



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 47,31
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 2,92	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD
Mata Uang	: USD		10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 7,10
Durasi portofolio	: 7,27	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 16.217.786,4386

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Disetahunkan 5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	5,54%	0,90%	2,89%	3,45%	-3,59%	2,52%	4,75%
Tolok Ukur*	5,74%	0,81%	1,74%	2,13%	-4,38%	1,87%	0,55%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

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

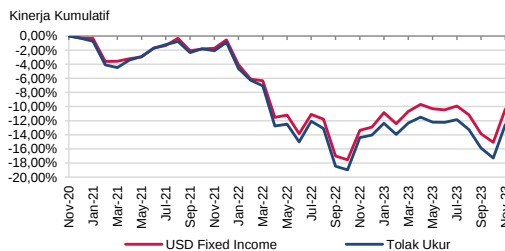
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

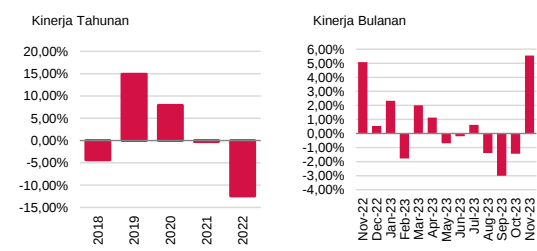
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

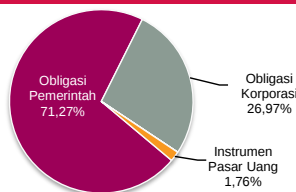
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	71,27%
Obligasi Sektor Bahan	2,59%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	4,32%
Obligasi Sektor Keuangan	20,06%
Obligasi < 1 Tahun	1,58%
Deposito + Kas	0,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2028 - Non Afiliasi	INDON 2045	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2047	Obl. Standard Chartered 2028 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2048	Obl. Sumitomo Mitsui Fin. Group 2028 - Non Afiliasi
INDOIS 2051	INDON 2049	
INDON 2028	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Macquarie Bank Ltd 2021	
INDON 2032	Obl. Mitsubishi HC Finance America LLC 2028 - Non Afiliasi	
INDON 2037	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi	
INDON 2038	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +5,54% di bulan November 2023. Sentimen positif datang dari penurunan imbal hasil *US Treasury* sebesar -57 bps ke level 4,33% di akhir November 2023 di tengah meningkatnya ekspektasi investor bahwa The Fed telah selesai dengan kenaikan suku bunga dan akan melonggarkan kebijakan di tahun depan. Ekspektasi ini didukung oleh data pasar tenaga kerja yang melunak seperti meningkatnya tingkat pengangguran dan menurunnya *nonfarm payrolls* serta didukung oleh menurunnya tekanan inflasi di AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: 1.078.289,1049
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 4.872,04	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Mata Uang	: IDR		: 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 5,49
Durasi Portofolio	: 7,00	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 221.321.894,1148

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	2,67%	-0,70%	5,37%	6,19%	3,39%	6,21%	7,11%
Tolok Ukur*	2,37%	-0,30%	5,23%	6,28%	3,95%	6,65%	9,39%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

1 Mei 2022 hingga 28 Fe 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

1 Jan 2021 hingga 30 Apr 2022: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

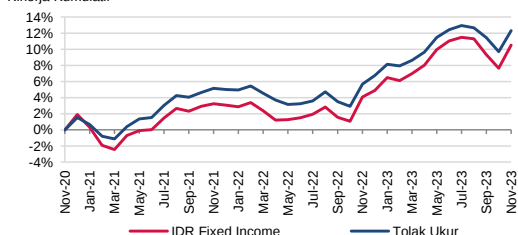
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

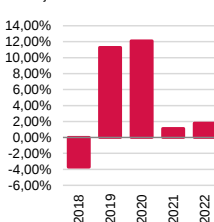
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

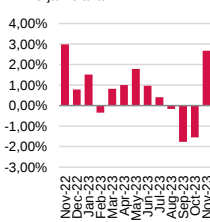


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

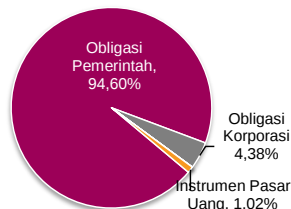
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,60%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	1,45%
Obligasi Sektor Keuangan	0,45%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,77%
Obligasi Sektor Bahan	0,47%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,24%
Deposito + Kas	1,02%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +2,67% di bulan November 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah turun 45 bps ke level 6,60%. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 2,42% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November-2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 14.227,15
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta) : IDR 9.051.602,36
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indeks Harga Saham Gabungan
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 636.220.324,3838

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	3,42%	-3,01%	2,00%	-3,40%	1,12%	-1,12%	12,20%
Tolok Ukur*	4,67%	1,53%	5,30%	1,96%	8,81%	3,82%	13,83%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

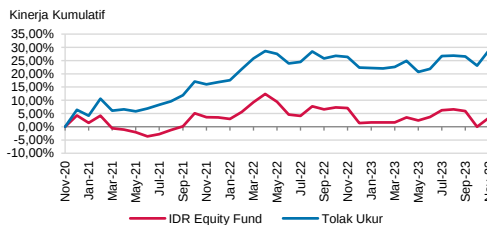
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

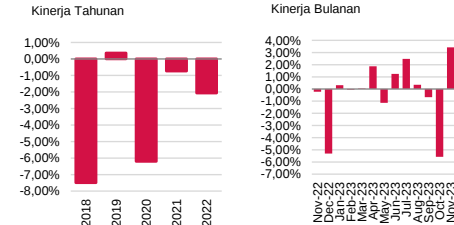
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)

