



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 47,59
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 2,80	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Mata Uang	: USD		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi portofolio	: 7,00	Durasi Tolok Ukur	: 6,82
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 16.970.418,8393

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-3,01%	-3,77%	-1,09%	3,81%	-4,13%	1,35%	4,61%
Tolok Ukur*	-3,03%	-4,16%	-2,13%	3,16%	-4,87%	0,65%	0,39%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

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

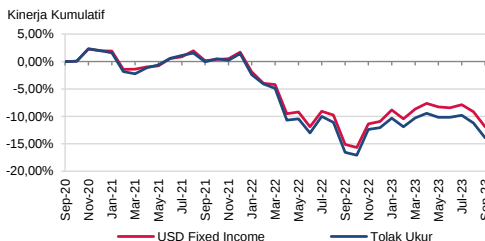
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

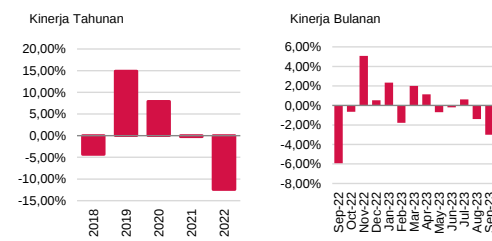
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

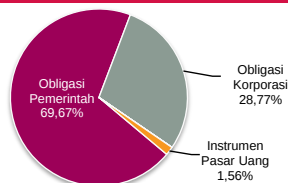
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	69,67%
Obligasi Sektor Industri Dasar	2,54%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	4,21%
Obligasi Sektor Keuangan	22,03%
Obligasi < 1 Tahun	1,05%
Deposito + Kas	0,51%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. First Abu Dhabi Bank 2034 - Non Afiliasi	INDON 2037	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi
Obl. GACI First Investment 2030 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2028 - Non Afiliasi	INDON 2045	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2047	Obl. Sumitomo Mitsui Fin. Group 2028 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2048	
INDON 2025	INDON 2049	
INDON 2028	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Kodit Global 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Macquarie Bank Ltd 2026 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat melemah di bulan September 2023 di mana indeks *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* turun -3,25% per bulan. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Keadaan ini memicu ekspektasi akan inflasi yang lebih tinggi di kemudian hari dan kelanjutan kebijakan pengetatan moneter. Sementara itu, Bank Sentral AS mengindikasikan keberlanjutan pengetatan kebijakan moneter dan suku bunga yang lebih tinggi di kuartal IV 2023. Imbal hasil *Treasury AS* bertenor 10 tahun mencapai level tertinggi dalam 16 tahun terakhir di 4,60% pada akhir September 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

30 September 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)	: 1.052.160,0165
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 4.819,94	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Mata Uang	: IDR		: 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 5,46
Durasi Portofolio	: 6,79	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 218.293.012,7774

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-1,77%	-1,53%	4,24%	7,66%	4,54%	6,39%	7,11%
Tolok Ukur*	-1,07%	-0,87%	4,41%	7,68%	5,02%	6,89%	9,42%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

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

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

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

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

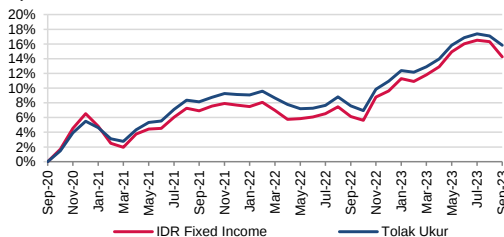
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

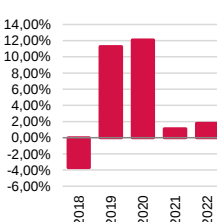
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

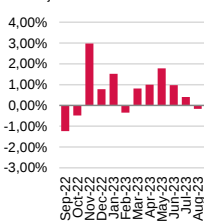


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

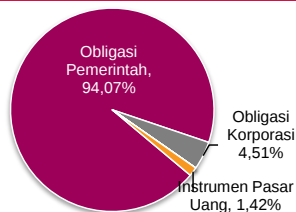
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,07%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	1,48%
Obligasi Sektor Keuangan	0,47%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,82%
Obligasi Sektor Industri Dasar	0,48%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	0,25%
Deposito + Kas	1,42%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0082	FR0096
FR0067	FR0075	FR0083	FR0097
FR0068	FR0078	FR0084	FR0098
FR0072	FR0079	FR0087	PBS012
FR0073	FR0080	FR0091	PBS025

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak melemah di bulan September 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -1,06% per bulan, dan imbal hasil obligasi pemerintah naik +54 bps ke level 6,91%. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Sementara itu, Bank Sentral AS mengindikasikan keberlanjutan pengetatan kebijakan moneter dan suku bunga yang lebih tinggi di kuartal IV 2023. Di sisi domestik, Rupiah melemah sebesar -1,46% secara bulanan di tengah penurunan cadangan devisa sebesar -0,4% menjadi 137,1 miliar dolar AS di bulan Agustus. Bank Indonesia mempertahankan "7-day reverse repo rate" sebesar 5,75% selama delapan bulan berturut-turut.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 9.692.911,24
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 14.569,79	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	: 665.274.695,6776

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-0,68%	2,14%	4,46%	-0,69%	6,84%	-0,22%	12,41%
Tolok Ukur*	-0,30%	3,83%	3,40%	0,55%	13,20%	3,69%	13,84%

*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)

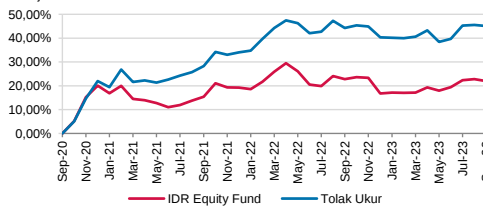
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

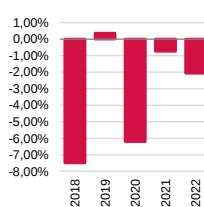
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

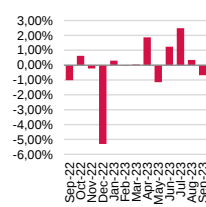
Kinerja Kumulatif



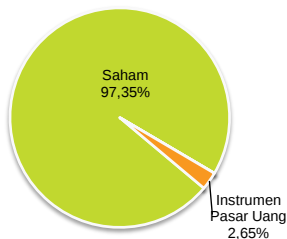
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,51%
Pelayanan dan Jasa	5,72%
Barang Konsumsi	12,68%
Energi	4,43%
Keuangan	38,18%
Kesehatan	3,93%
Aneka Industri	4,98%
Industri Dasar	10,93%
Properti	3,67%
Utilitas	0,32%
Deposito + Kas	2,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi

GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi
Indosat - Non Afiliasi
Kalbe Farma - Non Afiliasi
MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi
Mayora Indah - Non Afiliasi
Medco Energi Internasional - Non Afiliasi
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi

Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Telekom Indonesia - Non Afiliasi
XL Axiata - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada September 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -0,68% mom, di bawah kinerja tolak ukurnya. Sektor Industri Dasar merupakan kontributor positif terbesar (+7,5% mom), sedangkan sektor Pelayanan dan Jasa merupakan kontributor negatif terbesar (-7,1% mom). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil treasury AS lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik hanya dituntut sedikit negatif mom, di tengah *net foreign outflow* senilai USD 262 juta dan depresiasi sebanyak 1,8% mom pada IDR. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi pasar ekuitas domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 476.651,90
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 2.120,39	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 224.794.464,2757
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,29%	0,90%	2,51%	3,03%	1,78%	2,79%	4,41%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,87%	0,99%	1,08%	1,90%	3,69%

*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)

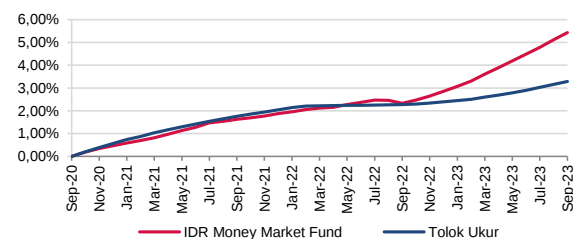
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

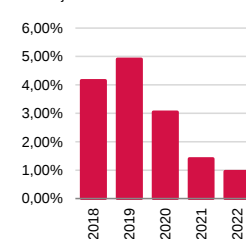
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

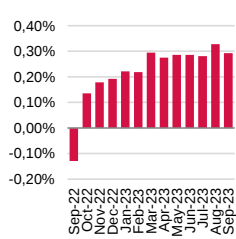


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	32,45%
Deposito + Kas	67,55%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,29% di bulan September 2023. Suku bunga deposito perbankan berada di kisaran 3,66%-5,75% per tahun karena sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah. Inflasi bulan September tercatat menurun ke level 2,28% per tahun dari sebelumnya 3,27% per tahun di bulan Agustus. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% selama delapan bulan berturut – turut dan untuk mengatur operasi likuiditas moneter, BI meluncurkan Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI), suatu instrumen jangka pendek yang baru untuk bank maupun selain bank.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 16.862,37
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 1.980,60	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.513.786,2160
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,23%	0,66%	2,03%	2,37%	1,33%	2,38%	4,00%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,87%	0,99%	1,08%	1,90%	3,64%

*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)

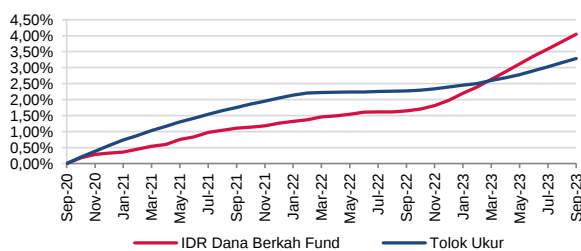
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

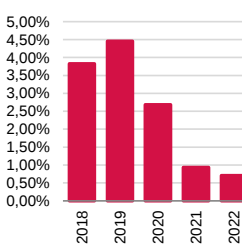
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

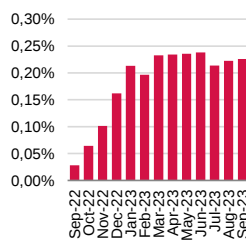


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

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 +0,23% di bulan September 2023. Tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,25%-5,60% per tahun karena sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah. Inflasi bulan September tercatat menurun ke level 2,28% per tahun dari sebelumnya 3,27% per tahun di bulan Agustus. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% selama delapan bulan berturut-turut dan untuk mengatur operasi likuiditas moneter, BI meluncurkan Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI), suatu instrumen jangka pendek yang baru untuk bank maupun selain bank.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 320.013,70
Tanggal Penerbitan	: 15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.433,77	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	: 131.488.640,6768

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-0,63%	0,22%	5,10%	7,20%	9,33%	4,90%	6,06%
Tolok Ukur*	-1,62%	-0,89%	4,06%	4,96%	9,50%	5,61%	5,01%

*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)

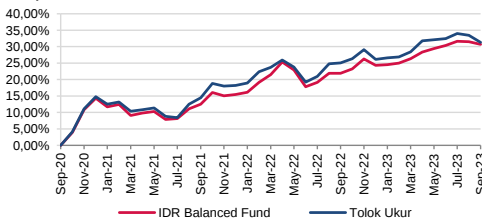
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2010: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

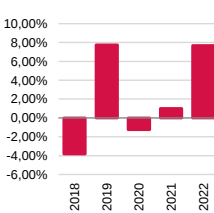
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

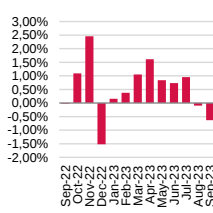


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

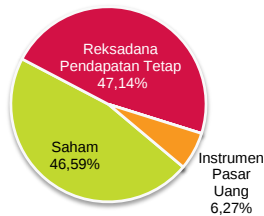
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,23%
Pelayanan dan Jasa	1,66%
Barang Konsumsi	3,09%
Energi	2,57%
Keuangan	27,93%
Kesehatan	0,75%
Aneka Industri	2,66%
Industri Dasar	3,69%
Reksadana Pendapatan Tetap	47,14%
Obligasi < 1 Tahun	0,95%
Deposito + Kas	5,33%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	RD BNP Paribas Proxima
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan September 2023, subdana IDR Balanced mencatatkan kinerja -0,63%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan kekhawatiran Fed akan menaikkan suku bunga acuan di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama yang kemudian mendorong naik *treasury yield* AS, selain juga kekhawatiran akan isu utang perusahaan property di China. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik masih ditutup relatif flat di tengah-tengah IDR4.1t (US\$0.3bn) *outflow* dari investor asing serta -1.8% pelemahan dalam IDR. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi aset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -1,06% per bulan. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Keadaan ini memicu ekspektasi akan inflasi yang lebih tinggi di kemudian hari dan kelanjutan kebijakan pengetatan moneter. Di sisi domestik, Rupiah melemah sebesar -1,46% secara bulanan di tengah penurunan cadangan devisa sebesar -0,4% menjadi 137,1 miliar dolar AS di bulan Agustus. Bank Indonesia mempertahankan "7-day reverse repo rate" sebesar 5,75% selama delapan bulan berturut-turut.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 12.676,16
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 1.644,64	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.707.539,3318
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**	0,22%	0,66%	2,13%	2,61%	1,52%	2,54%	3,64%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,87%	0,99%	1,08%	1,90%	3,14%

*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)

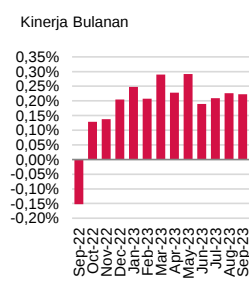
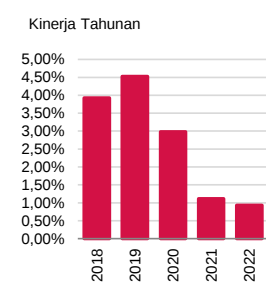
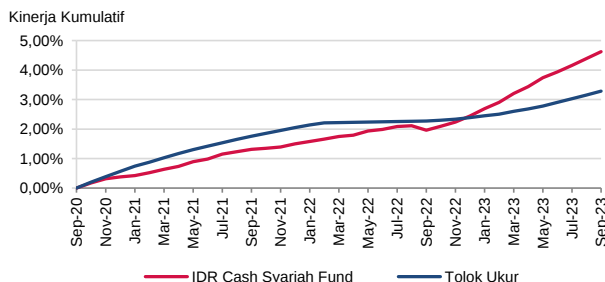
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	23,59%
Deposito + Kas	76,41%

