LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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

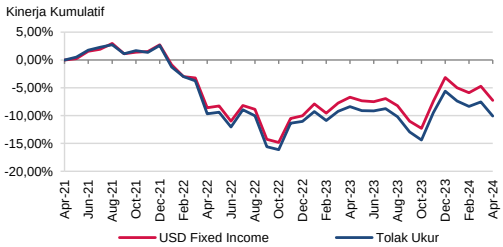
Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 42,43
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 2,92	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat			
Durasi portfolio	:	7,05	Durasi Tolok Ukur	:	6,95
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	14.522.824,6561

KINERJA INVESTASI

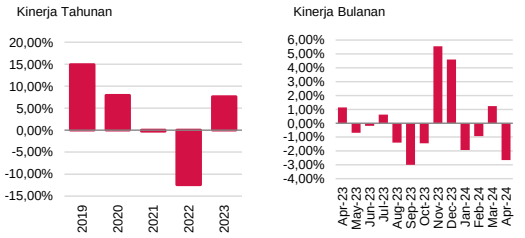
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-2,66%	-2,37%	-4,25%	-0,62%	-2,48%	0,96%	4,67%
Tolok Ukur*	-2,75%	-2,90%	-4,71%	-1,84%	-3,47%	0,14%	0,39%

*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

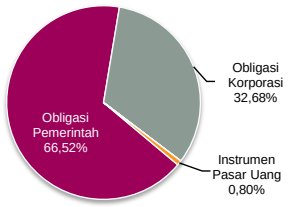
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	66,52%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	2,40%
Obligasi Sektor Keuangan	27,46%
Obligasi Sektor Teknologi	2,82%
Deposito + Kas	0,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Bank of East Asia 2027 - Non Afiliasi	INDON 2037	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi
Obl. HSBC Holdings 2027 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. PT Bank Negara Indonesia Tbk 2029 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Standard Chartered 2028 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Card Co. Ltd 2029 - Non Afiliasi	INDON 2045	
INDOIS 2027	INDON 2047	
INDOIS 2032	INDON 2048	
INDOIS 2051	INDON 2049	
INDON 2028	Obl. LG Electronics 2027 - Non Afiliasi	
INDON 2030	Obl. Lloyds Banking Group Plc 2028 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja -2,66% di bulan April 2024. Imbal hasil obligasi 10 tahun AS dan Indonesia keduanya naik +48 bps dan +43 bps ke level 4,68% dan 5,46% secara berturut-turut. Sentimen pasar berasal dari kekhawatiran pelaku pasar bahwa suku bunga AS dapat tetap berada di level tinggi saat ini *(higher for longer)* di tengah kuatnya data ekonomi AS. Selain itu, para pelaku pasar menurunkan proyeksi mereka untuk pemangkasan suku bunga di tahun ini menjadi hanya satu kali dibandingkan tiga kali pada bulan lalu.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.858,86
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	6,24
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

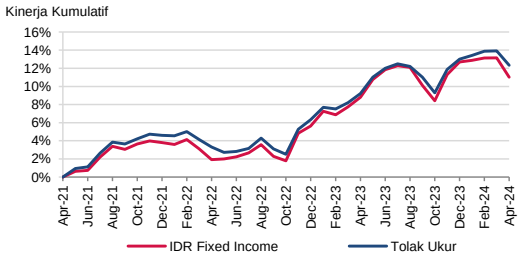
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.092.048,22
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	5,26
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	224.753.985,7076

KINERJA INVESTASI

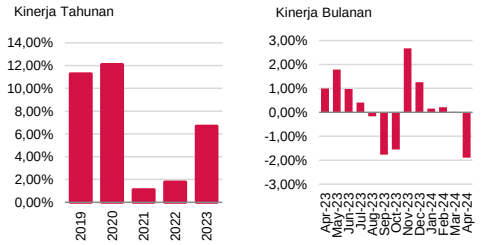
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-1,89%	-1,66%	-1,51%	2,02%	3,54%	5,54%	6,96%
Tolok Ukur*	-1,40%	-0,97%	-0,62%	2,84%	3,94%	6,00%	9,06%

* 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

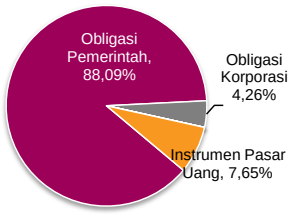
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	88,09%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	1,40%
Obligasi Sektor Keuangan	0,44%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,73%
Obligasi Sektor Bahan	0,46%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,24%
Deposito + Kas	7,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0082	FR0097	PBS025
FR0067	FR0075	FR0083	FR0098	Deposito Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
FR0068	FR0078	FR0087	FR0100	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
FR0072	FR0079	FR0089	FR0101	
FR0073	FR0080	FR0096	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja -1,89% di bulan April 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik 55 bps ke level 7,25%. Sentimen pasar berasal dari kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat stabilitas Rupiah dari memburuknya risiko global dan sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga inflasi dalam koridor sasaran 2,5% ± 1% pada tahun 2024 dan 2025, sejalan dengan sikap kebijakan moneter yang pro stabilitas

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

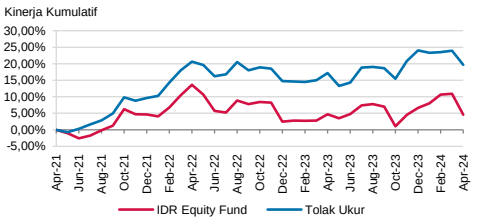
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 8.110.114,74
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.236,40	Tolok Ukur	:	98% IDX80 Indeks
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	569.674.689,2581

KINERJA INVESTASI

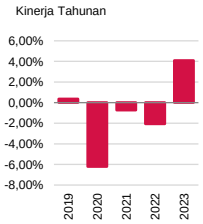
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-5,73%	-3,18%	-1,93%	-0,11%	1,50%	-2,02%	11,98%
Tolok Ukur*	-3,46%	-1,71%	-2,13%	2,01%	6,05%	2,35%	13,20%

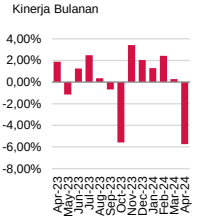
*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
28 Februari 2023 hingga 31 Desember 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

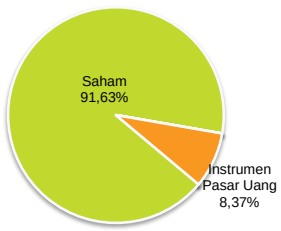


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	13,19%
Konsumer Diskresioner	8,84%
Konsumsi Pokok	14,45%
Energi	5,07%
Keuangan	32,75%
Kesehatan	4,73%
Aneka Industri	2,19%
Teknologi Informasi	0,47%
Bahan	6,65%
Properti	3,29%
Deposito + Kas	8,37%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Ace Hardware Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -5,73% mom, di bawah kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR18tr selama bulan April 2024. Hampir semua penjualan asing dan penurunan pasar berada di sektor Keuangan, sementara sektor Bahan berkinerja relatif lebih baik. Ke depan, volatilitas pasar dapat berlanjut dalam jangka pendek sejalan dengan ketidakpastian arah makro & moneter global eksternal dan fluktuasi nilai tukar Rupiah. Meskipun demikian, kami melihat ada beberapa peluang pertumbuhan yang ada dalam situasi seperti ini. Kami juga percaya bahwa rezim pemerintah Indonesia yang akan datang yang berpotensi lebih pro-pertumbuhan dan kelanjutan dari perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia beserta potensi peningkatan PDB / kapita, akan menopang kinerja positif yang berkelanjutan di pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-panjang. Dengan demikian, kelemahan pasar dapat memberikan peluang beli yang baik untuk jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 485.318,98
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 2.168,03	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 223.852.098,7902
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,30%	0,99%	1,33%	3,76%	2,21%	2,66%	4,40%
Tolok Ukur*	0,13%	0,41%	0,55%	1,59%	1,06%	1,73%	3,47%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