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

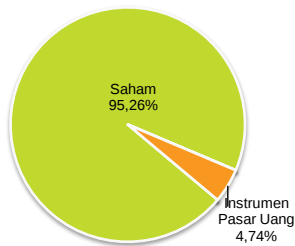
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,50%
Konsumer Diskresioner	6,67%
Konsumsi Pokok	13,30%
Energi	4,74%
Keuangan	37,84%
Kesehatan	4,26%
Aneka Industri	3,94%
Teknologi Informasi	0,09%
Bahan	8,85%
Properti	3,79%
Utilitas	0,28%
Deposito + Kas	4,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +3,42% mom, namun di bawah kinerja tolak ukurnya. Sektor Keuangan merupakan kontributor positif terbesar, sementara sektor Industri merupakan kontributor negatif terbesar di pasar. Bulan lalu, pasar ekuitas global reli secara signifikan didorong oleh sikap Fed yang dovish serta melemahnya inflasi AS dan data tenaga kerja, yang mengubah persepsi pasar dari suku bunga yang lebih tinggi untuk jangka panjang menjadi situasi *goldilocks* di mana disinflasi menciptakan ruang untuk potensi penurunan suku bunga di masa depan tanpa penurunan pertumbuhan yang signifikan di AS. Pasar domestik, secara umum, mengikuti penguatan global di tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% mom menjadi IDR 15.510/USD). Ke depannya, kami terus percaya bahwa perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan struktural dengan potensi meningkatnya PDB/kapita akan menjadi penarik positif bagi pengembalian positif pasar ekuitas Indonesia dalam jangka menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pasar Uang	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 465.959,19
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 2.132,21	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 218.532.951,1445
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,33%	0,85%	3,08%	3,28%	1,85%	2,75%	4,40%
Tolok Ukur*	0,14%	0,40%	1,15%	1,20%	1,05%	1,85%	3,67%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

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

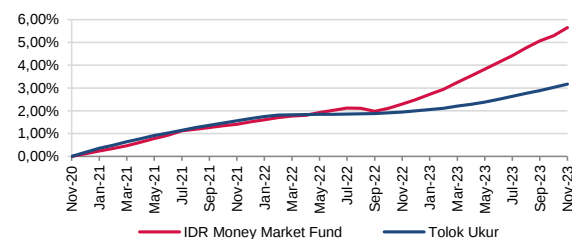
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

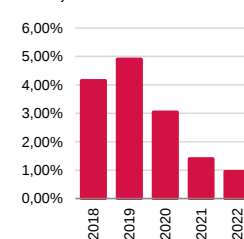
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

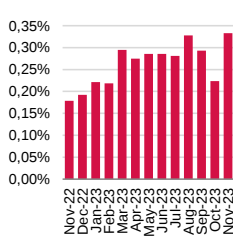


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	44,47%
Deposito + Kas	55,53%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,33% di bulan November 2023. Suku bunga deposito perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin per tahun secara rata-rata dan berada di kisaran 3,66%-6,25% per tahun. Inflasi bulan November tercatat naik ke level 2,86% per tahun dari sebelumnya 2,56% per tahun di bulan Oktober. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November-2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 16.308,52
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 1.990,02	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.195.162,1870
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%	2,52%	2,68%	1,39%	2,33%	3,99%
Tolok Ukur*	0,14%	0,40%	1,15%	1,20%	1,05%	1,85%	3,62%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

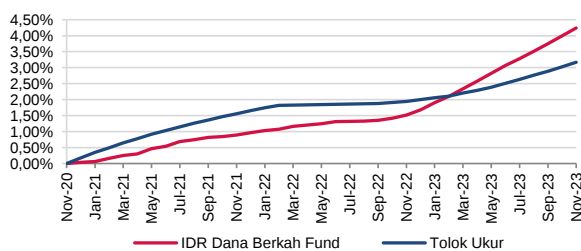
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

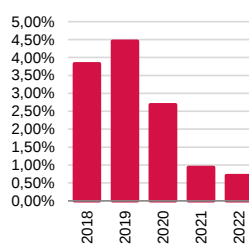
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

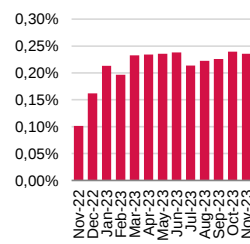


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,24% di bulan November 2023. Suku bunga deposito syariah perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin per tahun secara rata-rata dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,50%-6,25% per tahun. Inflasi bulan November tercatat naik ke level 2,86% per tahun dari sebelumnya 2,56% per tahun di bulan Oktober. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November 2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 318.329,86
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 2.423,82	Tolok Ukur	: 50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	: IDR		: 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 131.333.948,9706

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	3,46%	-1,04%	4,67%	3,08%	5,49%	4,04%	5,96%
Tolok Ukur*	3,33%	-2,21%	3,43%	1,11%	5,52%	4,84%	4,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

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

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

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

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

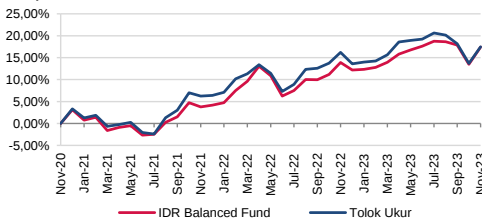
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

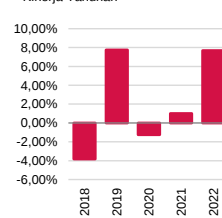
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

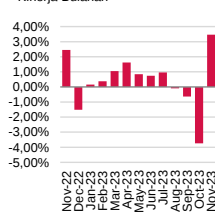
Kinerja Kumulatif



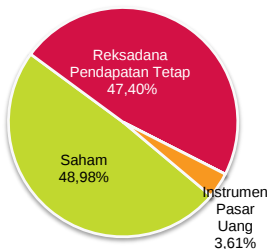
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,07%
Konsumer Diskresioner	2,85%
Konsumsi Pokok	3,50%
Energi	1,96%
Keuangan	28,92%
Kesehatan	0,58%
Teknologi Informasi	1,33%
Aneka Industri	2,18%
Bahan	2,59%
Reksadana Pendapatan Tetap	47,40%
Obligasi < 1 Tahun	0,96%
Deposito + Kas	2,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	
RD BNP Paribas Proxima	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan November 2023, subdana IDR Balanced mencatatkan kinerja +3,46%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Pasar ekuitas domestik secara umum juga mengikuti *rally* pasar global di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar 2,77% per bulan. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 2,42% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November 2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 12.330,89
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 1.653,10	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.459.258,0216
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%	0,74%	2,66%	2,87%	1,59%	2,51%	3,63%
Tolok Ukur*	0,14%	0,40%	1,15%	1,20%	1,05%	1,85%	3,12%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

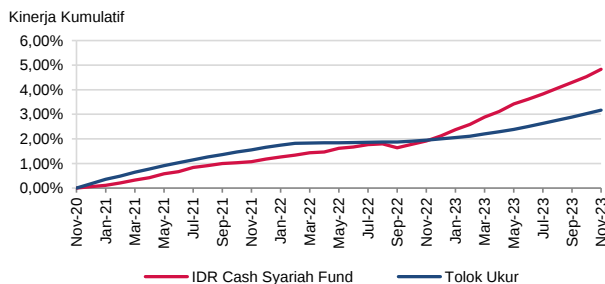
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

