



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 45,47
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 2,76	Tolak Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Mata Uang	: USD	Durasi Tolak Ukur	: 6,73
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi portofolio	: 6,91	Total Unit	: 16.451.905,3992
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 Fixed Income**	-1,44%	-5,74%	-2,51%	2,99%	-4,61%	1,53%	4,52%
Tolak Ukur*	-1,69%	-6,19%	-3,78%	2,06%	-5,43%	0,91%	0,31%

*Tolak 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)

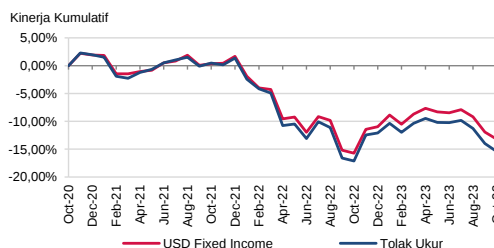
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

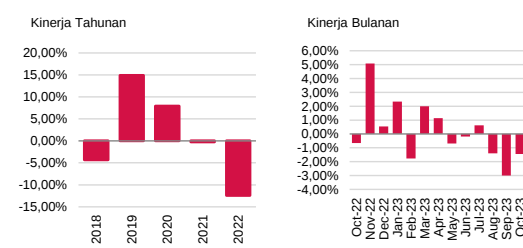
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

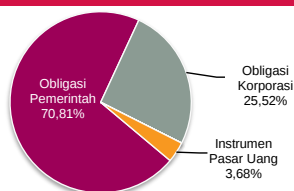
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	70,81%
Obligasi Sektor Bahan	2,67%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	4,40%
Obligasi Sektor Keuangan	18,45%
Obligasi < 1 Tahun	1,64%
Deposito + Kas	2,04%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja -1,44% di bulan Oktober 2023. Sentimen negatif pasar obligasi berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah yang diperkirakan akan memicu inflasi yang lebih tinggi di masa depan. Sementara itu, Ketua *Federal Reserve* Jerome Powell mengindikasikan jeda kenaikan suku bunga pada pertemuan FOMC berikutnya namun tetap membuka prospek kenaikan suku bunga di masa depan. Imbal hasil obligasi pemerintah AS bertenor 10 tahun mencapai level tertinggi dalam 16 tahun terakhir menjadi 4,99% pada minggu ketiga Oktober 2023.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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)	: 1.037.768,8013
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 4.745,31	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Mata Uang	: IDR		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi Portofolio	: 5,95		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Durasi Tolok Ukur	: 5,37
		Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 218.693.715,4165

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-1,55%	-3,45%	2,62%	6,51%	3,43%	6,39%	7,01%
Tolok Ukur*	-1,56%	-2,86%	2,79%	6,61%	3,96%	6,92%	9,31%

* 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)

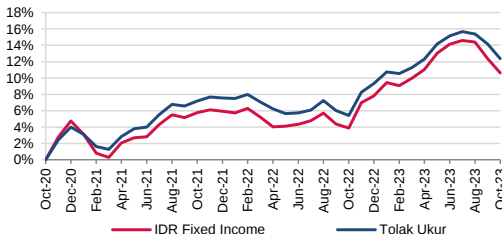
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

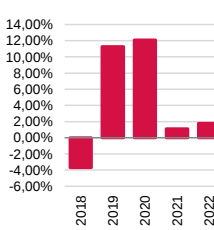
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

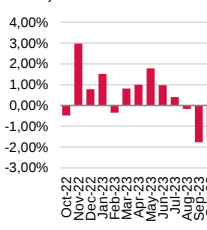


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

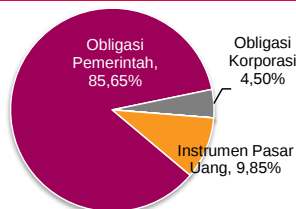
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	85,65%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	1,48%
Obligasi Sektor Keuangan	0,46%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,82%
Obligasi Sektor Bahan	0,48%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,25%
Deposito + Kas	9,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0040	FR0072	FR0079	FR0087	PBS025
FR0050	FR0073	FR0080	FR0096	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
FR0067	FR0074	FR0082	FR0097	
FR0068	FR0075	FR0083	FR0098	
FR0071	FR0078	FR0084	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja -1,55% di bulan Oktober 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah naik +18 bps ke level 7,09%. Sentimen negatif berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sementara itu, Bank Indonesia menaikkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 6,00%, menandai kenaikan pertama sejak Januari 2023 untuk merespon depresiasi tajam IDR sebesar -2,71% secara bulanan terhadap USD akibat ketidakpastian pasar keuangan global dan sebagai langkah antisipatif untuk menjaga inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 8.948.155,84
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 13.756,18	Tolok Ukur	: 98% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	: IDR		: 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 650.482.488,7840

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-5,58%	-5,90%	-1,37%	-6,81%	3,08%	-0,98%	12,08%
Tolok Ukur*	-2,71%	-2,85%	0,60%	-2,90%	10,34%	3,63%	13,65%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

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

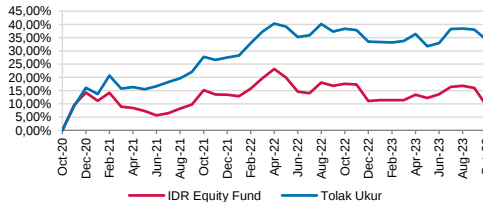
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

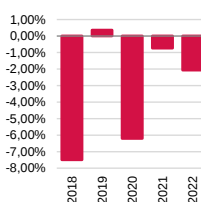
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