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 +0,22% di bulan September 2023. Tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,25%-5,60% per tahun karena sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah. Inflasi bulan September tercatat menurun ke level 2,28% per tahun dari sebelumnya 3,27% per tahun di bulan Agustus. Di sisi moneter, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% selama delapan bulan berturut-turut dan untuk mengatur operasi likuiditas moneter, BI meluncurkan Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI), suatu instrumen jangka pendek yang baru untuk bank maupun selain bank.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 578.193,54
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 875,83	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	: 660.169.069,7530

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	0,28%	1,37%	-3,13%	-7,05%	2,39%	-4,58%	-0,99%
Tolok Ukur*	1,27%	3,83%	-0,19%	-3,87%	4,75%	-1,61%	2,69%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

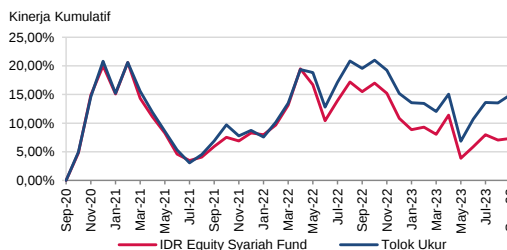
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

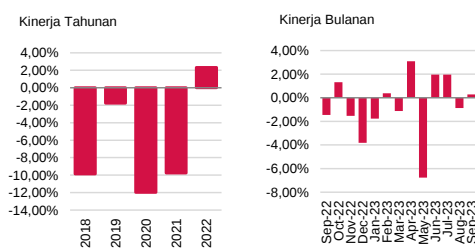
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

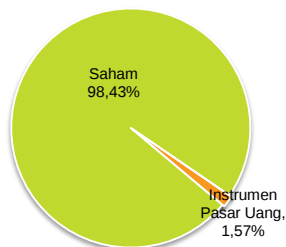
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,92%
Pelayanan dan Jasa	2,45%
Barang Konsumsi	18,20%
Energi	16,00%
Keuangan	1,53%
Kesehatan	6,40%
Aneka Industri	14,60%
Industri Dasar	23,87%
Utilitas	0,46%
Deposito + Kas	1,57%

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 September 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja positif +0,28% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Sektor Energi merupakan kontributor positif terbesar (+1,2% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran bahwa Fed dapat mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama, mendorong imbal hasil *treasury* AS lebih tinggi, serta kekhawatiran baru pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik ditutup hanya sedikit negatif mom di tengah IDR4.1t (US \$ 0.3bn) *net foreign outflows* dan -1.8% mom depresiasi di IDR. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi pasar ekuitas syariah domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 212.343,23
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 1.526,37	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	: 139.116.409,6111

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,29%	0,61%	0,75%	-0,59%	3,31%	0,45%	3,24%
Tolok Ukur*	0,38%	2,22%	2,86%	1,45%	5,32%	2,27%	4,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

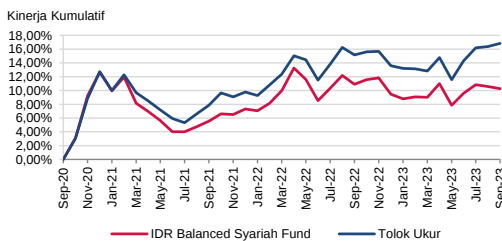
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

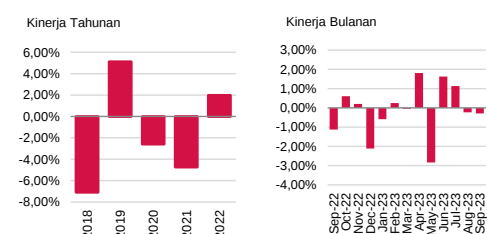
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

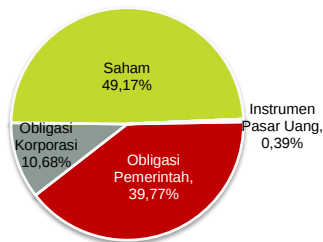
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	7,34%
Pelayanan dan Jasa	2,03%
Barang Konsumsi	9,66%
Energi	7,93%
Keuangan	0,80%
Kesehatan	3,21%
Aneka Industri	7,20%
Industri Dasar	11,00%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	3,35%
Obligasi Sektor Aneka Industri	7,33%
Obligasi Pemerintah	39,77%
Deposito + Kas	0,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bkntj 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
Barito Pacific - 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 September 2023, subdana IDR Balanced Syariah mencatatkan kinerja -0,29%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan kekhawatiran Fed akan menahan suku bunga acuan di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama yang kemudian mendorong naik *treasury yield* AS, selain juga kekhawatiran akan isu utang perusahaan property di China. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik masih ditutup relatif flat di tengah-tengah IDR4.1t (US\$0.3bn) *outflow* dari investor asing serta -1.8% pelemahan dalam IDR. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi aset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat turun sebesar -0,39% per bulan. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Keadaan ini memicu ekspektasi akan inflasi yang lebih tinggi di kemudian hari dan kelanjutan kebijakan pengetatan moneter. Di sisi domestik, Rupiah melemah sebesar -1,46% secara bulanan di tengah penurunan cadangan devisa sebesar -0,4% menjadi 137,1 miliar dolar AS di bulan Agustus. Bank Indonesia mempertahankan "7-day reverse repo rate" sebesar 5,75% selama delapan bulan berturut-turut.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 5.613.049,15
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 1.911,94	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	: 2.935.785.273,71

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-1,72%	-0,83%	-0,28%	0,76%	6,04%	1,62%	5,22%
Tolok Ukur*	-1,22%	0,36%	1,81%	3,95%	9,23%	3,17%	5,38%

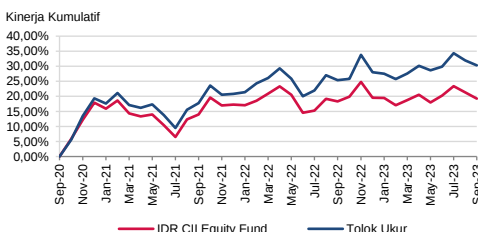
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

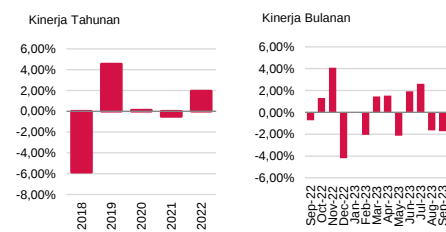
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