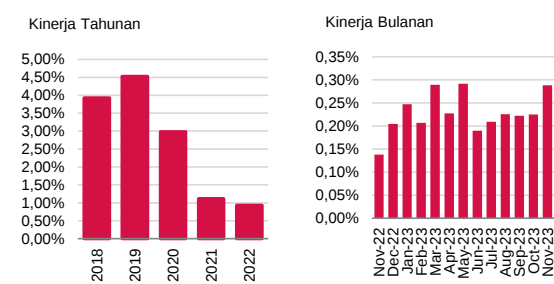
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	24,33%
Deposito + Kas	75,67%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan November 2023. Suku bunga deposito syariah perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin per tahun secara rata-rata dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,50%-6,25% per tahun. Inflasi bulan November tercatat naik ke level 2,86% per tahun dari sebelumnya 2,56% per tahun di bulan Oktober. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November-2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

TUJUAN INVESTASI

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

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 498.699,05
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 814,28	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 612.439.851,5892
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 Equity Syariah**	-0,97%	-6,76%	-9,94%	-13,38%	-4,59%	-5,99%	-1,52%
Tolok Ukur*	-1,10%	-5,95%	-7,31%	-10,47%	-2,34%	-3,02%	2,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

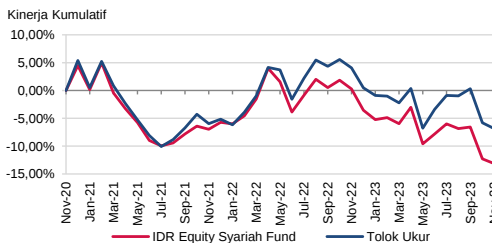
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

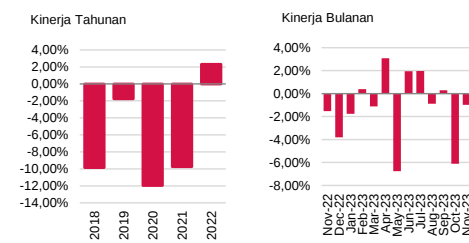
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

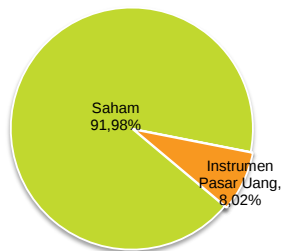
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	15,03%
Konsumer Diskresioner	5,43%
Konsumsi Pokok	18,87%
Energi	11,98%
Keuangan	1,81%
Kesehatan	5,08%
Aneka Industri	13,31%
Teknologi Informasi	0,69%
Bahan	18,85%
Properti	0,50%
Utilitas	0,43%
Deposito + Kas	8,02%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Aneka Tambang (Persero) - Non Afiliasi	Indocement Tunggul Prakarsa - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja negatif -0,97% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Jasa Telekomunikasi adalah kontributor positif terbesar (+1,1% per bulan), sementara Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,9% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Di pasar domestik, index konvensional mengikuti *rally* pasar global, sementara index Syariah membukukan performa yang mixed di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 188.921,98
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 1.474,19	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	: 128.152.907,0873

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,02%	-3,70%	-2,70%	-4,76%	-0,84%	-0,43%	2,93%
Tolok Ukur*	-0,03%	-3,18%	-0,78%	-2,58%	1,17%	1,50%	3,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

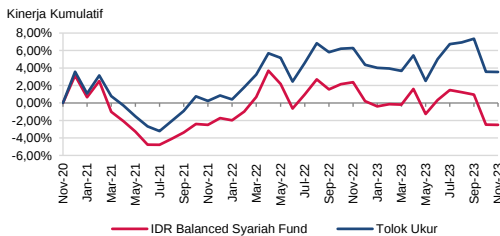
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

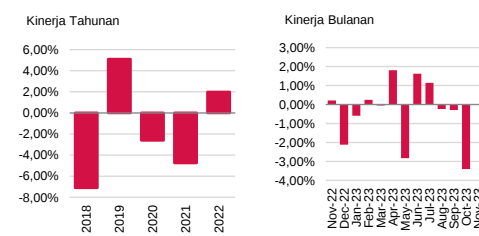
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

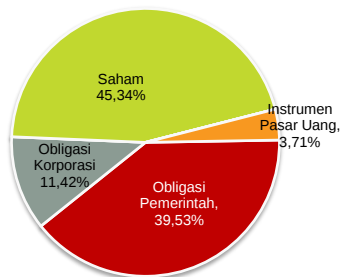
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,31%
Konsumer Diskresioner	3,16%
Konsumsi Pokok	9,73%
Energi	5,74%
Keuangan	0,92%
Kesehatan	2,55%
Aneka Industri	6,52%
Teknologi Informasi	0,33%
Bahan	8,82%
Properti	0,25%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,78%
Obligasi Sektor Aneka Industri	7,64%
Obligasi Pemerintah	39,53%
Deposito + Kas	3,71%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan November 2023, subdana IDR Balanced Syariah mencatatkan kinerja -0,02%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang dovish dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Di pasar domestik, index konvensional mengikuti *rally* pasar global, sementara index Syariah membuktikan performa yang *mixed* di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik sebesar 1,22% per bulan. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen positif yang datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 2,42% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November 2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham	Dana Kelolaan (juta) : IDR 5.401.723,38
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 1.873,48	Tolok Ukur : 70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang : IDR	15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian : Citibank, N.A
	Total Unit : 2.883.248.994,81

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**	2,80%	-3,70%	-2,28%	-6,38%	1,35%	0,80%	4,99%
Tolok Ukur*	3,39%	-2,42%	0,57%	-3,79%	4,30%	2,69%	5,21%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

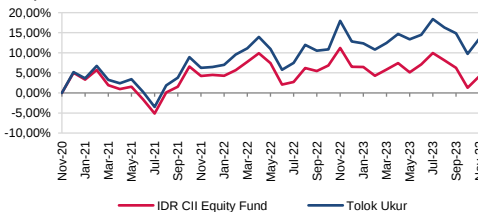
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

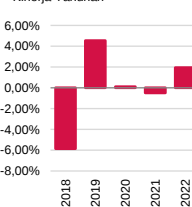
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