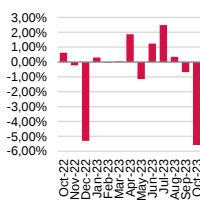


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

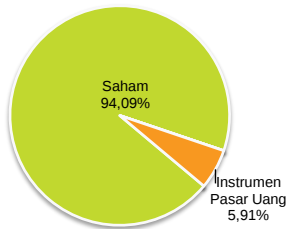
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,23%
Konsumer Diskresioner	5,50%
Konsumsi Pokok	13,47%
Energi	4,63%
Keuangan	36,82%
Kesehatan	4,67%
Aneka Industri	4,66%
Bahan	9,06%
Properti	3,74%
Utilitas	0,32%
Deposito + Kas	5,91%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif -5,58% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Sektor Utilitas adalah kontributor positif terbesar untuk pasar bulan lalu (+ 1,9% mom), sementara sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-1,4% mom). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi, didorong oleh reli imbal hasil *Treasury AS* 10-tahun yang menyentuh level 5,0% sebelum ditutup pada 4,9% pada akhir bulan, di tengah kekhawatiran kelebihan pasokan. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (pelemahan 2,8% MoM, ditutup pada IDR15.885USD) meskipun terjadi kenaikan suku bunga 0,25% mengejutkan oleh Bank Indonesia. Volatilitas pasar yang meningkat saat ini sebagian telah diantisipasi, dan volatilitas tersebut dapat berlanjut dalam waktu dekat. Namun, kami percaya ini dapat menghadirkan jendela peluang yang baik untuk mengakumulasi ekuitas domestik yang berkualitas, karena perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berjalan dalam perekonomian Indonesia dengan potensi pertumbuhan PDB/kapitanya akan menjadi penarik positif bagi kelas aset ekuitas Indonesia dalam jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 457.491,36
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 2.125,14	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 215.276.211,9768
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**	0,22%	0,85%	2,74%	3,12%	1,79%	2,76%	4,40%
Tolok Ukur*	0,14%	0,39%	1,01%	1,10%	1,06%	1,87%	3,68%

*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)

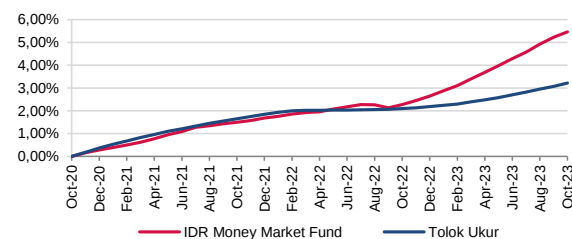
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

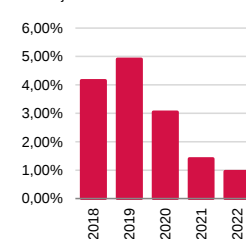
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

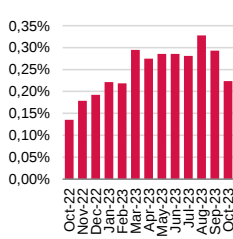


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	39,47%
Deposito + Kas	60,53%

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 +0,22% di bulan Oktober 2023. Suku bunga deposito perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin secara rata-rata dan berada di kisaran 3,66%-6,00% per tahun. Inflasi bulan Oktober tercatat naik ke level 2,56% per tahun dari sebelumnya 2,28% per tahun di bulan September. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" ke level 6,00% setelah stagnan selama delapan bulan berturut-turut sebagai langkah lanjutan untuk stabilisasi pergerakan nilai tukar Rupiah atas Dolar AS dan laju inflasi

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 16.171,30
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 1.985,34	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.145.371,5501
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%	0,69%	2,28%	2,54%	1,35%	2,35%	4,00%
Tolok Ukur*	0,14%	0,39%	1,01%	1,10%	1,06%	1,87%	3,63%

*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)

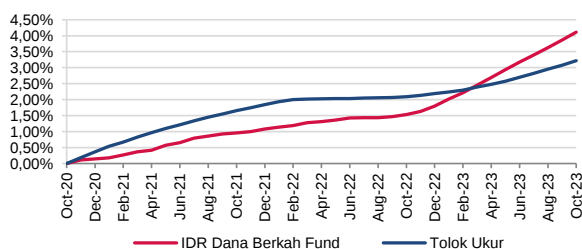
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

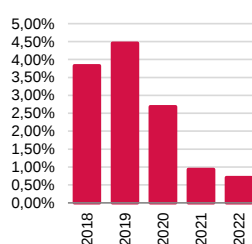
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

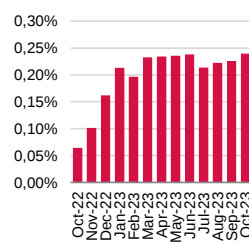


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

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 Oktober 2023. Suku bunga deposito syariah perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin secara rata-rata dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,50%-6,00% per tahun. Inflasi bulan Oktober tercatat naik ke level 2,56% per tahun dari sebelumnya 2,28% per tahun di bulan September. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" ke level 6,00% setelah stagnan selama delapan bulan berturut-turut sebagai langkah lanjutan untuk stabilisasi pergerakan nilai tukar Rupiah atas Dolar AS dan laju inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 307.071,77
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 2.342,68	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	: 131.077.216,4367

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-3,74%	-4,45%	1,16%	2,07%	6,59%	4,37%	5,76%
Tolok Ukur*	-3,80%	-5,75%	0,10%	-0,04%	6,64%	5,13%	4,72%

*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)

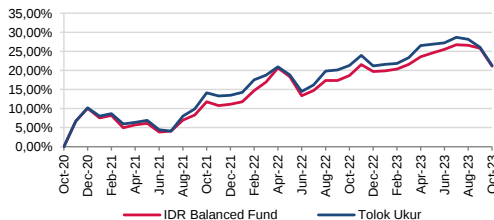
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

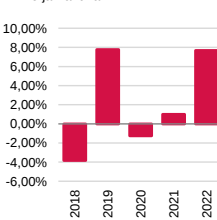
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

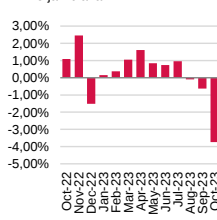


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

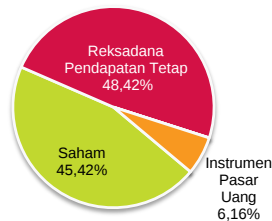
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,67%
Konsumer Diskresioner	0,76%
Konsumsi Pokok	3,53%
Energi	2,09%
Keuangan	28,62%
Kesehatan	0,75%
Aneka Industri	2,55%
Bahan	2,46%
Reksadana Pendapatan Tetap	48,42%
Obligasi < 1 Tahun	0,99%
Deposito + Kas	5,17%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD BNP Paribas Proxima
Bank Central Asia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi
Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Oktober 2023, subdana IDR Balanced mencatatkan kinerja -3,74%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD). *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -1,61% per bulan. Sentimen negatif berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sementara itu, Bank Indonesia menaikkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 6,00%, menandai kenaikan pertama sejak Januari 2023 untuk merespon depresiasi tajam IDR sebesar -2,71% secara bulanan terhadap USD akibat ketidakpastian pasar keuangan global dan sebagai langkah antisipatif untuk menjaga inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 12.221,81
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 1.648,34	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.414.598,5550
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**	0,23%	0,67%	2,36%	2,71%	1,53%	2,52%	3,63%
Tolok Ukur*	0,14%	0,39%	1,01%	1,10%	1,06%	1,87%	3,13%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

