historis lima tahun dan sepuluh tahun terakhir. Meskipun investor secara umum cenderung mengurangi aset berisiko, pasar saham cukup bertahan di tengah adanya berita negatif yang dapat menyebabkan investor meninjau strategi investasi mereka. Dalam kondisi seperti ini, investor sebaiknya tidak mengabaikan kemungkinan aset berisiko tetap bertahan dalam jangka pendek. Meskipun ada banyak faktor yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, fokus portofolio *Advances* adalah untuk membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik yang *resilient* di dalam aset beresiko. Kami telah meningkatkan alokasi untuk instrument dengan strategi yang memiliki potensi untuk mencapai kinerja yang lebih baik selama pasar menurun atau telah menunjukkan kemampuan untuk berkinerja baik jika kondisi saat ini berlanjut. Kami terus memantau pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk portofolio *Advances* .

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]