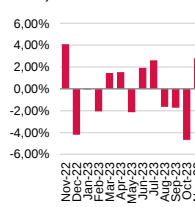


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

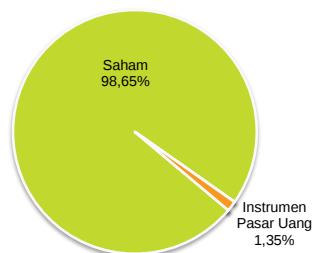
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,41%
Konsumer Diskresioner	7,92%
Konsumsi Pokok	9,48%
Energi	5,43%
Keuangan	48,85%
Kesehatan	3,01%
Aneka Industri	4,43%
Teknologi Informasi	2,17%
Bahan	4,76%
Properti	0,77%
Utilitas	0,40%
Deposito + Kas	1,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	ICICI Bank - Non Afiliasi	Tata Consultancy Ltd - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Titan Co. Ltd - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi	
Hindustan Unilever Ltd - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2023, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan kinerja positif +2,80% mom, sedikit di bawah kinerja tolak ukurnya. Bulan lalu, pasar ekuitas global termasuk pasar saham Indonesia, Tiongkok & India, reli secara signifikan didorong oleh sikap Fed yang *dovish* serta melemahnya inflasi AS dan data tenaga kerja, yang mengubah persepsi pasar dari suku bunga yang lebih tinggi untuk jangka panjang menjadi situasi *goldilocks* di mana disinflasi menciptakan ruang untuk potensi penurunan suku bunga di masa depan tanpa penurunan pertumbuhan yang signifikan di AS. Pasar saham Indonesia, secara umum, juga mengikuti penguatan global ini di tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% mom menjadi IDR 15.510/USD). Ke depannya, kami terus percaya bahwa perbaikan berkelanjutan dan struktural yang berkelanjutan di negara-negara utama Asia seperti Tiongkok, Indonesia, India dengan peningkatan PDB / kapita akan menjadi penarik positif untuk pengembalian positif pasar ekuitas Tiongkok, Indonesia, India dalam jangka menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 629.228,23
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 1.152,51	Tolak Ukur	: 90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 545.964.687,6927
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	2,24%	-5,32%	-0,49%	-4,25%	4,05%	0,38%	1,56%
Tolak Ukur*	4,39%	1,70%	5,97%	2,98%	9,33%	4,83%	5,57%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

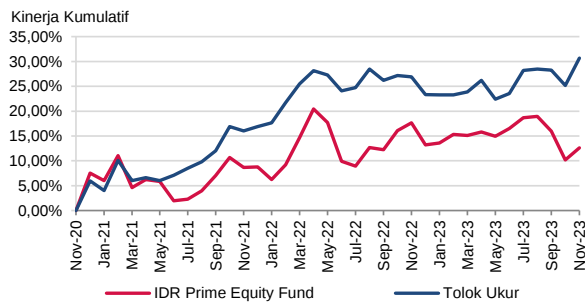
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

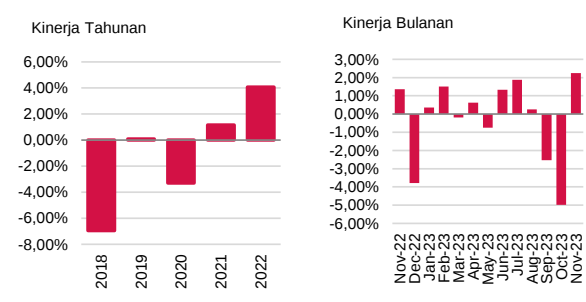
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

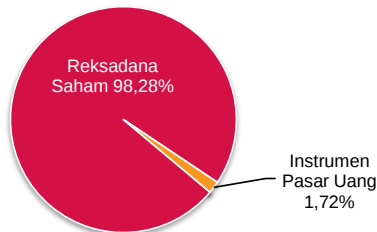
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja positif +2,24% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,8% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Pasar ekuitas domestik secara umum juga mengikuti *rally* pasar global di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 123.334,01
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 1.705,97	Tolok Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,20
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,67	Total Unit	: 72.295.351,2212
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	2,41%	-0,24%	4,94%	5,66%	3,45%	6,20%	6,04%
Tolak Ukur*	2,34%	0,00%	5,99%	7,09%	4,91%	7,52%	7,37%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

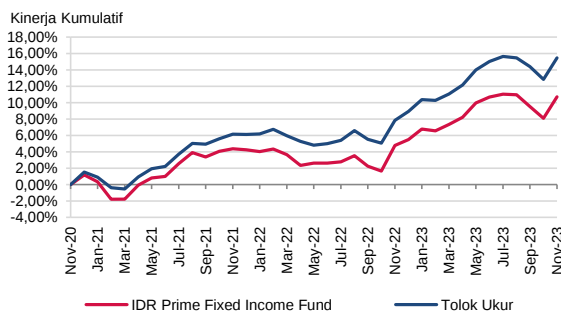
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

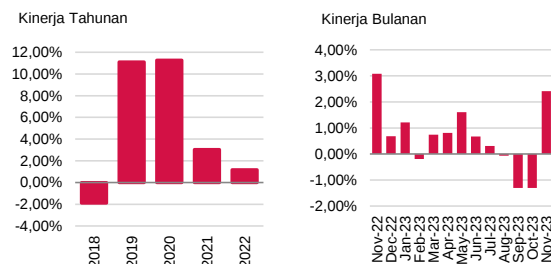
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

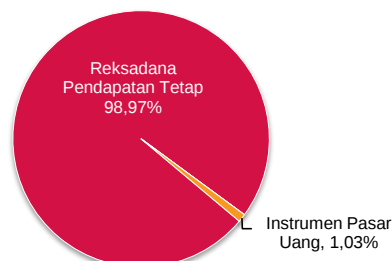
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja +2,41% di bulan November 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah turun 45 bps ke level 6,60%. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 2,42% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November 2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 41.465,31
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 857,37	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	: 48.363.565,3759

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,06%	-4,72%	-2,02%	-5,43%	-2,00%	-2,67%	-1,80%
Tolok Ukur*	1,14%	-1,57%	-1,39%	2,84%	9,53%	4,18%	4,26%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

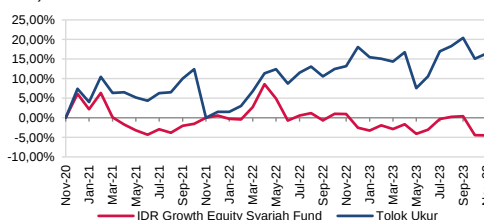
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

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

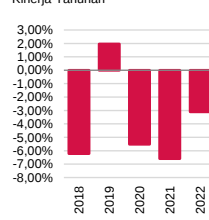
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