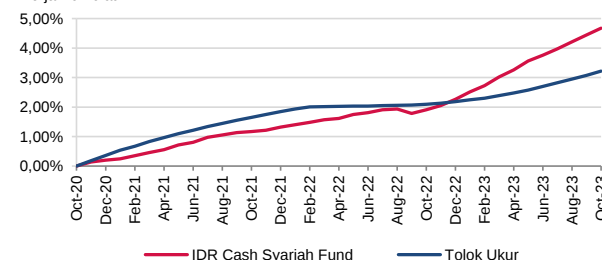
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

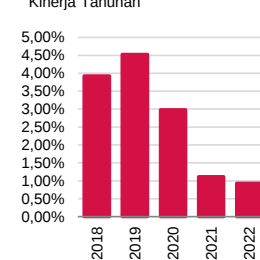
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

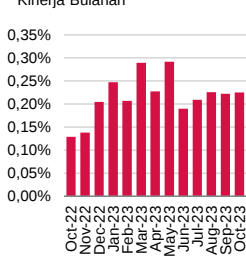
Kinerja Kumulatif



Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	24,48%
Deposito + Kas	75,52%

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 +0,23% di bulan Oktober 2023. Suku bunga deposito syariah perbankan di KBMI III dan IV meningkat sekitar +20 basis poin dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,50%-6,00% per tahun. Inflasi bulan Oktober tercatat naik ke level 2,56% per tahun dari sebelumnya 2,28% per tahun di bulan September. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" ke level 6,00% setelah stagnan selama delapan bulan berturut – turut sebagai langkah lanjutan untuk stabilisasi pergerakan nilai tukar Rupiah atas Dolar AS dan laju inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 522.578,95
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 822,27	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 635.534.996,7178

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-6,12%	-6,67%	-9,06%	-13,86%	-1,30%	-5,47%	-1,46%
Tolok Ukur*	-6,09%	-4,97%	-6,27%	-10,77%	0,94%	-2,47%	2,19%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

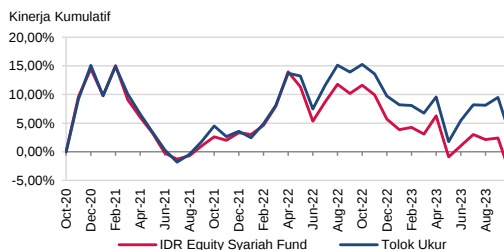
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

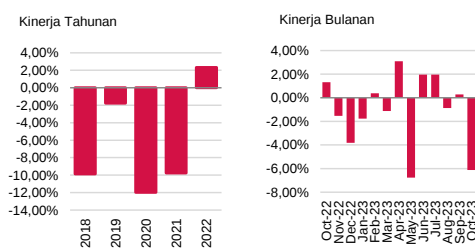
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

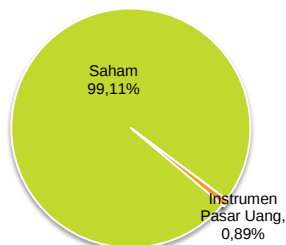
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	14,63%
Konsumer Diskresioner	2,53%
Konsumsi Pokok	20,20%
Energi	15,69%
Keuangan	1,57%
Kesehatan	6,95%
Aneka Industri	14,73%
Bahan	22,36%
Utilitas	0,46%
Deposito + Kas	0,89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja negatif -6,12% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Barang Konsumsi adalah kontributor negatif terkecil (0% per bulan), sementara sektor Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-2.3% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD) walaupun Bank Indonesia sudah melakukan 0,25% kenaikan suku bunga acuan, diluar ekspektasi. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 197.482,29
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 1.474,46	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	: 133.935.094,5420

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-3,40%	-3,91%	-2,68%	-4,55%	1,10%	0,13%	2,95%
Tolok Ukur*	-3,51%	-2,97%	-0,75%	-2,49%	3,03%	1,71%	3,98%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

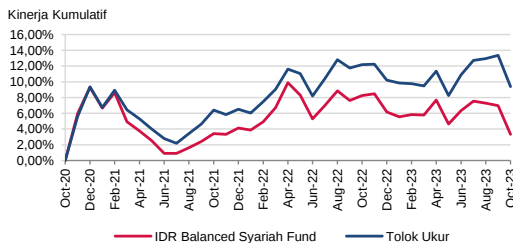
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

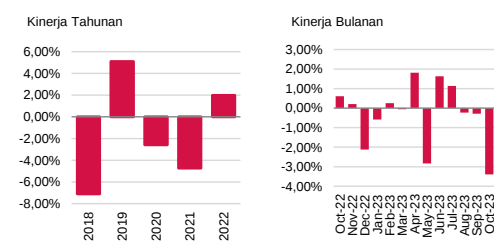
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

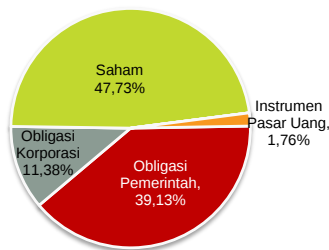
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,95%
Konsumer Diskresioner	2,05%
Konsumsi Pokok	10,43%
Energi	7,52%
Keuangan	0,80%
Kesehatan	3,40%
Aneka Industri	6,75%
Bahan	9,83%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,55%
Obligasi Sektor Aneka Industri	7,83%
Obligasi Pemerintah	39,13%
Deposito + Kas	1,76%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Oktober 2023, subdana IDR Balanced Syariah mencatatkan kinerja -3,40%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat turun sebesar -0,66% per bulan. Sentimen negatif berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sementara itu, Bank Indonesia menaikkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 6,00%, menandai kenaikan pertama sejak Januari 2023 untuk merespon depresiasi tajam IDR sebesar -2,71% secara bulanan terhadap USD akibat ketidakpastian pasar keuangan global dan sebagai langkah antisipatif untuk menjaga inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 5.297.170,37
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 1.822,39	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	: 2.906.721.625,37

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**	-4,68%	-7,88%	-4,95%	-5,21%	2,40%	1,22%	4,79%
Tolok Ukur*	-4,45%	-7,31%	-2,73%	-1,00%	5,66%	2,90%	4,97%

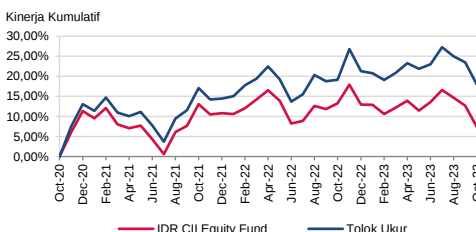
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