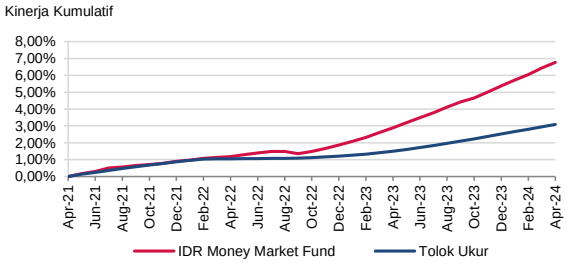
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

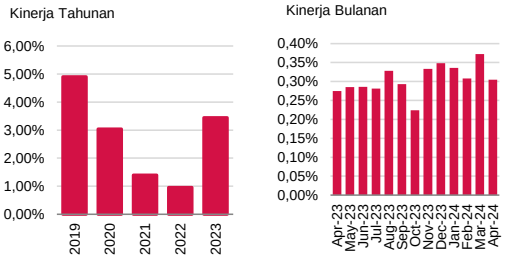
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	48,21%
Deposito + Kas	51,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0044	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
FR0077	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PBS031	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,30% di bulan April 2024. Suku bunga deposito tetap sama di kisaran 4,00%-6,25% per tahun. Inflasi bulan April tercatat sama di 3,0% per tahun dibandingkan dengan bulan Maret 2024 dan Rupiah melemah sebesar 2,55% terhadap terhadap Dolar AS pada April 2024. Pada sisi moneter, kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat stabilitas Rupiah dari memburuknya risiko global dan sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga inflasi dalam koridor sasaran 2,5% ± 1% pada tahun 2024 dan 2025 sejalan dengan sikap kebijakan moneter yang pro stabilitas.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi nasabah melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek berdenominasi Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah di Indonesia dengan tingkat keamanan pokok 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 15.657,15
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 2.017,52	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.760.605,2265
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,27%	0,85%	1,11%	3,03%	1,76%	2,21%	3,98%
Tolok Ukur*	0,13%	0,41%	0,55%	1,59%	1,06%	1,73%	3,42%

*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)

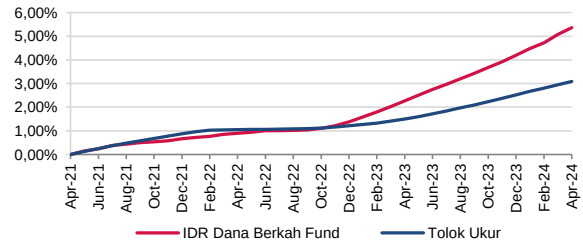
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

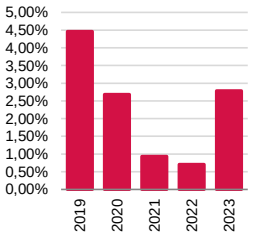
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

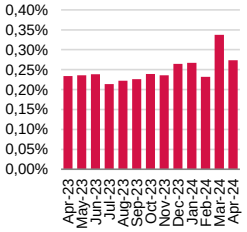


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	38,45%
Deposito + Kas	61,55%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS026

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,27% di bulan April 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) masih sama di kisaran 4,50%-6,00% per tahun. Inflasi bulan April tercatat sama di 3,0% per tahun dibandingkan dengan bulan Maret 2024. Sementara itu, Rupiah melemah sebesar 2,55% terhadap terhadap Dolar AS pada April 2024. Pada sisi moneter, kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat stabilitas Rupiah dari memburuknya risiko global dan sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga inflasi dalam koridor sasaran 2,5% ± 1% pada tahun 2024 dan 2025 sejalan dengan sikap kebijakan moneter yang pro stabilitas.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 investasi jangka panjang kepada nasabah melalui investasi yang selektif pada instrumen pendapatan tetap dan saham dari perusahaan yang terdafat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

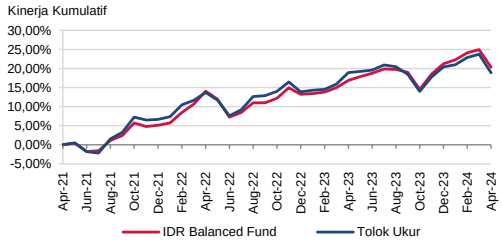
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 327.887,80
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.461,32	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	133.216.362,8034

KINERJA INVESTASI

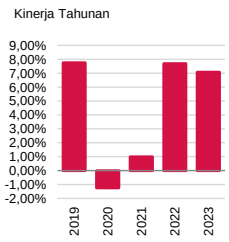
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-3,69%	-1,60%	-0,74%	2,96%	6,36%	3,44%	5,90%
Tolok Ukur*	-3,95%	-1,76%	-1,27%	-0,04%	5,93%	4,13%	4,62%

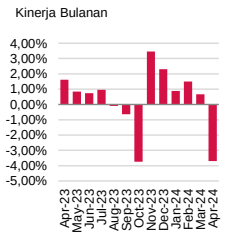
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

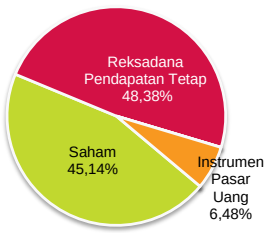


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,61%
Konsumer Diskresioner	1,26%
Konsumsi Pokok	4,66%
Energi	1,77%
Keuangan	25,07%
Kesehatan	0,65%
Teknologi Informasi	1,05%
Aneka Industri	2,15%
Bahan	3,90%
Reksadana Pendapatan Tetap	48,38%
Deposito + Kas	6,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Balanced Fund membukukan kinerja negatif sebesar -3,69% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR 18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan (-6,77% per bulan) dan sektor Jasa Telekomunikasi (-0,97% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Hanya sektor Bahan yang membukukan kinerja positif (+0,14% per bulan) di bulan April. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak negatif sebesar 1,38% per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik 55 basis poin ke level 7,24%. Sentimen pasar berasal dari kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi nasabah melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek berdenominasi Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah di Indonesia dengan tingkat keamanan pokok 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 12.329,65
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 1.676,83	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.352.938,3291
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,18%	0,81%	1,12%	3,12%	1,93%	2,40%	3,63%
Tolok Ukur*	0,13%	0,41%	0,55%	1,59%	1,06%	1,73%	2,88%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

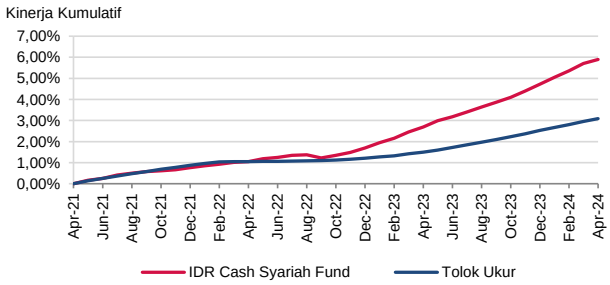
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

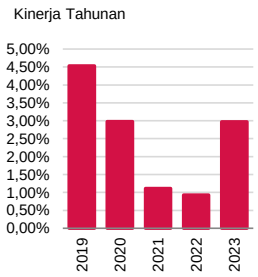
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

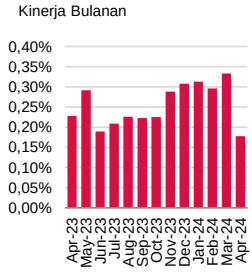
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	34,77%
Deposito + Kas	65,23%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SR016

PBS031

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afili

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,18% di bulan April 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) masih sama di kisaran 4,50%-6,00% per tahun. Inflasi bulan April tercatat sama di 3,0% per tahun dibandingkan dengan bulan Maret 2024. Sementara itu, Rupiah melemah sebesar 2,55% terhadap terhadap Dolar AS pada April 2024. Pada sisi moneter, kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat stabilitas Rupiah dari memburuknya risiko global dan sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga inflasi dalam koridor sasaran 2,5% ± 1% pada tahun 2024 dan 2025 sejalan dengan sikap kebijakan moneter yang pro stabilitas.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 421.303,61
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 793,97	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	Total Unit	:	530.627.399,4508