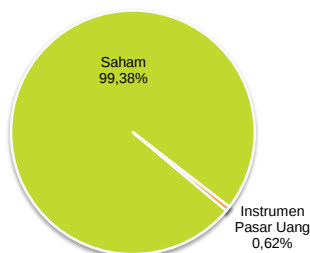
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,10%
Pelayanan dan Jasa	6,87%
Barang Konsumsi	10,35%
Energi	3,54%
Keuangan	48,50%
Kesehatan	2,70%
Aneka Industri	4,94%
Teknologi Informasi	2,77%
Industri Dasar	6,25%
Properti	1,00%
Utilitas	0,37%
Deposito + Kas	0,62%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada September 2023, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -1,72% mom, di bawah kinerja tolak ukurnya. Bulan lalu, pasar ekuitas global termasuk Tiongkok & Indonesia terkoreksi karena kekhawatiran akan The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil treasury AS lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Namun, pasar ekuitas India mampu membukukan pengembalian positif bulan lalu, melawan tren global. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung di 3 ekonomi utama Asia, Tiongkok, India dan Indonesia, dengan potensi peningkatan PDB/kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi IDR CII Equity Fund.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 697.315,90
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 1.186,34	Tolok 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	: 587.789.998,1203
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-2,54%	-0,47%	2,43%	3,28%	10,27%	1,20%	1,92%
Tolak Ukur*	-0,18%	3,81%	4,01%	1,65%	13,39%	4,71%	5,45%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

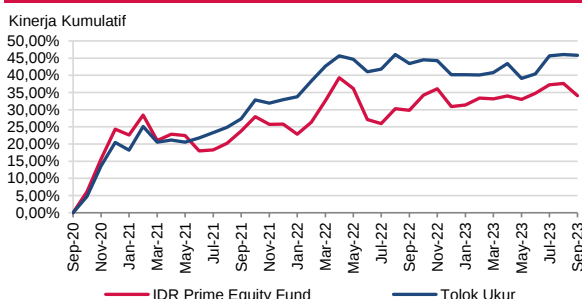
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

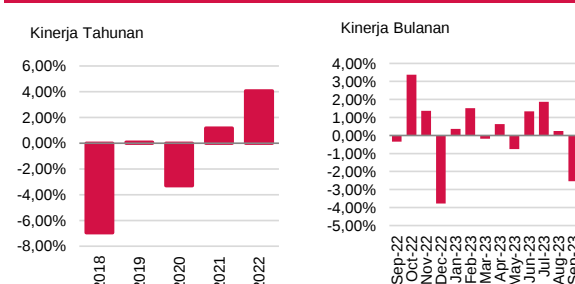
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

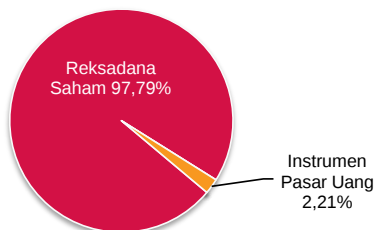
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada September 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,54% mom, di bawah kinerja tolak ukurnya. Sektor Industri Dasar merupakan kontributor positif terbesar (+7,5% mom), sedangkan sektor Pelayanan dan Jasa merupakan kontributor negatif terbesar (-7,1% mom). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury AS* lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik hanya ditutup sedikit negatif mom, di tengah *net foreign outflow* senilai USD 262 juta dan depresiasi sebanyak 1,8% mom pada IDR. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi pasar ekuitas domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 132.636,22
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 1.687,80	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,17
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,59	Total Unit	: 78.585.316,0973
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%	-1,06%	3,82%	7,13%	4,39%	6,59%	6,03%
Tolak Ukur*	-0,92%	-0,55%	5,02%	8,41%	5,93%	7,75%	7,41%

*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)

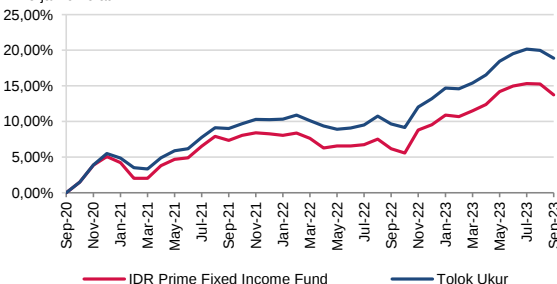
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

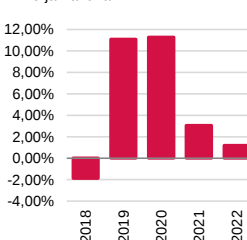
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

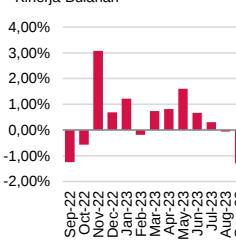


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak melemah di bulan September 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -1,06% per bulan, dan imbal hasil obligasi pemerintah naik +54 bps ke level 6,91%. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Sementara itu, Bank Sentral AS mengindikasikan keberlanjutan pengetatan kebijakan moneter dan suku bunga yang lebih tinggi di kuartal IV 2023. Di sisi domestik, Rupiah melemah sebesar -1,46% secara bulanan di tengah penurunan cadangan devisa sebesar -0,4% menjadi 137,1 miliar dolar AS di bulan Agustus. Bank Indonesia mempertahankan "7-day reverse repo rate" sebesar 5,75% selama delapan bulan berturut-turut.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 45.324,31
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 901,45	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	: 50.279.562,4075

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,18%	3,57%	3,02%	1,06%	4,55%	-1,56%	-1,24%
Tolok Ukur*	1,80%	8,89%	1,98%	8,89%	15,81%	4,90%	4,77%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

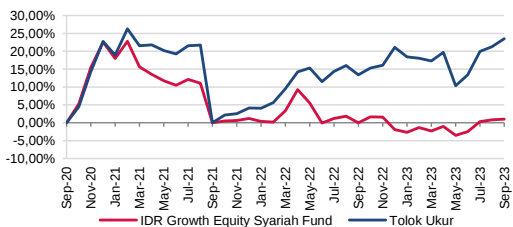
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

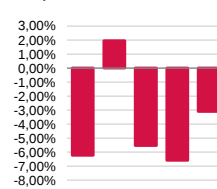
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

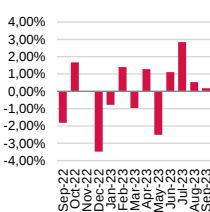


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

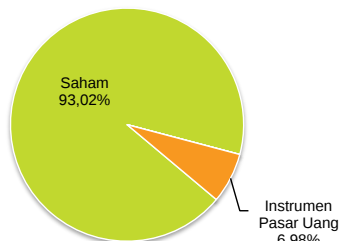
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,47%
Pelayanan dan Jasa	9,49%
Barang Konsumsi	20,99%
Energi	8,40%
Keuangan	1,69%
Kesehatan	5,73%
Aneka Industri	12,79%
Industri Dasar	18,17%
Properti	4,20%
Utilitas	0,10%
Deposito + Kas	6,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja sedikit positif +0,18% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Sektor Industri Dasar merupakan kontributor positif terbesar (+2,1% per bulan), sementara Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran bahwa Fed dapat mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama, mendorong imbal hasil *treasury AS* lebih tinggi, serta kekhawatiran baru pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik ditutup hanya sedikit negatif mom di tengah IDR4,1t (US \$ 0.3bn) *net foreign outflows* dan -1,8% mom depresiasi di IDR. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB / kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi pasar ekuitas syariah domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 38.440,40
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.141,19	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	: IDR		: 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 33.684.530,6455

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,22%	1,98%	4,09%	3,42%	4,65%	2,00%	1,60%
Tolok Ukur*	0,65%	4,77%	4,04%	8,15%	10,84%	5,60%	5,25%