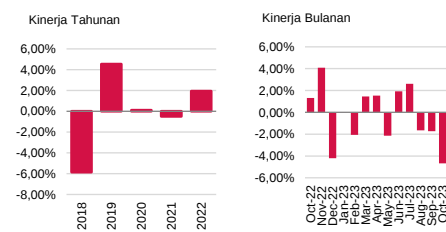
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

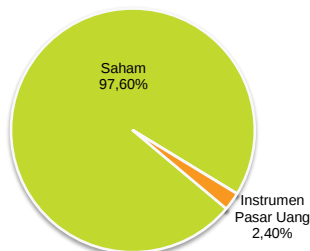
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,71%
Konsumer Diskresioner	6,58%
Konsumsi Pokok	9,86%
Energi	5,22%
Keuangan	48,28%
Kesehatan	2,93%
Aneka Industri	5,06%
Teknologi Informasi	2,22%
Bahan	5,47%
Properti	0,87%
Utilitas	0,40%
Deposito + Kas	2,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Oktober 2023, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -4,68% mom, sejalan dengan kinerja tolak ukur-nya. Bulan lalu, pasar ekuitas global termasuk pasar Indonesia, Tiongkok dan India terkoreksi, dengan pasar ekuitas Indonesia memimpin penurunan bulan lalu karena kekhawatiran tambahan pada depresiasi mata uang Rupiah dan kenaikan suku bunga yang mengejutkan. Hal ini didorong oleh reli imbal hasil Treasury AS 10-tahun yang menyentuh level 5,0% sebelum ditutup pada 4,9% pada akhir bulan, di tengah kekhawatiran kelebihan pasokan. Volatilitas pasar yang meningkat ini Sebagian telah diantisipasi, dan volatilitas tersebut dapat berlanjut dalam waktu dekat. Namun, kami percaya ini dapat menghadirkan jendela peluang yang baik untuk mengakumulasi ekuitas berkualitas di Indonesia, Tiongkok & India, karena perbaikan berkelanjutan dan struktural yang kerap berjalan di ketiga ekonomi utama Asia ini dengan potensi pertumbuhan PDB/kapitanya akan menjadi penarik positif bagi subdana China-Indonesia-India ini dalam jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 629.283,51
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 1.127,27	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	: 558.238.324,5121
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**	-4,98%	-7,16%	-2,67%	-5,07%	6,28%	0,63%	1,33%
Tolak Ukur*	-2,39%	-2,33%	1,52%	-1,55%	10,74%	4,65%	5,12%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

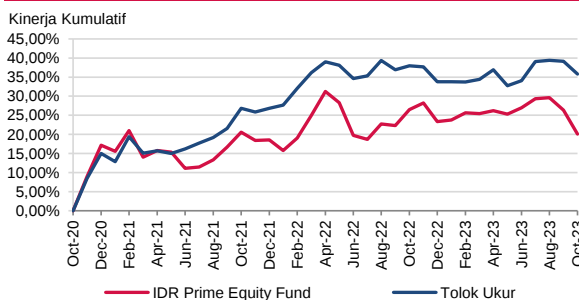
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

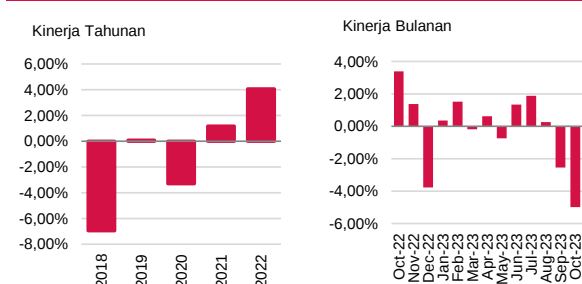
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

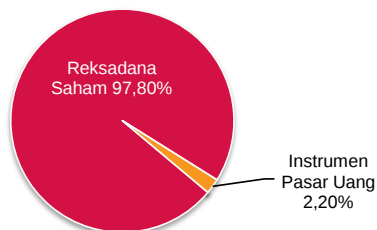
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Oktober 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja negatif -4,98% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Utilitas adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), sementara sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-1,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD) walaupun Bank Indonesia sudah melakukan 0,25% kenaikan suku bunga acuan, diluar ekspektasi. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 125.010,93
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 1.665,86	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,09
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,93	Total Unit	: 75.043.076,5355
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**	-1,30%	-2,65%	2,47%	6,34%	3,42%	6,56%	5,82%
Tolak Ukur*	-1,38%	-2,43%	3,57%	7,40%	4,93%	7,77%	7,17%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

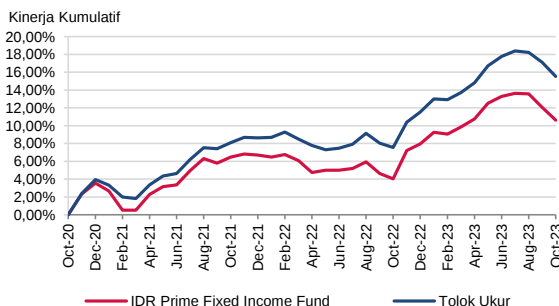
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

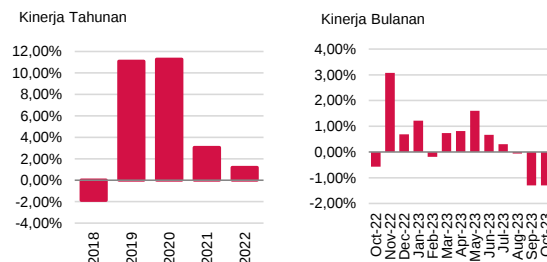
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

**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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja -1,30% di bulan Oktober 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah naik +18 bps ke level 7,09%. Sentimen negatif berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sementara itu, Bank Indonesia menaikkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 6,00%, menandai kenaikan pertama sejak Januari 2023 untuk merespon depresiasi tajam IDR sebesar -2,71% secara bulanan terhadap USD akibat ketidakpastian pasar keuangan global dan sebagai langkah antisipatif untuk menjaga inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 42.083,10
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 857,91	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	: 49.053.023,8622

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-4,83%	-4,15%	-1,96%	-5,40%	1,08%	-2,17%	-1,81%
Tolok Ukur*	-4,40%	-1,61%	-2,50%	2,37%	12,44%	4,41%	4,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

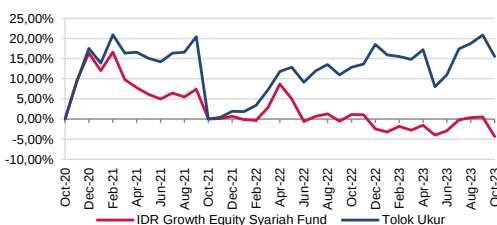
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