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-1,21%	-3,21%	-3,93%	-12,65%	-4,32%	-6,96%	-1,65%
Tolok Ukur*	0,46%	-1,65%	-2,87%	-7,48%	-2,33%	-4,21%	1,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

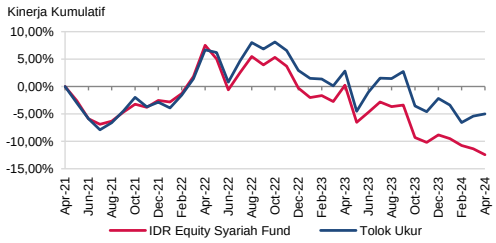
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

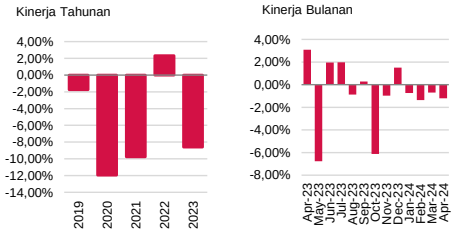
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

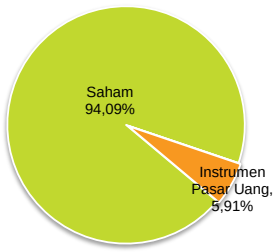
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	15,24%
Konsumer Diskresioner	11,17%
Konsumsi Pokok	13,67%
Energi	13,87%
Keuangan	1,69%
Kesehatan	3,06%
Aneka Industri	12,39%
Teknologi Informasi	0,89%
Bahan	20,48%
Properti	1,62%
Deposito + Kas	5,91%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Ciputra Development - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Equity Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -1,21% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index*, sektor Jasa Telekomunikasi (-1,04% per bulan) dan sektor Konsumer Diskresioner (-0,9% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Sektor Bahan terutama TPIA IJ ada kontributor positif terbesar (+2,80% per bulan). Ke depan, volatilitas pasar dapat berlanjut dalam jangka pendek sejalan dengan ketidakpastian arah makro & moneter global eksternal dan fluktuasi nilai tukar Rupiah. Meskipun demikian, kami melihat ada beberapa peluang pertumbuhan yang ada dalam situasi seperti ini. Kami juga percaya bahwa rezim pemerintah Indonesia yang akan datang yang berpotensi lebih pro-pertumbuhan dan kelanjutan dari perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia beserta potensi peningkatan PDB / kapita, akan menopang kinerja positif yang berkelanjutan di pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-panjang. Dengan demikian, kelemahan pasar dapat memberikan peluang beli yang baik untuk jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 hasil investasi jangka panjang kepada nasabah melalui investasi selektif pada saham berbasis Syariah yang tercatat di Bursa Efek Indonesia dan instrumen pendapatan tetap berbasis Syariah, dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

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 163.223,30
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.463,57	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	Total Unit	:	111.523.757,5058

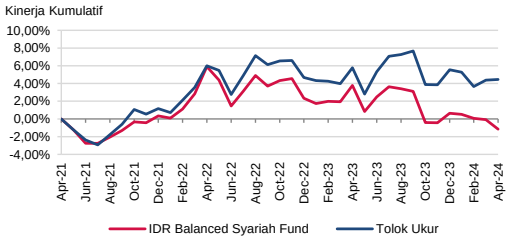
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-1,05%	-1,66%	-1,75%	-4,74%	-0,38%	-1,26%	2,79%
Tolok Ukur*	0,08%	-0,69%	-1,03%	-2,24%	0,66%	0,58%	3,42%

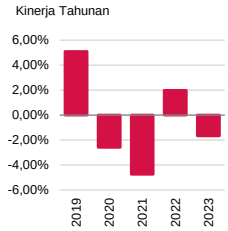
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

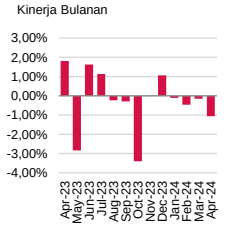
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

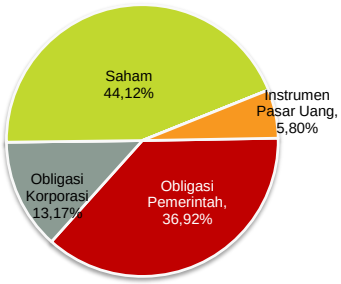


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,70%
Konsumer Diskresioner	5,91%
Konsumsi Pokok	7,28%
Energi	6,63%
Keuangan	0,80%
Kesehatan	1,23%
Aneka Industri	5,45%
Teknologi Informasi	0,42%
Bahan	8,67%
Properti	1,02%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,29%
Obligasi Sektor Aneka Industri	8,87%
Obligasi Pemerintah	36,92%
Deposito + Kas	5,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	PBS033
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS004	Sukuk Negara IFR6
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	PBS005	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS012	United Tractors - Non Afiliasi
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	PBS017	XL Axiata - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS029	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Balanced Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -1,05% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR 18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index*, sektor Jasa Telekomunikasi (-1,04% per bulan) dan sektor Konsumer Diskresioner (-0,9% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Sektor Bahan terutama Chandra Asri Pacific Tbk adalah kontributor positif terbesar (+2,80% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak negatif sebesar 0,17% per bulan. Sentimen pasar berasal dari kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 5.308.777,48
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 1.956,55	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	:	IDR			15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	2.713.335.890,41

KINERJA INVESTASI

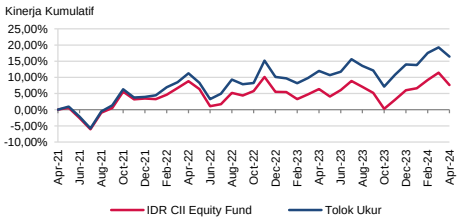
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-3,40%	0,96%	1,56%	1,21%	2,49%	0,56%	5,17%
Tolok Ukur*	-2,36%	2,36%	2,19%	3,99%	5,22%	2,48%	5,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

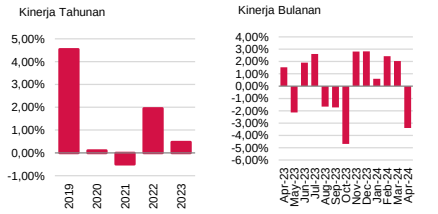
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

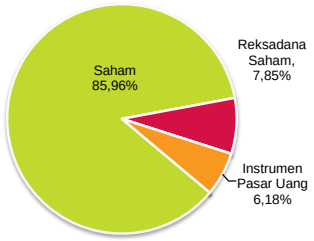
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,86%
Konsumer Diskresioner	2,94%
Konsumsi Pokok	10,50%
Energi	4,30%
Keuangan	44,06%
Kesehatan	2,26%
Aneka Industri	2,18%
Teknologi Informasi	1,94%
Bahan	3,27%
Properti	1,87%
Utilitas	0,78%
Reksadana Saham	7,85%
Deposito + Kas	6,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	RD iShares Asia Trust ETF	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co Ltd - Non Afiliasi	
Bharti Airtel Ltd - Non Afiliasi	Larsen & Toubro Ltd - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi	
HDFC Bank Ltd - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Tata Consultancy Ltd - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan April 2024, AIA IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -3,40% mom, di bawah MXCN, dan MXIN, namun di atas return MXID. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan pada bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun berlawanan dengan tren di pasar saham Asia-kecuali Jepang. Investor asing merasa takut dengan depresiasi Rupiah (didorong oleh penguatan USD) yang telah memicu arus keluar asing dalam jumlah besar sebesar IDR18tr selama bulan April 2024. Sebagian besar penjualan asing dan penurunan pasar terjadi pada sektor Keuangan, sementara sektor Bahan menunjukkan kinerja yang lebih baik. Namun pasar Tiongkok melonjak secara signifikan karena valuasi yang rendah dan pertumbuhan relatif yang lebih baik mendorong kinerja yang lebih baik. Kedepannya, volatilitas pasar dapat berlanjut dalam jangka pendek karena ketidakpastian arah kebijakan makro & moneter global dan fluktuasi Rupiah mungkin masih berlanjut. Meskipun demikian, kami melihat ada beberapa peluang pertumbuhan yang ada dalam situasi seperti ini. Kami juga percaya bahwa rezim pemerintah yang berpotensi lebih pro-pertumbuhan di masa depan dan kelanjutan perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif bagi pasar modal Indonesia yang berkelanjutan dan positif dalam jangka menengah-panjang. Dengan demikian, kelemahan pasar dapat memberikan peluang masuk kembali yang baik dalam jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 549.758,89
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 1.143,19	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	480.897.865,6893