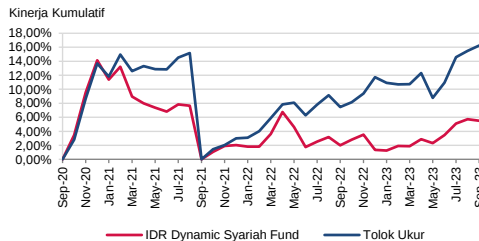
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

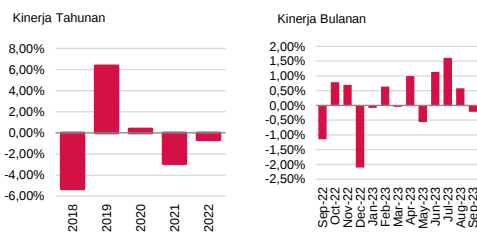
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

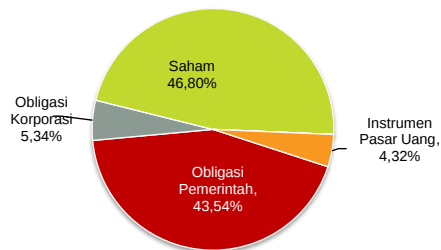
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,06%
Pelayanan dan Jasa	4,94%
Barang Konsumsi	10,56%
Energi	4,14%
Keuangan	0,90%
Kesehatan	2,99%
Aneka Industri	6,20%
Industri Dasar	8,95%
Properti	2,06%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,70%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,64%
Obligasi Pemerintah	43,54%
Deposito + Kas	4,32%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan September 2023, subdana IDR Dynamic Syariah mencatatkan kinerja -0,22%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami koreksi yang disebabkan kekhawatiran Fed akan menahan suku bunga acuan di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama yang kemudian mendorong naik *treasury yield* AS, selain juga kekhawatiran akan isu utang perusahaan property di China. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik masih dituntut relatif flat di tengah-tengah IDR4.1t (US\$0.3bn) outflow dari investor asing serta -1.8% pelemahan dalam IDR. 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. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat turun sebesar -0,39% per bulan. Sentimen negatif di pasar obligasi datang dari kenaikan harga minyak mentah akibat pengurangan produksi di Arab Saudi dan Rusia. Keadaan ini memicu ekspektasi akan inflasi yang lebih tinggi di kemudian hari dan kelanjutan kebijakan pengetatan moneter. Di sisi domestik, Rupiah melemah sebesar -1,46% secara bulanan di tengah penurunan cadangan devisa sebesar -0,4% menjadi 137,1 miliar dolar AS di bulan Agustus. Bank Indonesia mempertahankan "7-day reverse repo rate" sebesar 5,75% selama delapan bulan berturut-turut.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 43,87
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 1,1373	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 38.569.934,5435
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
USD Global Growth Opportunity Equity**	-4,27%	-4,36%	6,46%	15,98%	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
Tolok Ukur*	-4,16%	-3,89%	7,30%	17,47%	3,74%	3,75%	6,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

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

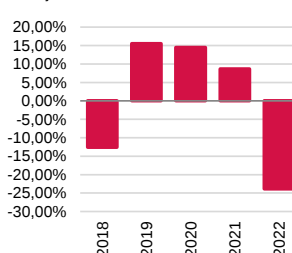
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

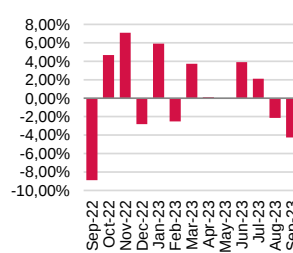


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

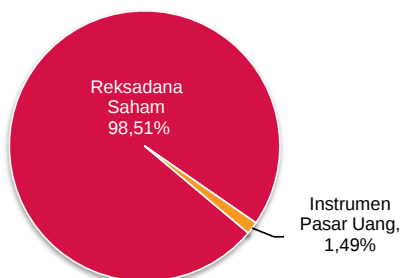
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -4,27% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran akan The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury* AS lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Ke depan, pasar ekuitas global dapat terus mengalami volatilitas yang tinggi dalam waktu dekat, tergantung pada perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan makro dan implikasi pertumbuhan berikutnya, serta situasi geopolitik global. Namun, volatilitas tersebut dapat menghadirkan jendela peluang akumulasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 4,41
Tanggal Penerbitan	: 21 April 2017	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0460	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	: 4.218.105,2492
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

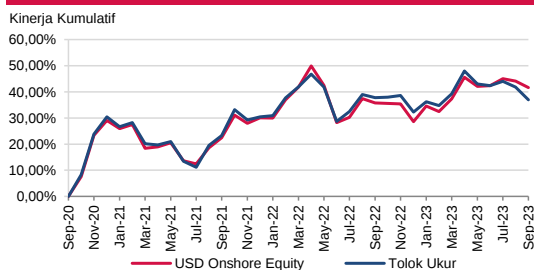
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-1,71%	-0,51%	10,13%	4,27%	12,29%	2,81%	0,70%
Tolok Ukur*	-3,44%	-3,79%	3,55%	-0,58%	11,05%	1,99%	0,68%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

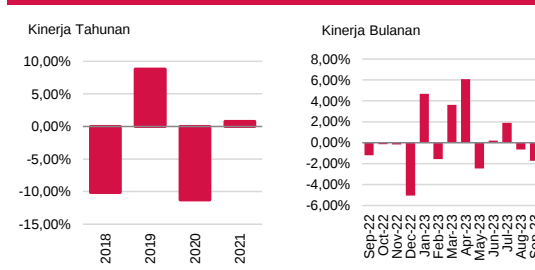
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

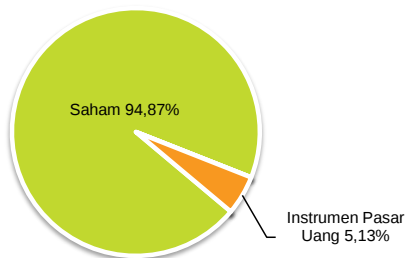
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,60%
Pelayanan dan Jasa	1,50%
Barang Konsumsi	7,29%
Energi	7,16%
Keuangan	55,28%
Kesehatan	1,17%
Aneka Industri	5,21%
Industri Dasar	6,67%
Deposito + Kas	5,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Barito Pacific - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja negatif -1,71% per bulan, diatas dari performa tolak ukurnya. Sektor Energi merupakan kontributor positif terbesar (+0.3% per bulan), sementara sektor Keuangan merupakan kontributor negatif terbesar (-1,6% per bulan). Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury AS* lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Di sisi lain, pasar ekuitas domestik hanya ditutup sedikit negatif mom, di tengah *net foreign outflow* senilai USD 262 juta dan depresiasi sebanyak 1,8% mom pada IDR. Ke depan, meskipun volatilitas pasar dapat meningkat dalam jangka pendek, kami percaya perbaikan berkelanjutan dan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita yang cukup besar akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian jangka menengah-panjang yang menarik bagi pasar ekuitas domestik, terutama saham-saham *blue-chip*.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 31,55
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 1,2271	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 25.709.966,5965
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**	-5,76%	-5,42%	13,26%	21,41%	2,94%	3,99%	3,66%
Tolak Ukur*	-5,34%	-4,85%	14,80%	23,07%	3,36%	6,26%	6,10%