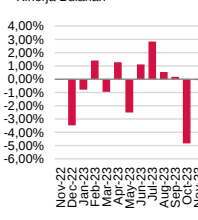


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

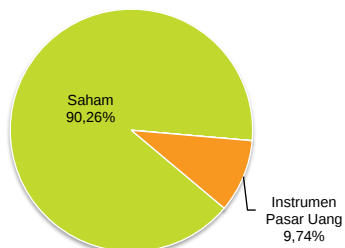
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,00%
Konsumer Diskresioner	11,50%
Konsumsi Pokok	20,94%
Energi	5,56%
Keuangan	1,88%
Kesehatan	4,60%
Aneka Industri	11,88%
Teknologi Informasi	1,74%
Bahan	15,72%
Properti	5,36%
Utilitas	0,09%
Deposito + Kas	9,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indocement Tunggal Prakarsa - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliati
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja negatif -0,06% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, sektor Bahan adalah kontributor positif terbesar (+0,9% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Di pasar domestik, index conventional mengikuti *rally* pasar global, sementara index Syariah membukukan performa yang *mixed* di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 36.504,09
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 1.113,76	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock 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	: 32.775.623,4108

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,43%	-2,62%	1,59%	-0,54%	0,69%	1,14%	1,28%
Tolok Ukur*	1,12%	-0,93%	2,42%	4,59%	7,24%	5,19%	4,95%

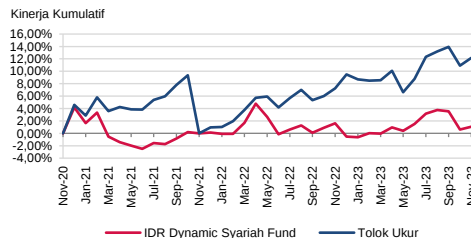
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

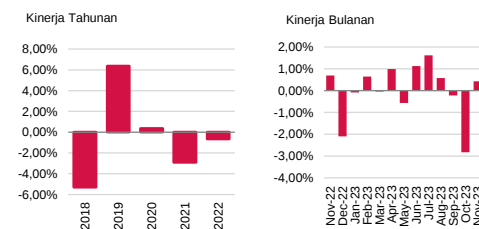
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

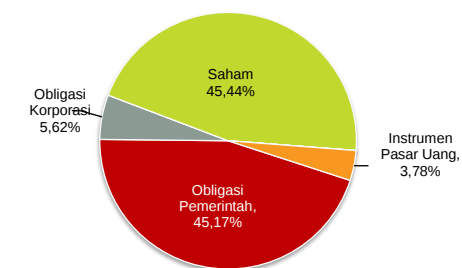
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,78%
Konsumer Diskresioner	5,75%
Konsumsi Pokok	10,51%
Energi	2,76%
Keuangan	0,96%
Kesehatan	2,36%
Aneka Industri	5,92%
Teknologi Informasi	0,85%
Bahan	7,94%
Properti	2,59%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,82%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,80%
Obligasi Pemerintah	45,17%
Deposito + Kas	3,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS028
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	PBS033
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS003	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS004	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS012	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan September 2023, subdana IDR Dynamic Syariah mencatatkan kinerja +0,43%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Di pasar domestik, index konvensional mengikuti *rally* pasar global, sementara index Syariah membukukan performa yang *mixed* di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik sebesar 1,22% per bulan. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen positif yang datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 2,42% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% pada bulan November-2023 dan BI memastikan inflasi domestik tetap terkendali dalam target 3,0±1% pada tahun 2023. Keputusan BI tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar rupiah di tengah ketidakpastian global yang lebih tinggi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,1989
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta) : USD 46,08
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 38.440.396,4306

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**	8,65%	0,91%	12,22%	9,05%	-0,97%	2,57%	2,56%
Tolok Ukur*	8,81%	0,89%	12,95%	8,74%	2,43%	6,23%	6,90%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

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

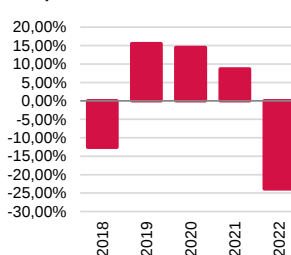
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

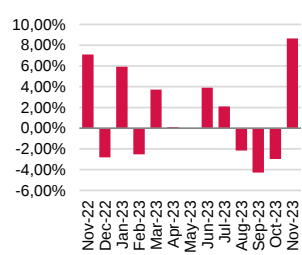


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

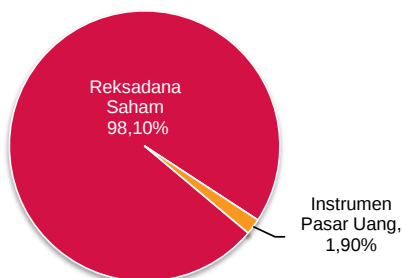
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

- RD AIA Global Multi-Factor Equity
- RD AIA Global Quality Growth
- RD AIA Global Select Equity
- RD AIA New Multinationals
- RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar
- RD Principal Islamic Asia Pacific Equity Syariah
- RD Schroder Global Syariah Equity
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +8,65% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 4,44
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 1,0370	Tolok Ukur	: 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 4.279.260,4857
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

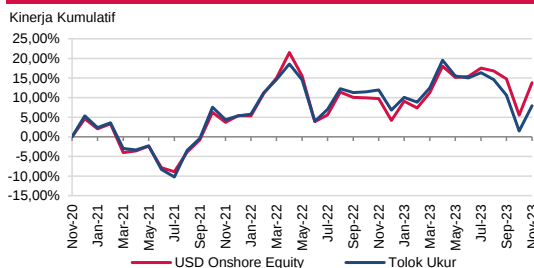
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	7,80%	-2,56%	9,19%	3,68%	4,40%	1,04%	0,55%
Tolok Ukur*	6,38%	-5,78%	1,04%	-3,56%	2,58%	-0,11%	0,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

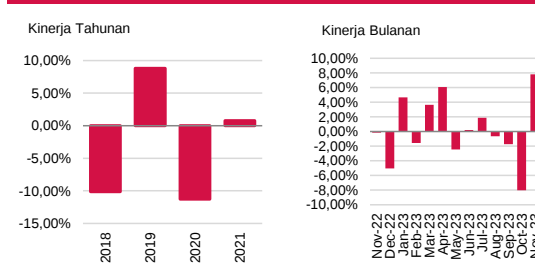
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