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-4,59%	-2,67%	-2,23%	-3,54%	1,69%	-0,90%	1,41%
Tolak Ukur*	-0,66%	1,33%	0,58%	5,30%	7,42%	3,83%	5,22%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

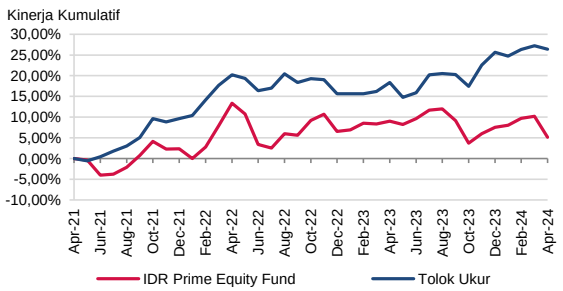
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

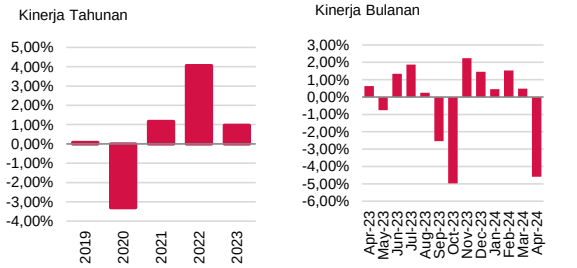
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

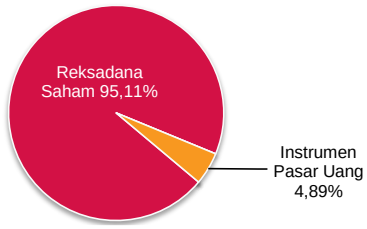
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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

Sepanjang April 2024, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja negatif -4,59% per bulan, dibawah performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Utilitas adalah kontributor positif terbesar (+2,1% per bulan), sementara sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-3% per bulan). Pada bulan lalu, pasar saham global mencatatkan kinerja yang bervariasi, dengan pasar negara maju mengalami koreksi yang didorong oleh Jepang dan AS, sedangkan pasar negara berkembang mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan Tiongkok menjadi yang berkinerja terbaik, diikuti oleh India. Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Laju penciptaan lapangan kerja di AS dan pendapatan rata-rata per jam melambat pada bulan April 2024, meskipun tetap positif. PDB AS pada 1Q2024 juga melambat. Selain itu, pada bulan April 2024, PMI sektor manufaktur dan sektor jasa AS turun ke wilayah kontraksi. Dengan demikian, pembalikan tajam ekspektasi penurunan suku bunga mendorong aksi jual di pasar negara maju, dimana The Fed kini memperkirakan akan memangkas suku bunga hanya sekali pada tahun ini dibandingkan dengan tiga kali penurunan suku bunga yang telah diperkirakan pada awal bulan April. Pasar Indonesia mengikuti pola yang sama dengan pasar negara maju yang terkoreksi pasca hasil 1Q24 yang mengecewakan. Sektor perbankan menjadi sorotan utama karena meningkatnya kekhawatiran mengenai kualitas aset. IDR juga melemah sebesar 5,6% YTD April 2024 yang mendorong arus keluar asing secara besar-besaran sebesar IDR 14.5Tn. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 113.006,91
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 1.703,90	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat	Durasi Tolok Ukur	:	4,98
Durasi Portofolio	:	6,07	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	66.322.530,6953

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-1,72%	-1,46%	-1,12%	2,16%	3,42%	5,65%	5,75%
Tolak Ukur*	-1,23%	-0,64%	-0,21%	3,84%	4,85%	6,86%	6,99%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

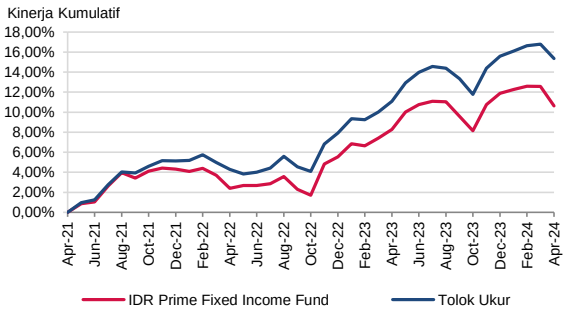
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

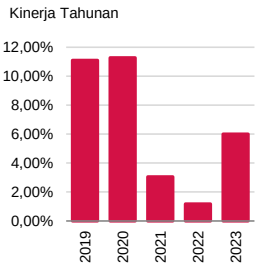
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

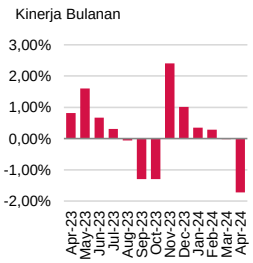
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

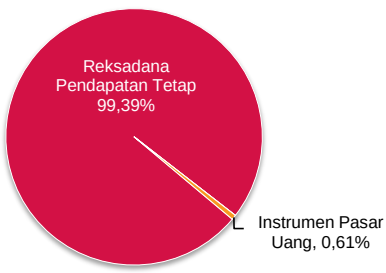


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja -1,72% di bulan April 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik 55 bps ke level 7,25%. Sentimen pasar berasal dari kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar 25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat stabilitas Rupiah dari memburuknya risiko global dan sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga inflasi dalam koridor sasaran 2,5% ± 1% pada tahun 2024 dan 2025 sejalan dengan sikap kebijakan moneter yang pro stabilitas.

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 April 2024

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 36.644,00
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 856,95	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Stock Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	42.761.052,4885

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-2,00%	-1,38%	-0,30%	-2,95%	-1,46%	-3,57%	-1,72%
Tolok Ukur*	0,70%	-0,47%	-1,15%	-0,03%	7,37%	3,22%	3,64%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

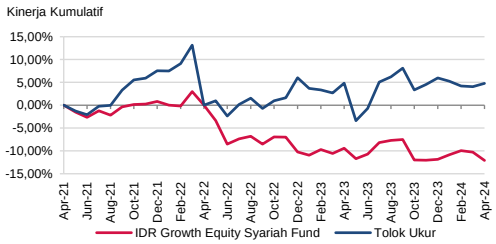
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

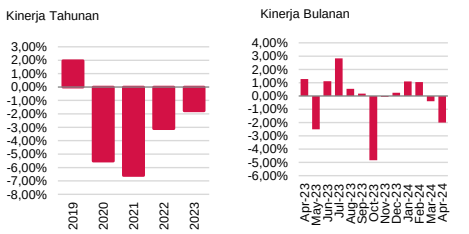
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