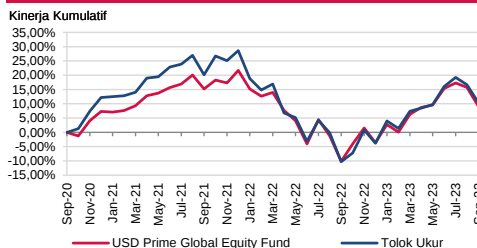
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

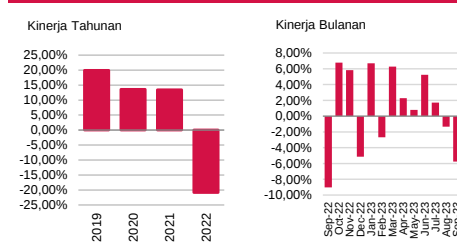
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

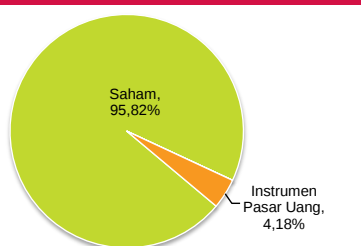
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,16%
Pelayanan dan Jasa	11,66%
Barang Konsumsi	7,80%
Energi	3,16%
Keuangan	3,30%
Kesehatan	17,18%
Aneka Industri	11,33%
Teknologi Informasi	32,59%
Industri Dasar	3,60%
Utilitas	1,05%
Deposito + Kas	4,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -5,76% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global terkoreksi karena kekhawatiran akan The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury* AS lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Ke depan, pasar ekuitas global dapat terus mengalami volatilitas yang tinggi dalam waktu dekat, tergantung pada perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan makro dan implikasi pertumbuhan berikutnya, serta situasi geopolitik global. Namun, volatilitas tersebut dapat menghadirkan jendela peluang akumulasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 39,52
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 0,7708	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 51.264.146,6132
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

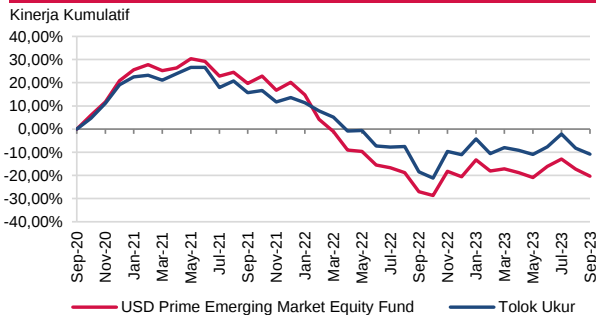
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-3,61%	-4,94%	0,42%	9,20%	-7,28%	-1,33%	-4,47%
Tolak Ukur	-2,78%	-3,43%	0,24%	9,40%	-3,75%	-1,52%	-3,26%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

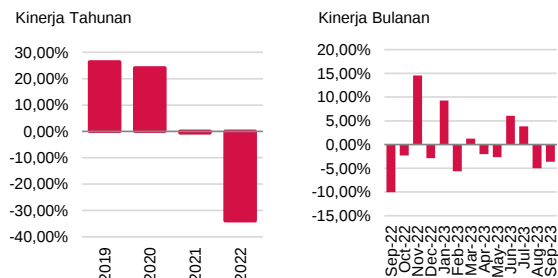
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

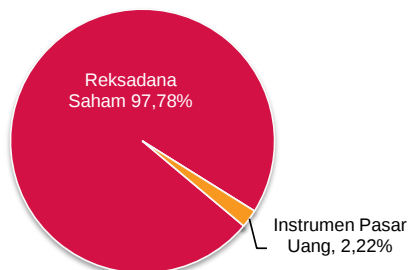
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -3,61% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global termasuk pasar negara berkembang terkoreksi karena kekhawatiran akan The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury* AS lebih tinggi, serta adanya kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Ke depan, pasar ekuitas negara berkembang di dunia dapat terus mengalami volatilitas yang tinggi dalam waktu dekat, tergantung pada perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan makro dan implikasi pertumbuhan berikutnya, serta situasi geopolitik global. Namun, volatilitas tersebut dapat menghadirkan jendela peluang akumulasi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 261.030,14
Tanggal Penerbitan	: 26 Oktober 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,40% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.027,89	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: IDR	Total Unit	: 253.946.697,6853
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**	-2,88%	-1,18%	0,31%	-0,05%	9,23%	N/A	0,56%
Tolok Ukur*	-0,95%	0,69%	1,27%	-1,60%	12,17%	N/A	4,70%

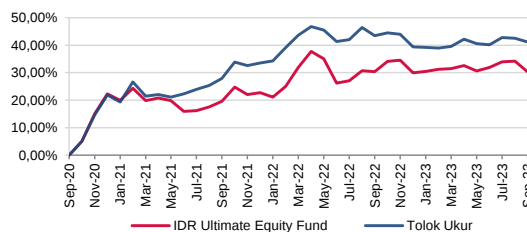
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

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

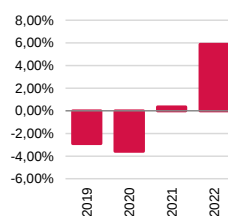
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

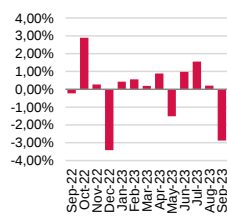


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

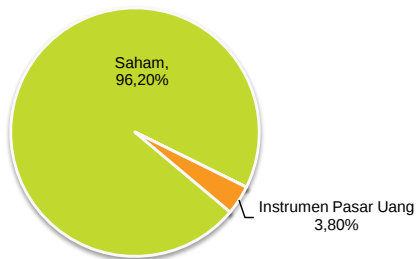
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,72%
Pelayanan dan Jasa	7,46%
Barang Konsumsi	15,68%
Keuangan	37,52%
Kesehatan	9,45%
Aneka Industri	2,07%
Industri Dasar	4,97%
Properti	4,66%
Utilitas	1,41%
Deposito + Kas	3,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Trimegah Bangun Persada - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Medikaloka Hermira - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi	
Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Selama bulan September 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,88% mom, lebih rendah -1,93% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi portofolio di Industri Dasar, Keuangan, Real Estate, Energi, dan Kesehatan merupakan kontributor atribusi alpha negatif terbesar, sedangkan posisi di Pelayanan dan Jasa 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 memberi kami ketahanan dalam menghasilkan pendapatan.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

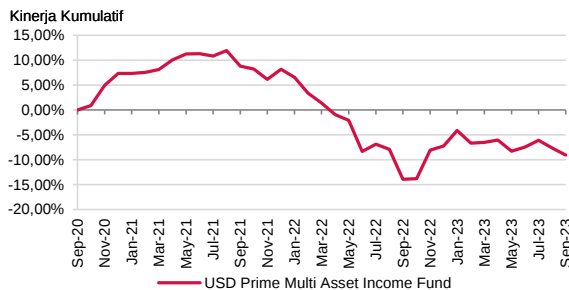
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 3,60
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9508	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 3.786.822,6485
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