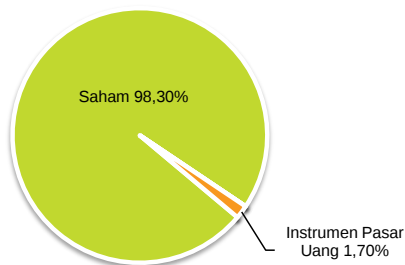
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,34%
Konsumer Diskresioner	5,38%
Konsumsi Pokok	8,42%
Energi	4,97%
Keuangan	57,79%
Kesehatan	0,65%
Aneka Industri	3,66%
Teknologi Informasi	2,61%
Bahan	5,49%
Deposito + Kas	1,70%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja positif +7,80% per bulan, diatas dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2,6% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di AS. Pasar ekuitas domestik secara umum juga mengikuti *rally* pasar global di tengah-tengah penguatan IDR terhadap USD (-2,36% MoM ke IDR15.510/USD). Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 30,06
Tanggal Penerbitan	: 19 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,2989	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 23.140.927,1391
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**	8,64%	-0,25%	19,88%	13,72%	3,52%	6,37%	4,56%
Tolak Ukur*	9,77%	0,45%	21,83%	16,25%	2,96%	9,15%	7,00%

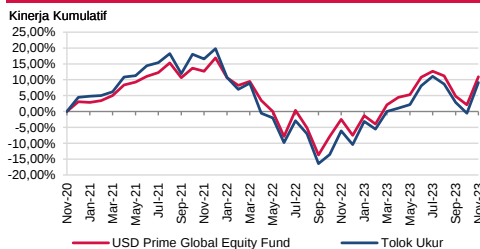
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

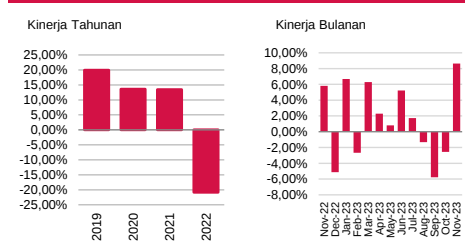
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

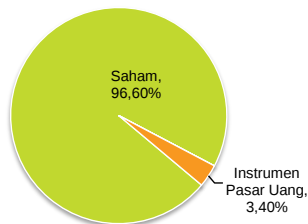
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,16%
Konsumer Diskresioner	10,75%
Konsumsi Pokok	7,53%
Energi	4,31%
Keuangan	3,39%
Kesehatan	17,26%
Aneka Industri	12,00%
Teknologi Informasi	33,66%
Bahan	3,55%
Deposito + Kas	3,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +8,64% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 36,49
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 0,7851	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 46.476.948,4791
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

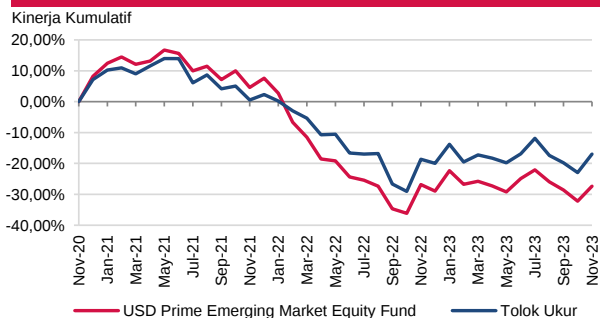
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	7,23%	-1,83%	2,27%	-0,67%	-10,09%	0,52%	-4,04%
Tolak Ukur	7,82%	0,57%	3,70%	2,06%	-6,02%	0,23%	-2,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

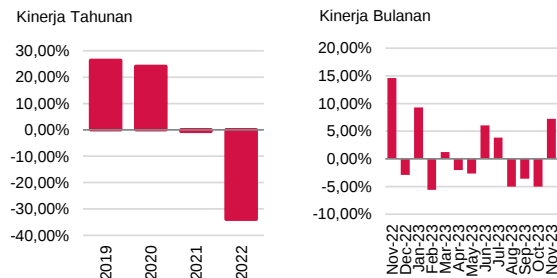
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

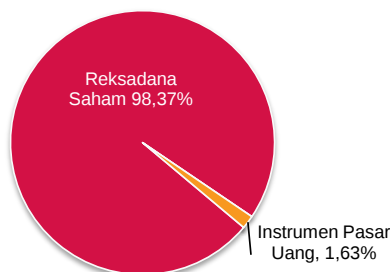
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +7,23% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan pengembalian total jangka panjang yang kompetitif melalui portofolio ekuitas yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), target subdana adalah untuk memberikan kinerja atas pengembalian Indeks Tolok Ukur yang ditunjuk.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 259.256,65
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 1.019,53	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 254.291.033,4160
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**	2,41%	-3,67%	-0,50%	-3,90%	3,95%	-0,04%	0,38%
Tolok Ukur*	5,24%	-2,42%	-0,22%	-3,41%	6,66%	2,46%	4,23%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

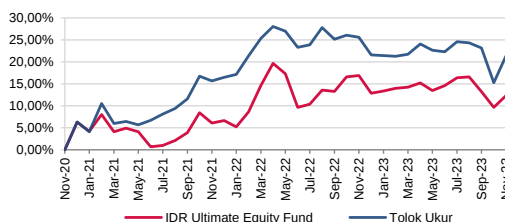
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

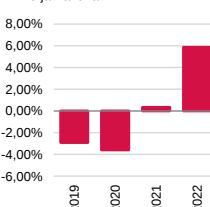
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

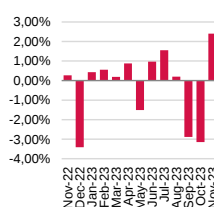


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

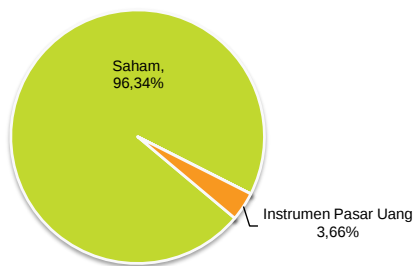
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,29%
Konsumer Diskresioner	7,72%
Konsumsi Pokok	15,46%
Energi	1,83%
Keuangan	37,18%
Kesehatan	9,65%
Aneka Industri	2,26%
Bahan	4,20%
Properti	5,05%
Utilitas	0,71%
Deposito + Kas	3,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Selama bulan November 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,41% mom, lebih rendah -2,8% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi portofolio di Konsumer Diskresioner, Keuangan, Konsumsi Pokok, dan Jasa Telekomunikasi merupakan kontributor atribusi alpha negatif terbesar. Kedepannya, kami akan mempertahankan posisi defensif kami dalam menghadapi hambatan di pasar ekuitas dan berfokus pada nama-nama yang dapat memberikan kami ketahanan dalam menghadapi fluktuasi pasar yang luas saat ini.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