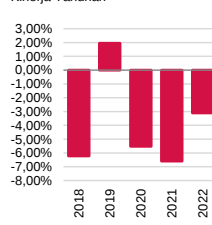
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

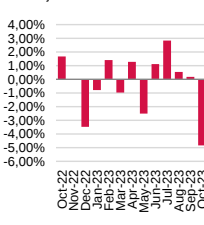


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

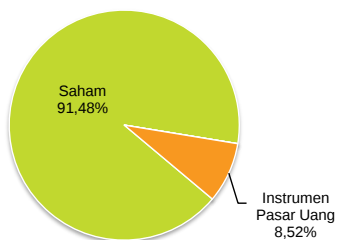
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,57%
Konsumer Diskresioner	9,52%
Konsumsi Pokok	22,49%
Energi	8,20%
Keuangan	1,68%
Kesehatan	6,22%
Aneka Industri	12,39%
Bahan	15,48%
Properti	4,84%
Utilitas	0,09%
Deposito + Kas	8,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja negatif -4,83% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, Kesehatan adalah kontributor positif terbesar (0,1% per bulan), sementara sektor Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-1,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD) walaupun Bank Indonesia sudah melakukan 0,25% kenaikan suku bunga acuan, diluar ekspektasi. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Campuran Syariah
Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.108,98
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta) : IDR 36.748,84
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Stock Index
50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 33.137.400,2747

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-2,82%	-2,47%	1,16%	-0,28%	2,49%	1,83%	1,24%
Tolok Ukur*	-2,65%	-1,25%	1,28%	4,62%	8,85%	5,23%	4,86%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

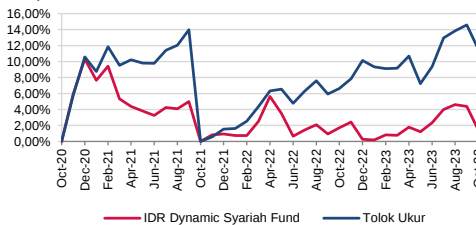
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

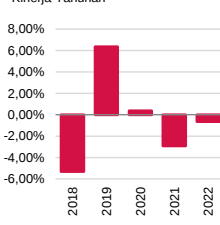
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

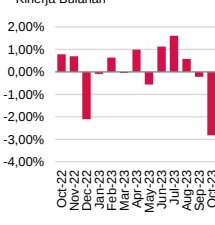


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

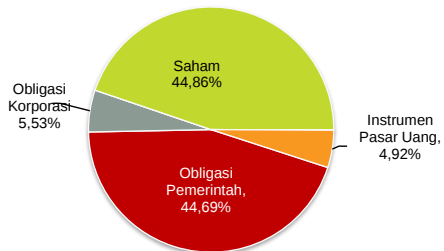
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,45%
Konsumer Diskresioner	4,80%
Konsumsi Pokok	10,99%
Energi	3,91%
Keuangan	0,87%
Kesehatan	3,15%
Aneka Industri	5,83%
Bahan	7,55%
Properti	2,31%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,80%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,73%
Obligasi Pemerintah	44,69%
Deposito + Kas	4,92%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brkljnt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Astra International - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS003	United Tractors - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS004	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS012	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	PBS017	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Oktober 2023, subdana IDR Dynamic Syariah mencatatkan kinerja -2,82%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat turun sebesar -0,66% per bulan. Sentimen negatif berasal dari potensi kenaikan suku bunga yang berkepanjangan dan risiko dari meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sementara itu, Bank Indonesia menaikkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 6,00%, menandai kenaikan pertama sejak Januari 2023 untuk merespon depresiasi tajam IDR sebesar -2,71% secara bulanan terhadap USD akibat ketidakpastian pasar keuangan global dan sebagai langkah antisipatif untuk menjaga inflasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 41,98
Tanggal Penerbitan	: 23 September 2016	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1034	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 38.040.245,5003
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 Global Growth Opportunity Equity**	-2,98%	-9,11%	3,29%	7,50%	-2,70%	1,24%	1,40%
Tolok Ukur*	-3,26%	-10,36%	3,81%	8,60%	2,13%	4,80%	5,72%

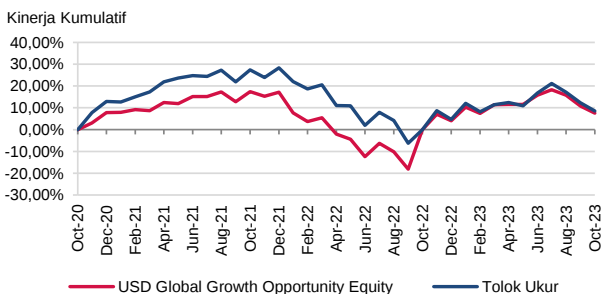
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

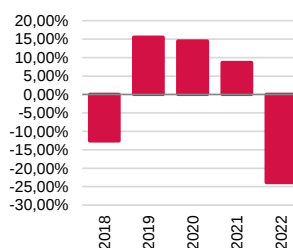
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

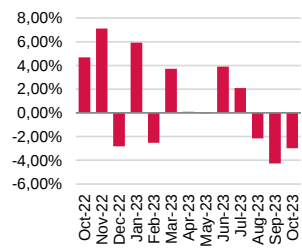


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

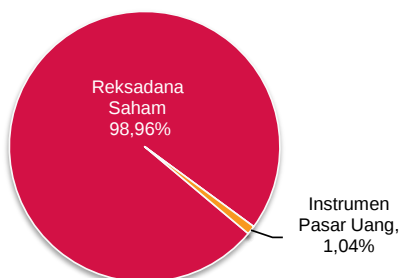
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,98% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 4,06
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 0,9620	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	: 4.222.180,3942
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**	-8,03%	-10,19%	1,29%	-3,97%	6,59%	1,85%	-0,59%
Tolok Ukur*	-8,28%	-12,77%	-5,02%	-8,96%	5,06%	0,89%	-0,65%

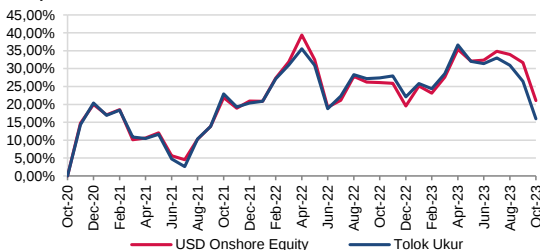
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**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