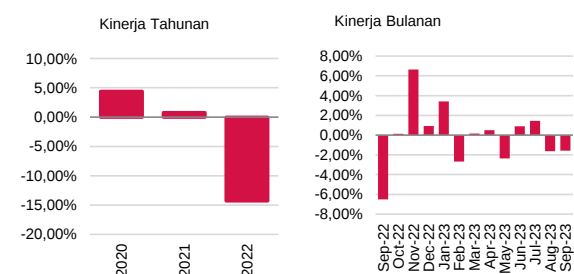
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-1,57%	-1,77%	-1,98%	5,62%	-3,13%	N/A	-1,08%

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

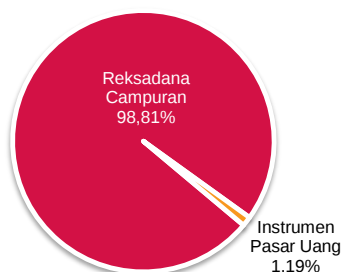
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Para manajer masih percaya bahwa suku bunga yang lebih tinggi akan mempunyai dampak yang diharapkan terhadap pertumbuhan dan fundamental. Bank-bank sentral kemungkinan akan mempertahankan suku bunga tinggi untuk jangka waktu yang lebih lama, mengingat ketatnya pasar tenaga kerja dan inflasi yang tinggi. Para manajer tetap berhati-hati terhadap kredit dan ekuitas. *Spread* obligasi dengan imbal hasil tinggi terus memberikan dampak yang baik, sementara jatuh tempo menunjukkan akan adanya penurunan peringkat dan migrasi peringkat. Para manajer lebih memilih aset durasi berkualitas tinggi, dengan fokus pada durasi pemerintah. Dengan latar belakang ini, pada aset-aset defensif, para manajer menambah obligasi *Treasury* AS dengan jangka waktu yang lebih panjang karena imbal hasil (*yield*) AS bergerak kembali menuju puncak kisaran perdagangannya. Mereka juga menambah obligasi pemerintah Inggris bertenor 10 tahun karena imbal hasil yang menarik ditambah dengan prospek ekonomi yang lebih lemah dan potensi disinflasi menawarkan titik masuk yang baik, dengan pemotongan yang belum diperkirakan hingga tahun 2025. Mereka menambah eksposur yen Jepang mengingat kebijakan *Bank of Japan*. Penyesuaian kebijakan pengendalian kurva imbal hasil. Dalam aset imbal hasil, para manajer menggunakan pengumuman stimulus kebijakan terbaru di Tiongkok untuk mengambil keuntungan dari obligasi imbal hasil tinggi Asia. Mereka juga mengambil keuntungan dari utang mata uang lokal negara-negara berkembang karena ketahanannya dan memutar hasilnya ke obligasi AS dengan imbal hasil tinggi. Di sektor ekuitas, para manajer mengurangi eksposur ke Eropa karena penurunan margin, lemahnya pendapatan dari bank-bank luar negeri, dan kemungkinan lemahnya pendapatan bank. Para manajer juga mengurangi alokasi pendapatan ekuitas pasar negara berkembang dan real estate Tiongkok karena rendahnya keyakinan mereka terhadap pemulihan Tiongkok. Mereka menjual lindung nilai ekuitas Eropa dan membuka kembali lindung nilai AS karena kekhawatiran inflasi yang sedang berlangsung.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 17,36
Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0015	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 17.332.003,9698
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

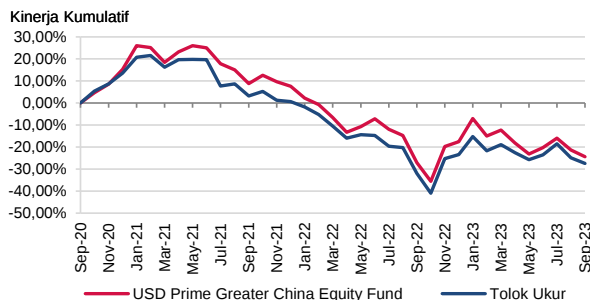
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-3,81%	-5,09%	-8,22%	3,79%	-8,88%	N/A	0,04%
Tolak Ukur	-3,51%	-5,14%	-5,25%	6,55%	-10,15%	N/A	-2,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

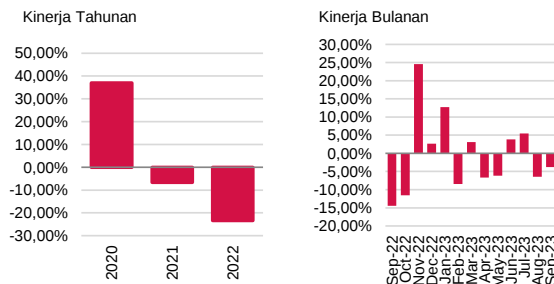
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

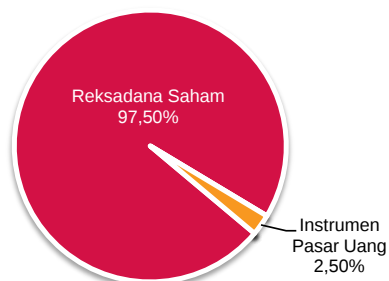
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang September 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negatif -3,81% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global termasuk Tiongkok terkoreksi karena kekhawatiran pada The Fed mempertahankan suku bunga lebih tinggi lebih lama yang mendorong imbal hasil *treasury* AS lebih tinggi serta kekhawatiran pada masalah kredit pengembang properti di Tiongkok. Ke depan, kami percaya pemulihan ekonomi yang sedang berlangsung di Tiongkok dengan valuasinya yang tidak mahal akan menjadi penarik positif utama untuk pengembalian yang menarik di pasar ekuitas Tiongkok Raya dalam jangka menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 1,48
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 0,8781	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	: 1.683.733,3256
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**	-4,33%	-4,08%	5,88%	16,23%	N/A	N/A	-5,07%
Tolak Ukur	-4,18%	-3,62%	8,95%	18,45%	N/A	N/A	0,90%

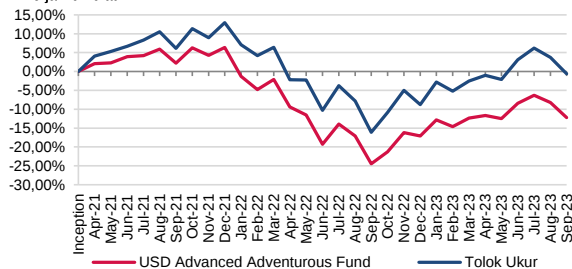
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

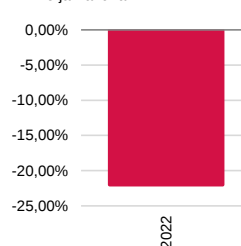
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

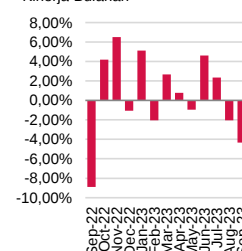


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

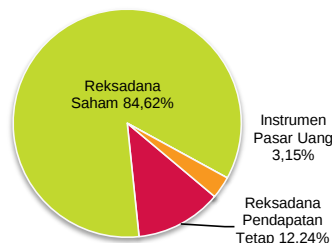
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	84,62%
RD Pendapatan Tetap	12,24%
Deposito + Kas	3,15%