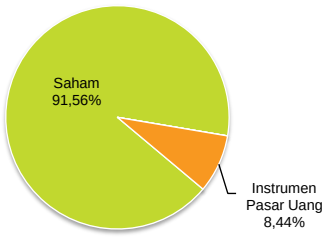
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,87%
Konsumer Diskresioner	13,71%
Konsumsi Pokok	16,65%
Energi	7,94%
Keuangan	2,38%
Kesehatan	2,76%
Aneka Industri	10,93%
Teknologi Informasi	2,14%
Bahan	16,75%
Properti	6,43%
Deposito + Kas	8,44%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affilites
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Equity Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -2,00% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index*, sektor Konsumer Diskresioner (-0,77% per bulan) dan sektor Jasa Telekomunikasi (-0,72% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Sektor Bahan terutama TPIA IJ ada kontributor positif terbesar (+2,4% per bulan). Ke depan, volatilitas pasar dapat berlanjut dalam jangka pendek sejalan dengan ketidakpastian arah makro & moneter global eksternal dan fluktuasi nilai tukar Rupiah. Meskipun demikian, kami melihat ada beberapa peluang pertumbuhan yang ada dalam situasi seperti ini. Kami juga percaya bahwa rezim pemerintah Indonesia yang akan datang yang berpotensi lebih pro-pertumbuhan dan kelanjutan dari perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia beserta potensi peningkatan PDB / kapita, akan menopang kinerja positif yang berkelanjutan di pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-panjang. Dengan demikian, kelemahan pasar dapat memberikan peluang beli yang baik untuk jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 hasil investasi jangka panjang kepada nasabah melalui investasi selektif pada saham berbasis Syariah yang tercatat di Bursa Efek Indonesia dan instrumen pendapatan tetap berbasis Syariah, dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

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 34.702,63
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 1.121,10	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	30.954.003,0124

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-1,17%	-0,78%	0,09%	0,75%	1,39%	0,43%	1,29%
Tolok Ukur*	0,20%	-0,17%	-0,17%	2,80%	5,99%	1,94%	2,74%

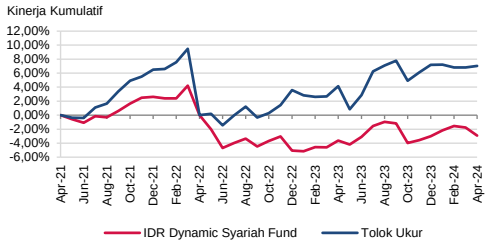
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

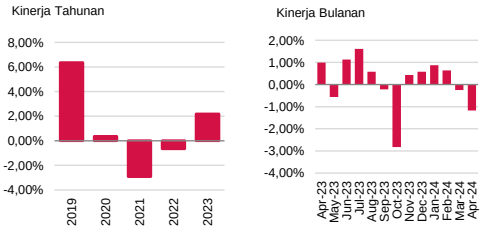
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

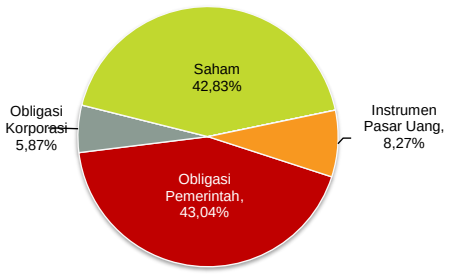
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,98%
Konsumer Diskresioner	6,26%
Konsumsi Pokok	7,51%
Energi	3,63%
Keuangan	1,14%
Kesehatan	1,31%
Aneka Industri	5,29%
Teknologi Informasi	0,98%
Bahan	7,77%
Properti	2,96%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,98%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,89%
Obligasi Pemerintah	43,04%
Deposito + Kas	8,27%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS033
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	PT Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS003	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS004	United Tractors - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS012	
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	PBS017	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, IDR Dynamic Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -1,17% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR 18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index* , sektor Konsumer Diskresioner (-0,77% per bulan) dan sektor Jasa Telekomunikasi (-0,72% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Sektor Bahan terutama Chandra Asri Pacific Tbk adalah kontributor positif terbesar (+2,4% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak negatif sebesar 0,17% per bulan. Sentimen pasar berasal dari kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia yang mengejutkan sebesar +25 bps menjadi 6,25% akibat pelemahan Rupiah sebesar -2,55% ke level Rp16.260/USD.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 48,14
Tanggal Penerbitan	:	23 September 2016	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3103	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	36.738.033,7013

KINERJA INVESTASI

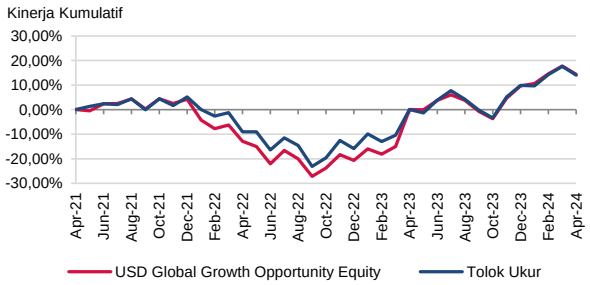
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	-2,84%	3,43%	4,31%	14,43%	-0,91%	3,91%	3,62%
Tolok Ukur*	-3,01%	4,04%	3,84%	14,11%	1,04%	6,51%	7,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

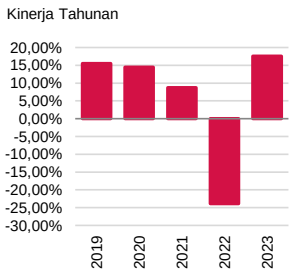
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

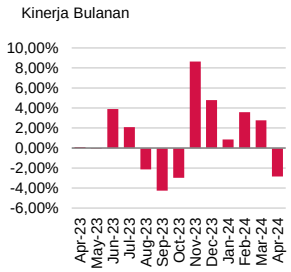
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

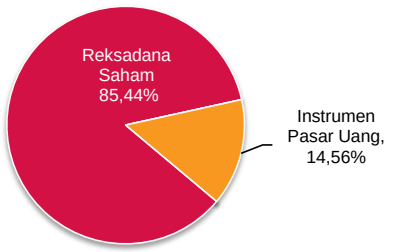


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 Schroder Global Syariah Equity
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2024, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,84% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Pada bulan lalu, pasar saham global mencatatkan kinerja yang bervariasi, dengan pasar negara maju mengalami koreksi yang didorong oleh Jepang dan AS, sedangkan pasar negara berkembang mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan Tiongkok menjadi yang berkinerja terbaik, diikuti oleh India. Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Laju penciptaan lapangan kerja di AS dan pendapatan rata-rata per jam melambat pada bulan April 2024, meskipun tetap positif. PDB AS pada 1Q24 juga melambat. Selain itu, pada bulan April 2024, PMI sektor manufaktur dan sektor jasa AS turun ke wilayah kontraksi. Dengan demikian, pembalikan tajam ekspektasi penurunan suku bunga mendorong aksi jual di pasar negara maju, dimana The Fed kini memperkirakan akan memangkas suku bunga hanya sekali pada tahun ini dibandingkan dengan tiga kali penurunan suku bunga yang telah diperkirakan pada awal bulan April. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 3,97
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 1,0178	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	3.897.355,9114

KINERJA INVESTASI

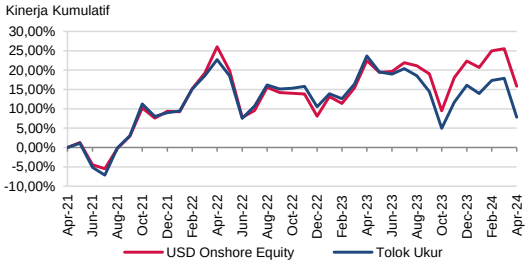
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-7,71%	-4,00%	-5,34%	-5,38%	5,02%	-0,65%	0,25%
Tolok Ukur*	-8,52%	-5,35%	-7,09%	-12,80%	2,56%	-1,76%	-0,81%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

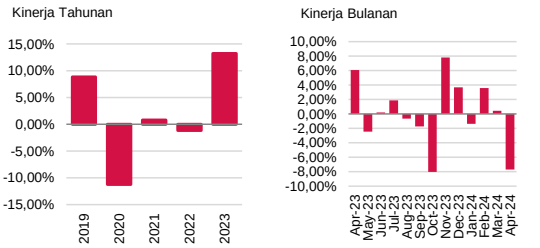
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