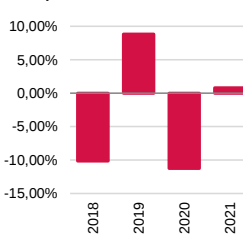
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

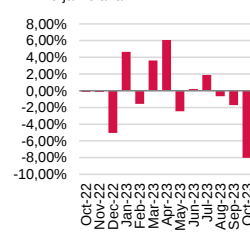


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

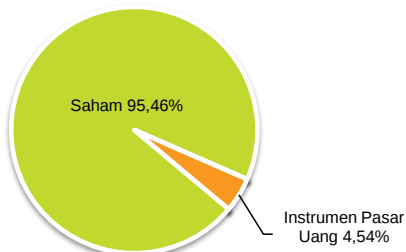
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,45%
Konsumer Diskresioner	1,12%
Konsumsi Pokok	8,72%
Energi	5,41%
Keuangan	57,45%
Kesehatan	1,19%
Aneka Industri	5,12%
Bahan	6,00%
Deposito + Kas	4,54%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Barito Pacific - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, USD Onshore Equity fund membukukan kinerja negatif -8,03% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam MXID, Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-3,6% per bulan), dan sektor Industri Dasar (-1,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Pasar domestik juga mengalami koreksi di tengah pelemahan IDR terhadap USD (melemah 2,8% MoM ke IDR15.885/USD) walaupun Bank Indonesia sudah melakukan 0,25% kenaikan suku bunga acuan, diluar ekspektasi. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 27,92
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 1,1956	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 23.355.418,2274
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**	-2,57%	-9,41%	10,35%	10,78%	2,49%	4,95%	3,14%
Tolak Ukur*	-3,32%	-10,47%	10,99%	15,03%	1,76%	7,53%	5,39%

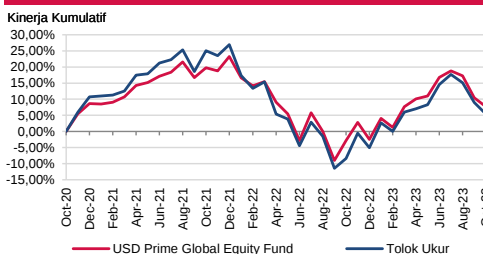
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

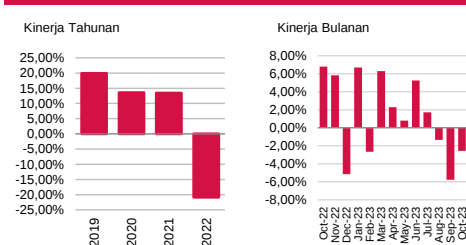
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

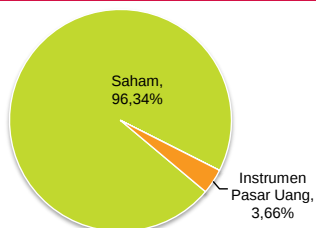
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,19%
Konsumer Diskresioner	10,95%
Konsumsi Pokok	7,80%
Energi	4,34%
Keuangan	3,35%
Kesehatan	17,19%
Aneka Industri	12,22%
Teknologi Informasi	32,44%
Bahan	3,86%
Deposito + Kas	3,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,57% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 35,41
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 0,7322	Tolak Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 48.360.873,5778
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

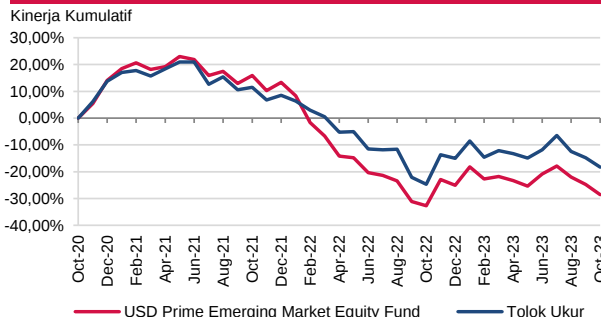
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-5,02%	-13,02%	-4,62%	6,14%	-10,61%	-0,01%	-5,25%
Tolak Ukur	-4,05%	-12,62%	-3,82%	8,52%	-6,51%	-0,50%	-3,90%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

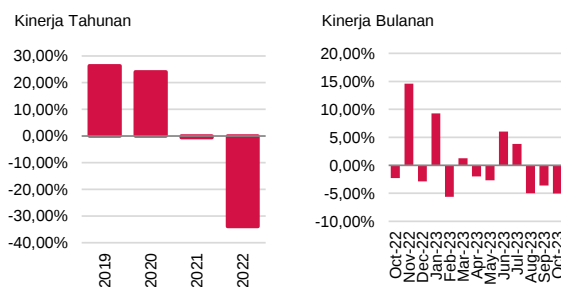
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -5,02% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 252.990,86
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 995,57	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: IDR	Total Unit	: 254.116.634,7948
Tingkat Risiko	: Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	-3,14%	-5,75%	-2,84%	-5,90%	6,32%	-0,09%	-0,09%
Tolok Ukur*	-6,39%	-7,46%	-5,20%	-8,55%	7,94%	2,15%	3,25%

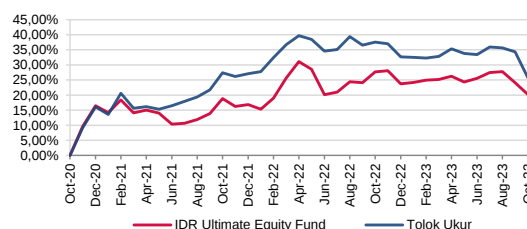
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

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

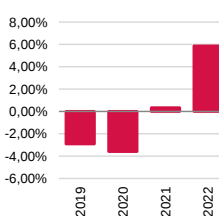
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

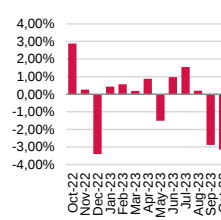


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

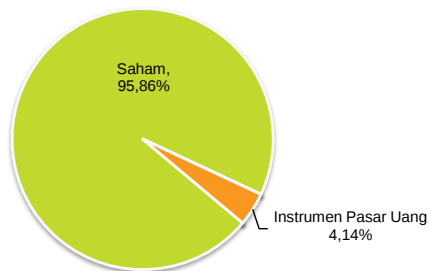
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,84%
Konsumer Diskresioner	7,05%
Konsumsi Pokok	16,39%
Energi	1,81%
Keuangan	35,82%
Kesehatan	10,12%
Aneka Industri	2,12%
Bahan	4,79%
Properti	4,85%
Utilitas	1,07%
Deposito + Kas	4,14%