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

Dalam jangka pendek, rilis perekonomian saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah tetap sehat. Selain itu, pendapatan diperkirakan tidak akan turun secara signifikan dalam waktu dekat. Pada 29 September 2023, FactSet melaporkan bahwa untuk Q3 2023, perkiraan penurunan pendapatan tahun-ke-tahun untuk S&P 500 adalah negatif 0,1%. FactSet melaporkan bahwa para analis memproyeksikan S&P 500 akan menghasilkan pertumbuhan pendapatan sebesar 12,2% dan pertumbuhan pendapatan sebesar 5,6% pada tahun 2024. Dalam kondisi seperti ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario aset berisiko bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya pertemuan kekuatan yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, untuk portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM, fokusnya adalah membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik. Portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM masih berada di bawah bobot ekuitas. Strategi ekuitas Elite didukung oleh AIA New Multinationals Fund dan AIA Global Select Equity Fund untuk memberikan keseimbangan antara gaya investasi. Selain itu, AIA Global Quality Growth Fund juga akan berperan untuk meningkatkan perolehan keuntungan. Kami terus menerapkan manajemen risiko dua arah untuk portofolio petualang yang dikelola oleh AIAIM.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 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 0,73
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 0,8513	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	: 855.867,5596
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**	-4,09%	-3,99%	3,36%	11,00%	N/A	N/A	-6,48%
Tolak Ukur	-3,44%	-3,01%	6,23%	13,47%	N/A	N/A	-2,15%

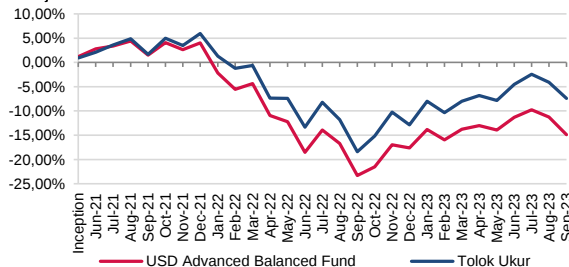
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

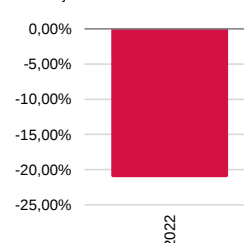
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

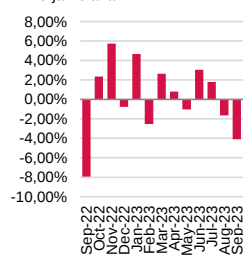


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

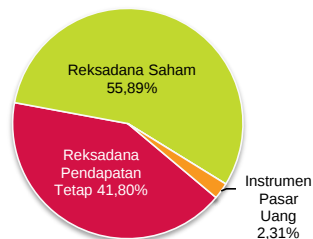
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	55,89%
RD Pendapatan Tetap	41,80%
Deposito + Kas	2,31%

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

Dalam jangka pendek, rilis perekonomian saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah tetap sehat. Selain itu, pendapatan diperkirakan tidak akan turun secara signifikan dalam waktu dekat. Pada 29 September 2023, FactSet melaporkan bahwa untuk Q3 2023, perkiraan penurunan pendapatan tahun-ke-tahun untuk S&P 500 adalah negatif 0,1%. FactSet melaporkan bahwa para analis memproyeksikan S&P 500 akan menghasilkan pertumbuhan pendapatan sebesar 12,2% dan pertumbuhan pendapatan sebesar 5,6% pada tahun 2024. Dalam kondisi seperti ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario aset berisiko bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya pertemuan kekuatan yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, untuk portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM, fokusnya adalah membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik. Portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM masih berada di bawah bobot ekuitas. Strategi ekuitas Elite didukung oleh AIA New Multinationals Fund dan AIA Global Select Equity Fund untuk memberikan keseimbangan antara gaya investasi. Selain itu, AIA Global Quality Growth Fund juga akan berperan untuk meningkatkan perolehan keuntungan. Kami terus menerapkan manajemen risiko dua arah untuk portofolio petualang yang dikelola oleh AIAIM.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 September 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,47
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 0,8068	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	: 581.419,1679
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

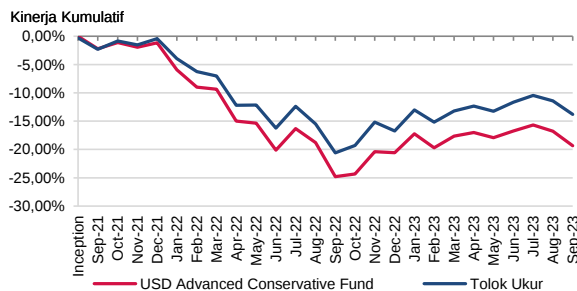
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-3,08%	-3,12%	1,59%	7,28%	N/A	N/A	-9,79%
Tolak Ukur	-2,69%	-2,42%	3,52%	8,56%	N/A	N/A	-5,94%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

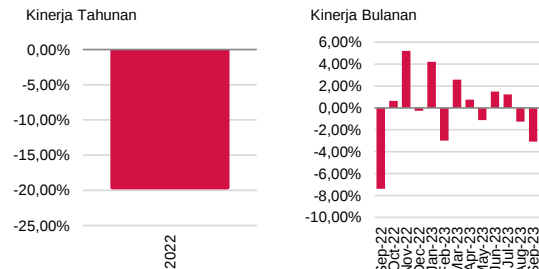
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

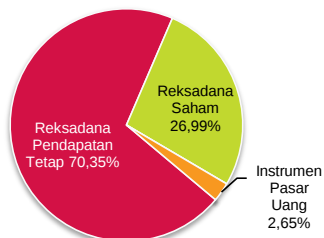
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	26,99%
RD Pendapatan Tetap	70,35%
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

Dalam jangka pendek, rilis perekonomian saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah tetap sehat. Selain itu, pendapatan diperkirakan tidak akan turun secara signifikan dalam waktu dekat. Pada 29 September 2023, FactSet melaporkan bahwa untuk Q3 2023, perkiraan penurunan pendapatan tahun-ke-tahun untuk S&P 500 adalah negatif 0,1%. FactSet melaporkan bahwa para analis memproyeksikan S&P 500 akan menghasilkan pertumbuhan pendapatan sebesar 12,2% dan pertumbuhan pendapatan sebesar 5,6% pada tahun 2024. Dalam kondisi seperti ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario aset berisiko bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya pertemuan kekuatan yang menarik pasar aset ke arah yang berbeda, untuk portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM, fokusnya adalah membangun portofolio yang terdiversifikasi dengan baik. Portofolio adventurous yang dikelola oleh AIAIM masih berada di bawah bobot ekuitas. Strategi ekuitas Elite didukung oleh AIA New Multinationals Fund dan AIA Global Select Equity Fund untuk memberikan keseimbangan antara gaya investasi. Selain itu, AIA Global Quality Growth Fund juga akan berperan untuk meningkatkan perolehan keuntungan. Kami terus menerapkan manajemen risiko dua arah untuk portofolio petualang yang dikelola oleh AIAIM.

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.