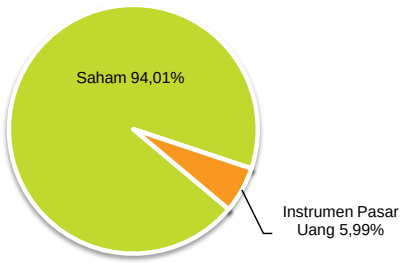
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,10%
Konsumer Diskresioner	2,52%
Konsumsi Pokok	11,13%
Energi	4,49%
Keuangan	50,35%
Kesehatan	1,05%
Aneka Industri	3,25%
Teknologi Informasi	2,48%
Bahan	7,64%
Deposito + Kas	5,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2024, Subdana USD Onshore Equity membukukan kinerja negatif sebesar -7,71% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia mengalami penurunan cukup dalam bulan lalu, sejalan dengan pasar saham AS dan global pada umumnya, meskipun melawan tren yang terlihat di pasar saham Asia-ex-Japan. Investor asing dikejutkan oleh depresiasi Rupiah (yang didorong oleh kekuatan USD) yang telah memicu arus keluar asing yang cukup besar sebesar IDR18tr selama bulan April 2024. Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan (-6,77% per bulan) dan sektor Jasa Telekomunikasi (-0,97% per bulan) adalah kontributor negatif terbesar. Ke depan, volatilitas pasar dapat berlanjut dalam jangka pendek sejalan dengan ketidakpastian arah makro & moneter global eksternal dan fluktuasi nilai tukar Rupiah. Meskipun demikian, kami melihat ada beberapa peluang pertumbuhan yang ada dalam situasi seperti ini. Kami juga percaya bahwa rezim pemerintah Indonesia yang akan datang yang berpotensi lebih pro-pertumbuhan dan kelanjutan dari perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia beserta potensi peningkatan PDB / kapita, akan menopang kinerja positif yang berkelanjutan di pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-panjang. Dengan demikian, kelemahan pasar dapat memberikan peluang beli yang baik untuk jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 tingkat pertumbuhan investasi jangka panjang yang menarik bagi nasabah dalam mata uang USD melalui investasi pada sekuritas saham yang terdaftar di luar negeri yang berfokus pada pasar negara maju dan berkembang.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 26,94
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 1,4234	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	18.925.404,6389
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

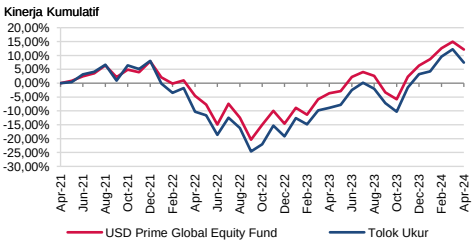
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	-2,44%	3,20%	5,43%	14,55%	3,35%	6,81%	5,52%
Tolak Ukur*	-4,25%	3,11%	4,10%	17,94%	2,43%	9,30%	7,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

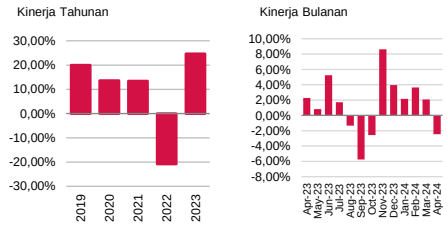
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

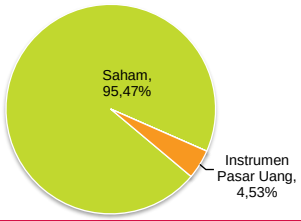
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,36%
Konsumer Diskresioner	12,06%
Konsumsi Pokok	5,62%
Energi	2,93%
Keuangan	3,28%
Kesehatan	15,63%
Aneka Industri	11,78%
Teknologi Informasi	35,25%
Bahan	4,56%
Deposito + Kas	4,53%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbot Laboratories - Non Afiliasi	Daikin Industries Ltd - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Plc - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	Danaher Corp - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co/The PG - Non Afiliasi
Air Product & Chemical Inc. com - Non Afiliasi	Ecolab Inc - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Salesforce Inc - Non Afiliasi
Amazon.com Inc - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp Com - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	First Solar Inc - Non Afiliasi	Secom Co Ltd - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	Hologic Inc - Non Afiliasi	Texas Instruments Inc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Home Depot Inc - Non Afiliasi	TJX Companies Plc - Non Afiliasi
Biogen Inc - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Biomarin Pharmaceutical Inc - Non Afiliasi	Merck & Co. - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
Booking Holdings Inc - Non Afiliasi	Micron Technology Inc - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	
Ciena Corp Com - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	
Cisco System Inc - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2024, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,44% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Pada bulan lalu, pasar saham global mencatatkan kinerja yang bervariasi, dengan pasar negara maju mengalami koreksi yang didorong oleh Jepang dan AS, sedangkan pasar negara berkembang mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan Tiongkok menjadi yang berkinerja terbaik, diikuti oleh India. Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Laju penciptaan lapangan kerja di AS dan pendapatan rata-rata per jam melambat pada bulan April 2024, meskipun tetap positif. PDB AS pada 1Q24 juga melambat. Selain itu, pada bulan April 2024, PMI sektor manufaktur dan sektor jasa AS turun ke wilayah kontraksi. Dengan demikian, pembalikan tajam ekspektasi penurunan suku bunga mendorong aksi jual di pasar negara maju, dimana The Fed kini memperkirakan akan memangkas suku bunga hanya sekali pada tahun ini dibandingkan dengan tiga kali penurunan suku bunga yang telah diperkirakan pada awal bulan April. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 32,64
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 0,8578	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	38.048.676,7861
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

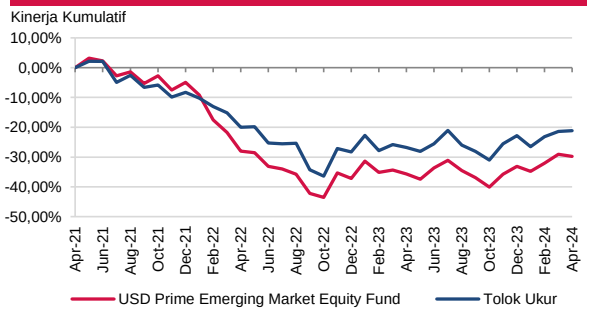
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-1,01%	7,65%	5,03%	9,19%	-11,12%	-0,20%	-2,41%
Tolak Ukur	0,28%	7,28%	2,11%	7,63%	-7,63%	-0,21%	-2,18%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

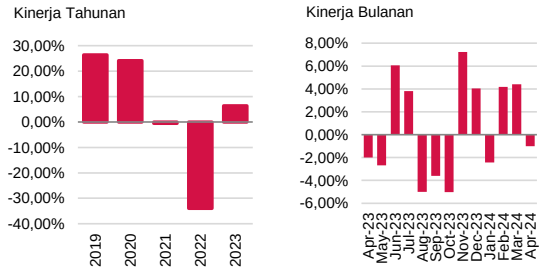
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

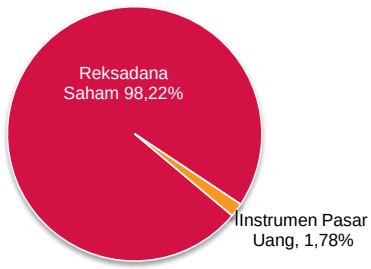
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2024, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -1,01% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Pada bulan lalu, pasar saham global mencatatkan kinerja yang bervariasi, dengan pasar negara maju mengalami koreksi yang didorong oleh Jepang dan Amerika Serikat, sedangkan pasar negara berkembang *(emerging market)* mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan Tiongkok menjadi yang terbaik, diikuti oleh India. Secara umum, rilis data perekonomian Tiongkok lebih baik dari perkiraan konsensus. PDB Tiongkok pada kuartal pertama 2024 tercatat kuat sebesar 5,3% y-y dan surplus perdagangan sebesar US$58,6 miliar di bulan Maret. Cadangan devisa naik sebesar US$19,8 miliar menjadi US$3.245,7 miliar. Data Manufaktur Tiongkok bertahan di wilayah positif selama dua bulan berturut-turut pada bulan April 2024 setelah berada di wilayah kontraksi selama 5 bulan berturut-turut. Inflasi konsumen di Tiongkok pada bulan April 2024 terus positif selama dua bulan berturut-turut, setelah 4 bulan berturut-turut negatif. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 265.338,10
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 1.034,60	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	256.464.961,0887
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**	-5,57%	-2,02%	-0,42%	-1,08%	2,79%	-0,56%	0,62%
Tolok Ukur*	-3,80%	-2,10%	-2,00%	-0,49%	4,97%	1,60%	3,30%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