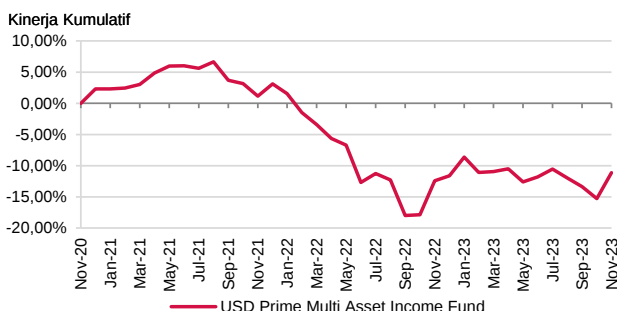
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 3,60
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9754	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 3.692.105,4468
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

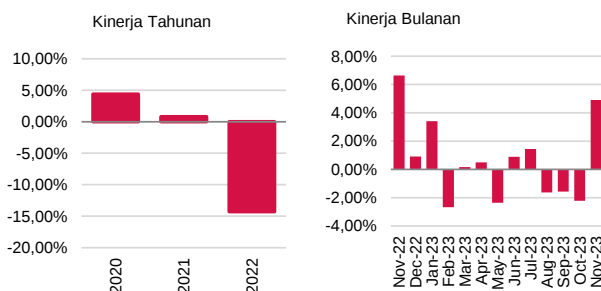
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	4,90%	0,97%	0,55%	1,47%	-3,86%	N/A	-0,51%

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

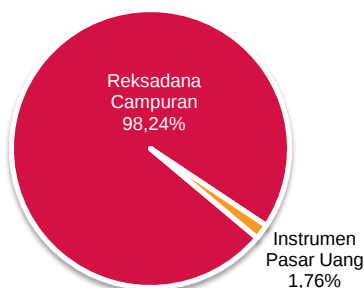
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager tetap mempertahankan posisi yang mencerminkan kehati-hatian di dalam aset beresiko, terutama di posisi ekuitas. Ekuitas memasuki *seasonality* yang positif sehingga terdapat ruang untuk menambah resiko di dalam jangka pendek, akan tetapi tetap terdapat resiko jangka menengah. Mereka juga tetap memiliki preferensi terhadap aset utang berkualitas tinggi yang biasanya memiliki kinerja yang lebih defensif di saat siklus resesi dan juga menawarkan *yield* dan potensi *upside* yang menarik. *Fund manager* secara taktis menambah posisi di ekuitas dan menutup lindung nilai ekuitas dikarenakan daya tahan ekonomi yang kuat dan faktor seasonal yang positif untuk pasar ekuitas. Di dalam aset *yield*, mereka meneruskan mengurangi posisi di surat utang *Asia high yield* dan tetap mempertahankan posisi di beberapa negara seperti Brazil dan Afrika Selatan. Sebagian dari dana yang didapat dari menurunkan posisi di aset kredit beresiko tinggi dipindahkan ke *Treasury Bills* sambil menunggu kesempatan yang lebih baik untuk menambah aset utang secara umum.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 16,56
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 1,0035	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 16.498.283,2910
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

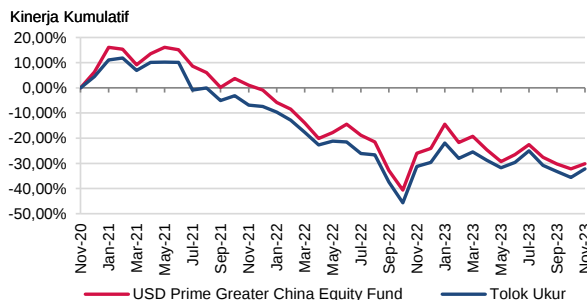
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	2,95%	-3,62%	-8,04%	-5,60%	-11,28%	N/A	0,08%
Tolak Ukur	5,30%	-1,88%	-3,65%	-1,37%	-12,12%	N/A	-2,08%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

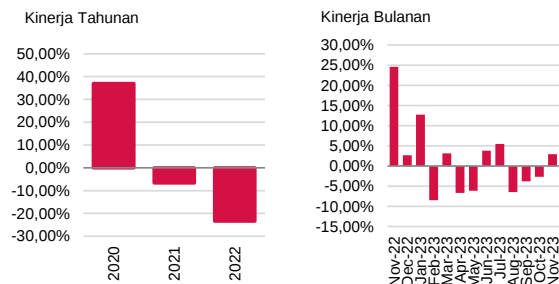
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

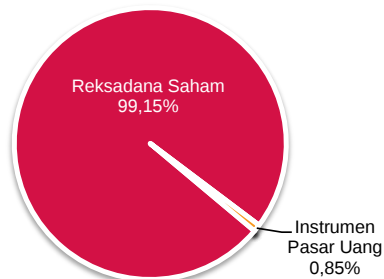
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja positif +2.95% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan yang signifikan, didorong oleh posisi Fed yang *dovish* dan juga perlambatan data inflasi dan tenaga kerja di AS yang mana mengubah ekspektasi pasar dari ekspektasi akan suku bunga yang tinggi dan bertahan lama menjadi situasi *goldilocks* dimana perlambatan inflasi membuka ruang untuk penurunan suku bunga tanpa perlambatan yang signifikan di pertumbuhan ekonomi di 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,53
Tanggal Penerbitan	: 31 Maret 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9169	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Inde
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.663.803,7648
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

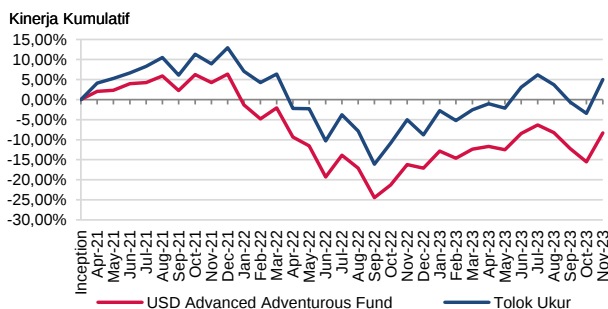
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	8,54%	-0,11%	10,55%	9,38%	N/A	N/A	-3,20%
Tolak Ukur	8,77%	1,27%	15,15%	10,54%	N/A	N/A	2,96%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

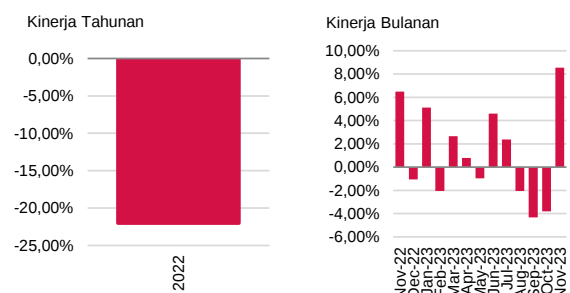
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