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
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Ciputra Development - 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 Oktober 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -3,14% mom, lebih baik +3,24% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi portofolio di Konsumer Diskresioner, Keuangan, Bahan, Konsumsi Pokok, dan Jasa Telekomunikasi merupakan kontributor atribusi alpha positif 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

31 Oktober 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 3,44
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 0,9298	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 3.695.088,1684
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

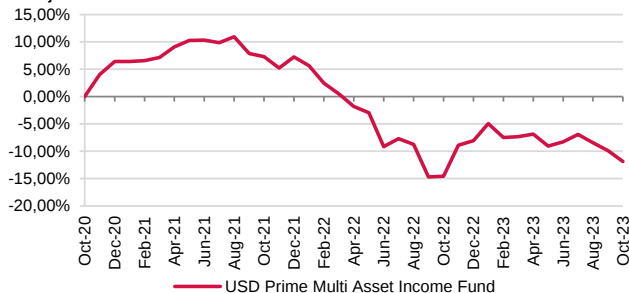
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-2,21%	-5,31%	-4,15%	3,15%	-4,13%	N/A	-1,52%

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

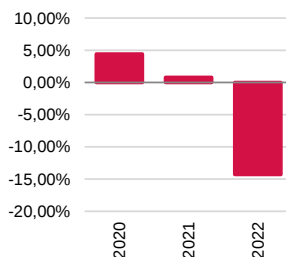
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

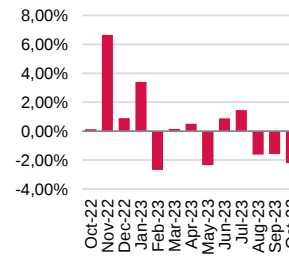


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

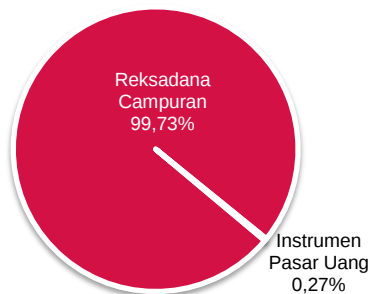
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager mengurangi posisi di aset *Yield* dan *Growth*, sementara alokasi terhadap aset Defensif ditambahkan. Di dalam aset Defensif, manajer menambah *US Treasury* berdurasi panjang dikarenakan pergerakan *yields* US yang kembali berada di batas atas kisaran perdagangan. Di dalam aset *Yield*, mereka mengurangi posisi di instrumen utang *high yield Asia*. Fund manager juga melakukan aksi ambil untung di surat utang negara berkembang berbasis mata uang lokal dan menambah posisi di surat utang *high yield AS*. Di dalam kategori aset *Growth*, fund manager melakukan aksi ambil untung di sektor perbankan Jepang. Fund manager juga mengurangi posisi di ekuitas Asian dan menambah posisi di ekuitas yang bersifat *high-quality dividend*.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 16,31
Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9747	Tolak Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 16.734.796,1858
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

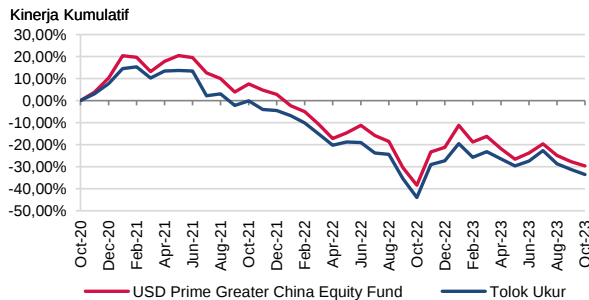
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-2,67%	-12,44%	-10,68%	14,23%	-11,05%	N/A	-0,60%
Tolak Ukur	-3,43%	-14,07%	-8,50%	18,62%	-12,73%	N/A	-3,30%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

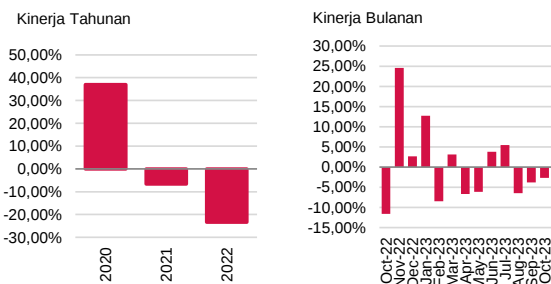
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

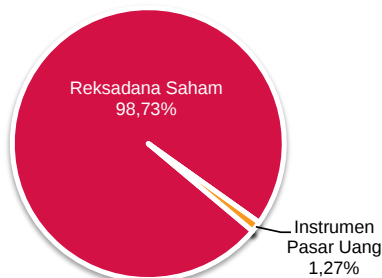
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negatif -2,67% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan peningkatan di *US Treasury Yield* 10 tahun yang sempat menyentuh 5,0% sebelum ditutup di level 4,9%, di tengah isu tingginya *supply*. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 1,41
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 0,8447	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	: 1.664.799,2521
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**	-3,80%	-9,85%	1,85%	7,32%	N/A	N/A	-6,32%
Tolak Ukur	-2,83%	-9,05%	5,86%	8,30%	N/A	N/A	-0,24%

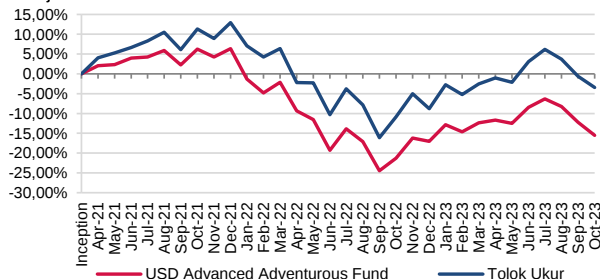
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

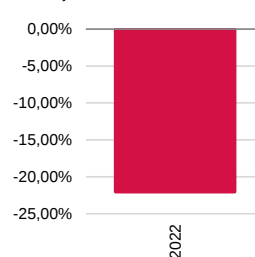
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