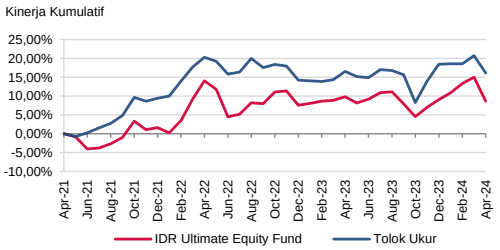
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

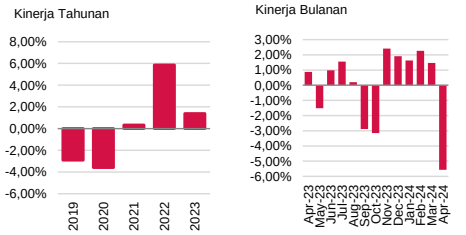
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

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

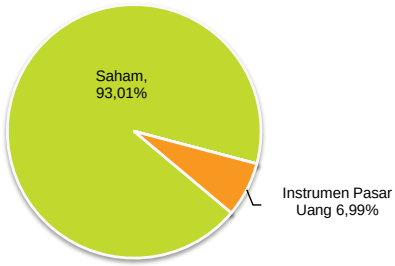
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,47%
Konsumer Diskresioner	3,16%
Konsumsi Pokok	15,70%
Energi	3,57%
Keuangan	40,75%
Kesehatan	6,13%
Aneka Industri	3,17%
Bahan	5,87%
Properti	4,64%
Utilitas	0,56%
Deposito + Kas	6,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan April, kinerja dana tersebut terpukul oleh arus keluar dana asing yang menekan saham-saham *blue chip* khususnya bank-bank besar karena investor khawatir akan meningkatnya ketegangan geopolitik dan narasi Fed yang lebih tinggi untuk jangka panjang setelah inflasi AS tetap tinggi. Kepemilikan konsumen kami juga berada di bawah tekanan selama bulan tersebut meskipun beberapa komoditas logam yang kami miliki memiliki kinerja yang baik karena harga komoditas terdorong oleh meningkatnya ketegangan di Timur Tengah. Layanan kesehatan adalah sektor lain yang menunjukkan peningkatan karena hasil pendapatannya lebih baik dari ekspektasi.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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

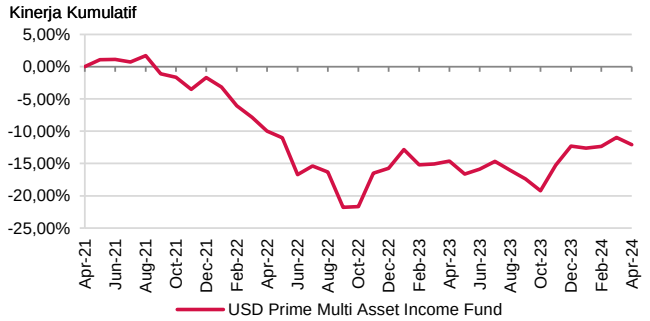
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 2,73
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0118	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	2.698.959,0782
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

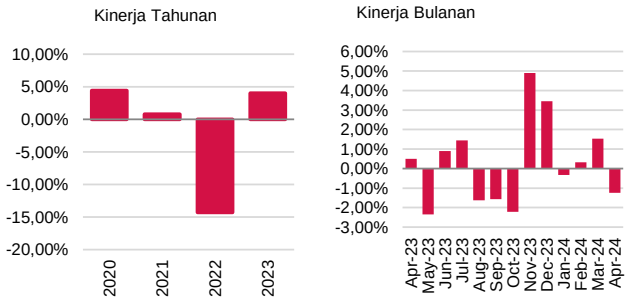
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-1,24%	0,60%	0,27%	2,98%	-4,20%	-0,35%	0,22%

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

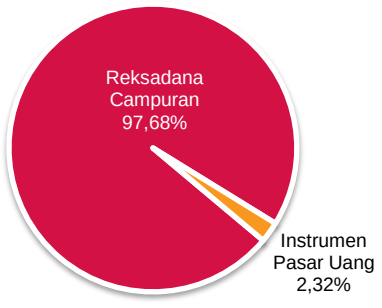
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Mengingat pasar cenderung lebih tangguh dalam waktu dekat, para manajer dengan senang hati mengambil lebih banyak risiko secara taktis. Ada preferensi terhadap ekuitas sebagai cara yang likuid dan berkualitas tinggi untuk menambahkan beta. Sementara itu, mereka tetap berhati-hati terhadap kredit yang berisiko tinggi dan lebih memilih kredit dengan jangka waktu yang lebih pendek. Mereka juga berhati-hati terhadap aset durasi.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 jangka panjang yang menarik dalam mata uang USD melalui investasi pada ekuitas luar negeri dari perusahaan-perusahaan Republik Rakya Tiongkok, Hongkong SAR dan Taiwan.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 15,39
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 1,0003	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	15.380.449,1173
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

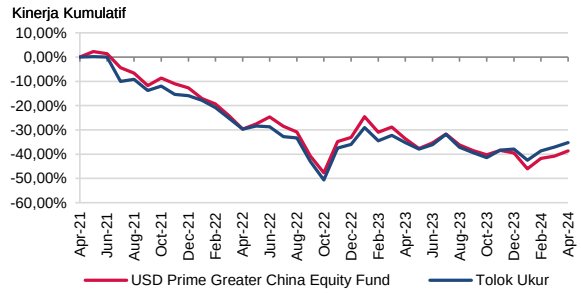
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	3,54%	13,53%	1,43%	-7,65%	-15,04%	0,00%	0,01%
Tolak Ukur	2,95%	12,70%	4,24%	-0,05%	-13,52%	0,00%	-1,77%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

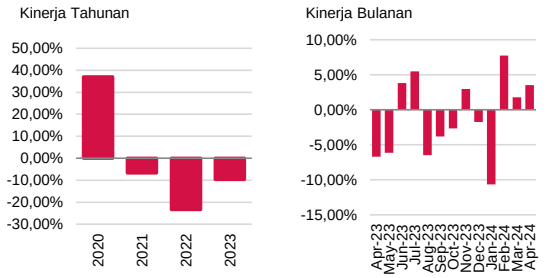
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

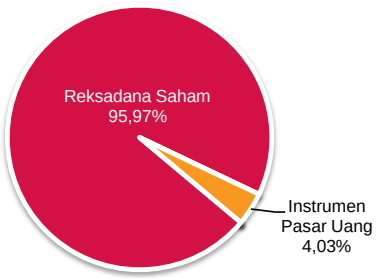
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2024, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja positif +3,54% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Pada bulan lalu, pasar saham global mencatatkan kinerja yang bervariasi, dengan pasar negara maju mengalami koreksi yang didorong oleh Jepang dan Amerika Serikat, sedangkan pasar negara berkembang (emerging market) mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan Tiongkok menjadi yang terbaik, diikuti oleh India. Secara umum, rilis data perekonomian Tiongkok lebih baik dari perkiraan konsensus. PDB Tiongkok pada kuartal pertama 2024 tercatat kuat sebesar 5,3% y-y dan surplus perdagangan sebesar US$58,6 miliar di bulan Maret. Cadangan devisa naik sebesar US$19,8 miliar menjadi US$3.245,7 miliar. Data Manufaktur Tiongkok bertahan di wilayah positif selama dua bulan berturut-turut pada bulan April 2024 setelah berada di wilayah kontraksi selama 5 bulan berturut-turut. Inflasi konsumen di Tiongkok pada bulan April 2024 terus positif selama dua bulan berturut-turut, setelah 4 bulan berturut-turut negatif. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,66
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 1,0050	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	1.650.250,2677