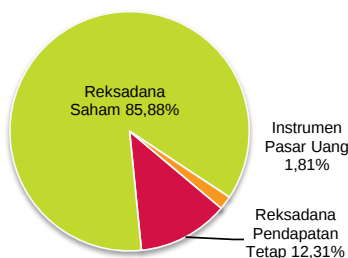
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	85,88%
RD Pendapatan Tetap	12,31%
Deposito + Kas	1,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global mengalami kenaikan di November, berbalik dari penurunan tajam di Agustus hingga Oktober. Kenaikan di bulan lalu terjadi secara *broad-based* dimana semua sektor membukukan pergerakan yang positif. Di kelas aset *fixed income* juga terjadi kenaikan yang *broad-based* di bulan November. *Treasuries* AS mengalami kenaikan dimana *yield* mengalami 60 basis poin dan ditutup di 4,33%. Fokus dari *Advanced Funds* untuk mengkonstruksi portfolio yang terdiversifikasi dengan baik. Resiko saat ini dalam kondisi seimbang ke dua arah. Fundamental tetap bertahan dengan kondisi pasar tenaga kerja yang masih tetap ketat dan laba yang membaik dari posisi yang rendah di 2022.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,84
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 0,8858	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 949.191,4976
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

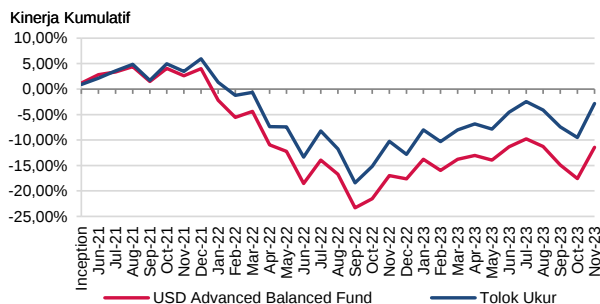
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	7,45%	-0,19%	7,56%	6,72%	N/A	N/A	-4,61%
Tolak Ukur	7,38%	1,35%	11,49%	8,25%	N/A	N/A	-0,15%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

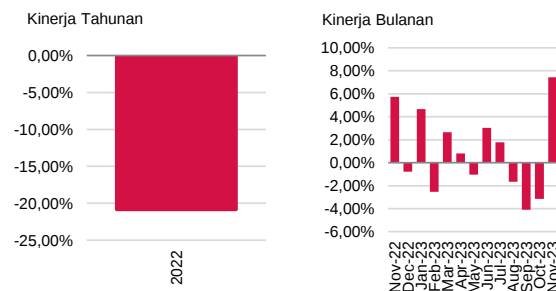
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

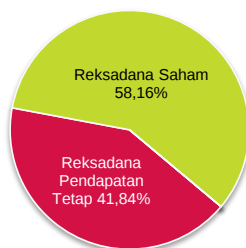
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	58,16%
RD Pendapatan Tetap	41,84%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global mengalami kenaikan di November, berbalik dari penurunan tajam di Agustus hingga Oktober. Kenaikan di bulan lalu terjadi secara *broad-based* dimana semua sektor membukukan pergerakan yang positif. Di kelas aset *fixed income* juga terjadi kenaikan yang *broad-based* di bulan November. *Treasuries* AS mengalami kenaikan dimana *yield* mengalami 60 basis poin dan ditutup di 4,33%. Fokus dari *Advanced Funds* untuk mengkonstruksi portfolio yang terdiversifikasi dengan baik. Resiko saat ini dalam kondisi seimbang ke dua arah. Fundamental tetap bertahan dengan kondisi pasar tenaga kerja yang masih tetap ketat dan laba yang membaik dari posisi yang rendah di 2022.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,49
Tanggal Penerbitan	: 30 Agustus 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,05% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,8378	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 581.131,7628
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

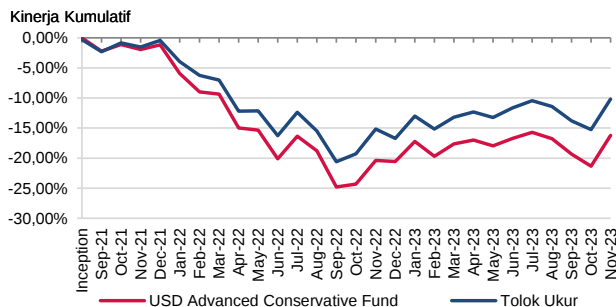
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	6,48%	0,64%	5,49%	5,21%	N/A	N/A	-7,57%
Tolak Ukur	5,99%	1,41%	7,87%	5,91%	N/A	N/A	-3,77%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

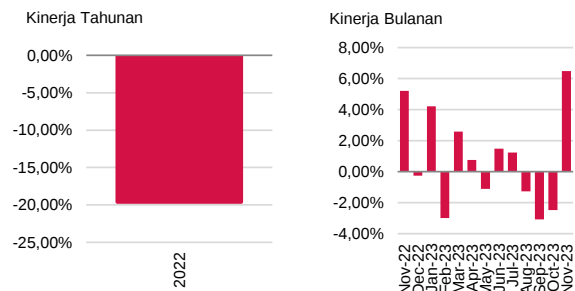
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

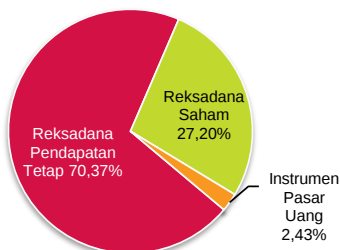
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,20%
RD Pendapatan Tetap	70,37%
Deposito + Kas	2,43%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global mengalami kenaikan di November, berbalik dari penurunan tajam di Agustus hingga Oktober. Kenaikan di bulan lalu terjadi secara *broad-based* dimana semua sektor membukukan pergerakan yang positif. Di kelas aset *fixed income* juga terjadi kenaikan yang *broad-based* di bulan November. *Treasuries* AS mengalami kenaikan dimana *yield* mengalami 60 basis poin dan ditutup di 4,33%. Fokus dari *Advanced Funds* untuk mengkonstruksi portfolio yang terdiversifikasi dengan baik. Resiko saat ini dalam kondisi seimbang ke dua arah. Fundamental tetap bertahan dengan kondisi pasar tenaga kerja yang masih tetap ketat dan laba yang membaik dari posisi yang rendah di 2022.

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.