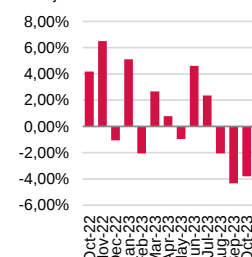


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

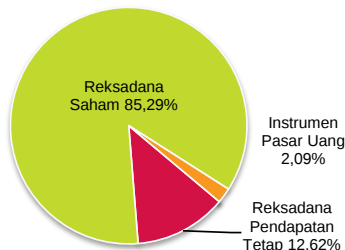
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	85,29%
RD Pendapatan Tetap	12,62%
Deposito + Kas	2,09%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Federal Reserve mempertahankan retorika bahwa perang terhadap inflasi belum berakhir, sedangkan untuk mendorong kenaikan di aset beresiko, diperlukan kestabilan di pasar obligasi. Dalam jangka pendek, pengumuman data ekonomi belum mengindikasikan bahwa AS akan memasuki resesi dengan segera. Pasar tenaga kerja AS masih memperlihatkan ketahanan walaupun ada tanda awal perlambatan. Sebagai tambahan, laba diharapkan tidak terkoreksi secara signifikan dalam jangka pendek. Di dalam kondisi seperti ini, investor seharusnya tidak mengesampingkan skenario bahwa aset resiko masih bertahan dalam jangka pendek. Sebagai konsekuensi terdapatnya faktor-faktor yang mendorong pasar ke dua arah yang berbeda, fokus dari portfolio *Advanced* adalah untuk mengkonstruksi portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan resiko yang seimbang ke dua arah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 0,71
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 0,8244	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	: 856.075,3473
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

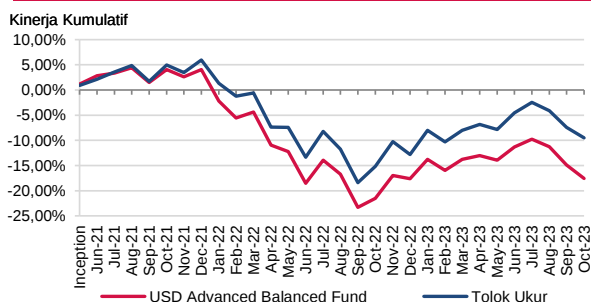
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	-3,15%	-8,65%	0,11%	5,02%	N/A	N/A	-7,46%
Tolak Ukur	-2,26%	-7,22%	3,83%	6,67%	N/A	N/A	-2,97%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

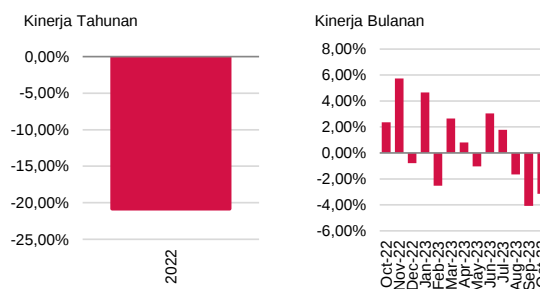
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

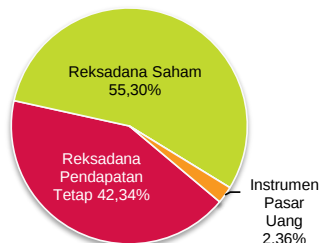
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	55,30%
RD Pendapatan Tetap	42,34%
Deposito + Kas	2,36%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Federal Reserve mempertahankan retorika bahwa perang terhadap inflasi belum berakhir, sedangkan untuk mendorong kenaikan di aset beresiko, diperlukan kestabilan di pasar obligasi. Dalam jangka pendek, pengumuman data ekonomi belum mengindikasikan bahwa AS akan memasuki resesi dengan segera. Pasar tenaga kerja AS masih memperlihatkan ketahanan walaupun ada tanda awal perlambatan. Sebagai tambahan, laba diharapkan tidak terkoreksi secara signifikan dalam jangka pendek. Di dalam kondisi seperti ini, investor seharusnya tidak mengesampingkan skenario bahwa aset resiko masih bertahan dalam jangka pendek. Sebagai konsekuensi terdapatnya faktor-faktor yang mendorong pasar ke dua arah yang berbeda, fokus dari portfolio *Advanced* adalah untuk mengkonstruksi portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan resiko yang seimbang ke dua arah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 AIAI 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 0,46
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 0,7868	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	: 581.226,6864
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

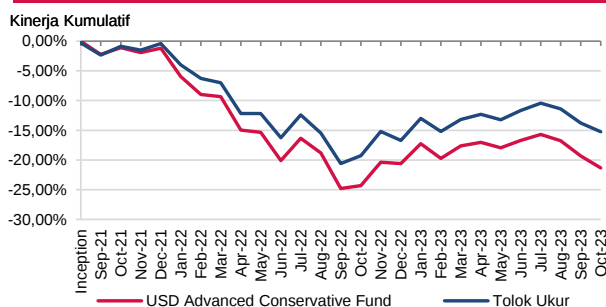
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-2,48%	-6,68%	-0,93%	3,96%	N/A	N/A	-10,47%
Tolak Ukur	-1,69%	-5,36%	1,77%	4,99%	N/A	N/A	-6,45%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

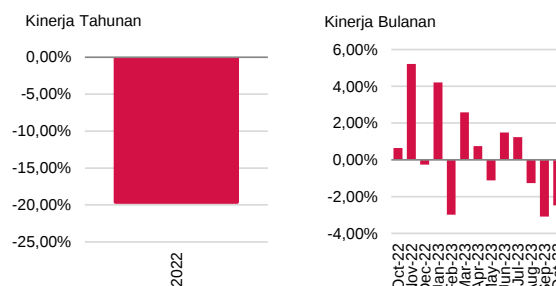
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

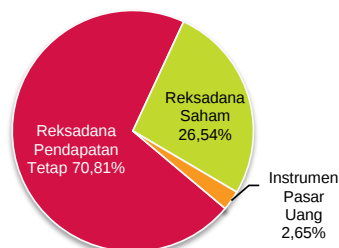
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	26,54%
RD Pendapatan Tetap	70,81%
Deposito + Kas	2,65%

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

Federal Reserve mempertahankan retorika bahwa perang terhadap inflasi belum berakhir, sedangkan untuk mendorong kenaikan di aset beresiko, diperlukan kestabilan di pasar obligasi. Dalam jangka pendek, pengumuman data ekonomi belum mengindikasikan bahwa AS akan memasuki resesi dengan segera. Pasar tenaga kerja AS masih memperlihatkan ketahanan walaupun ada tanda awal perlambatan. Sebagai tambahan, laba diharapkan tidak terkoreksi secara signifikan dalam jangka pendek. Di dalam kondisi seperti ini, investor seharusnya tidak mengesampingkan skenario bahwa aset resiko masih bertahan dalam jangka pendek. Sebagai konsekuensi terdapatnya faktor-faktor yang mendorong pasar ke dua arah yang berbeda, fokus dari portofolio *Advanced* adalah untuk mengkonstruksi portofolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan resiko yang seimbang ke dua arah.

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.