KINERJA INVESTASI

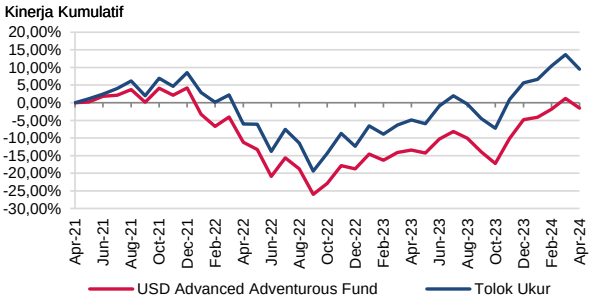
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	-2,75%	2,65%	3,40%	13,74%	-0,52%	0,00%	0,16%
Tolak Ukur	-3,65%	2,69%	3,67%	15,15%	3,07%	0,00%	4,36%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

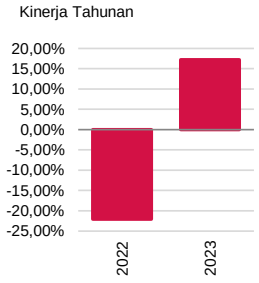
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

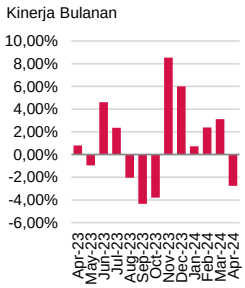
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

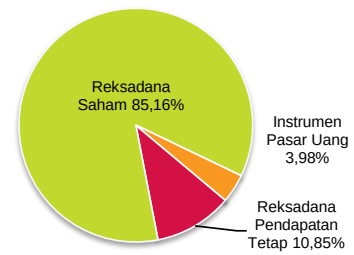


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	85,16%
RD Pendapatan Tetap	10,85%
Deposito + Kas	3,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- 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

Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Untuk bulan yang berakhir April 2024, sektor Utilitas, Energi, dan Konsumsi Pokok memimpin sementara sektor Teknologi Informasi, Konsumer Diskresioner, Konsumsi Pokok, dan Kesehatan tertinggal. Ekuitas berkapitalisasi kecil memiliki kinerja lebih rendah dibandingkan ekuitas berkapitalisasi besar pada bulan April 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Tiongkok memiliki kinerja yang lebih baik dan memberikan imbal hasil yang positif, sementara ekuitas Jepang tertinggal. Prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif, meskipun mungkin ada penyesuaian jangka pendek karena hambatan yang berasal dari penguatan USD, harga minyak yang lebih tinggi, dan imbal hasil obligasi yang lebih tinggi. Penurunan di pasar ekuitas dapat menghadirkan peluang pembelian.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 0,92
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 0,9454	Tolok Ukur	:	60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	975.373,3578

KINERJA INVESTASI

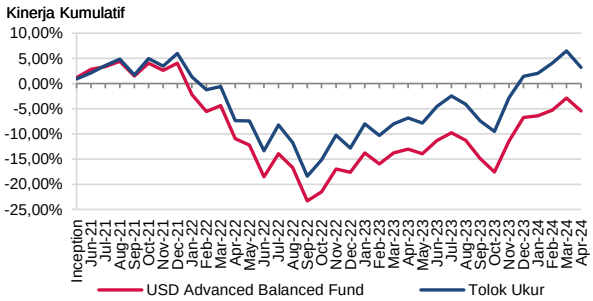
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	-2,64%	1,04%	1,38%	8,73%	0,00%	0,00%	-1,86%
Tolak Ukur	-3,08%	1,15%	1,76%	10,76%	0,00%	0,00%	1,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

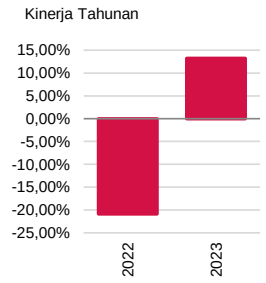
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

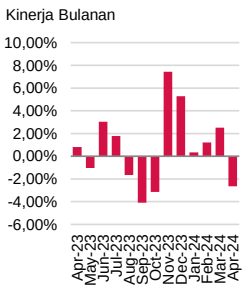
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

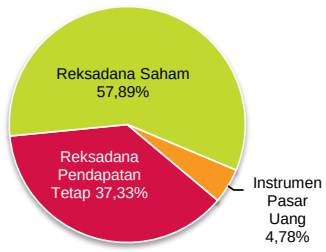


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	57,89%
RD Pendapatan Tetap	37,33%
Deposito + Kas	4,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- 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

Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Untuk bulan yang berakhir April 2024, sektor Utilitas, Energi, dan Konsumsi Pokok memimpin sementara sektor Teknologi Informasi, Konsumer Diskresioner, Konsumsi Pokok, dan Kesehatan tertinggal. Ekuitas berkapitalisasi kecil memiliki kinerja lebih rendah dibandingkan ekuitas berkapitalisasi besar pada bulan April 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Tiongkok memiliki kinerja yang lebih baik dan memberikan imbal hasil yang positif, sementara ekuitas Jepang tertinggal. Prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif, meskipun mungkin ada penyesuaian jangka pendek karena hambatan yang berasal dari penguatan USD, harga minyak yang lebih tinggi, dan imbal hasil obligasi yang lebih tinggi. Penurunan di pasar ekuitas dapat menghadirkan peluang pembelian.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2024

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 0,50
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 0,8678	Tolok Ukur	:	30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	580.485,8635

KINERJA INVESTASI

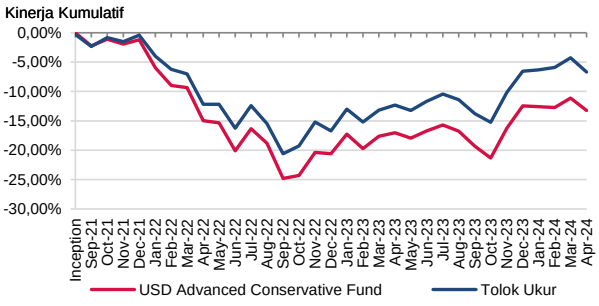
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-2,34%	-0,72%	-0,88%	4,57%	0,00%	0,00%	-5,18%
Tolak Ukur	-2,52%	-0,40%	-0,16%	6,44%	0,00%	0,00%	-2,51%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

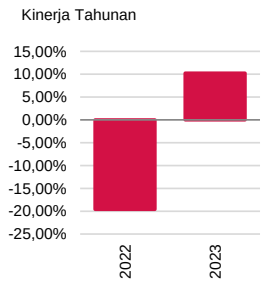
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

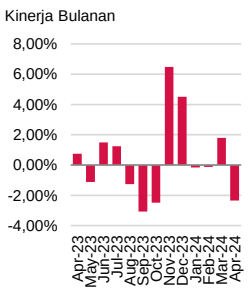
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

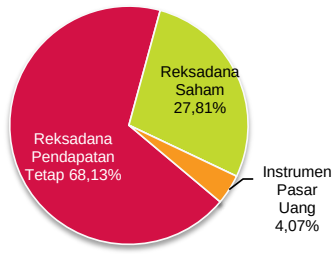


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,81%
RD Pendapatan Tetap	68,13%
Deposito + Kas	4,07%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

Ekuitas global turun pada bulan April 2024, menghentikan imbal hasil positif selama lima bulan berturut-turut. Untuk bulan yang berakhir April 2024, sektor Utilitas, Energi, dan Konsumsi Pokok memimpin sementara sektor Teknologi Informasi, Konsumer Diskresioner, Konsumsi Pokok, dan Kesehatan tertinggal. Ekuitas berkapitalisasi kecil memiliki kinerja lebih rendah dibandingkan ekuitas berkapitalisasi besar pada bulan April 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Tiongkok memiliki kinerja yang lebih baik dan memberikan imbal hasil yang positif, sementara ekuitas Jepang tertinggal. Prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif, meskipun mungkin ada penyesuaian jangka pendek karena hambatan yang berasal dari penguatan USD, harga minyak yang lebih tinggi, dan imbal hasil obligasi yang lebih tinggi. Penurunan di pasar ekuitas dapat menghadirkan peluang pembelian.

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

[AIA – PUBLIC]