LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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

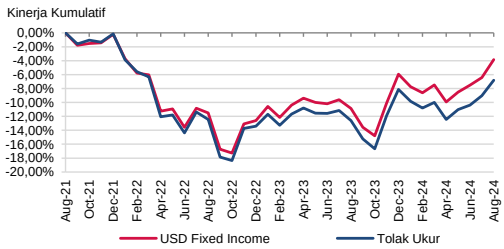
Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 42,31
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,12	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi portfolio	: 7,43	Durasi Tolok Ukur	: 7,39
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 13.567.095,4603

KINERJA INVESTASI

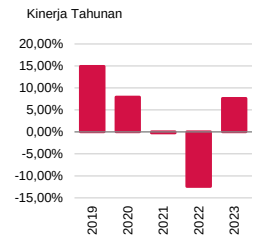
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	2,75%	5,09%	2,22%	7,88%	-1,30%	0,65%	4,89%
Tolok Ukur*	2,45%	4,75%	1,45%	6,63%	-2,32%	-0,18%	0,65%

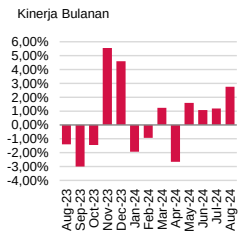
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 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

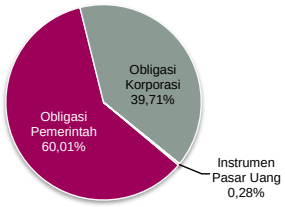


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	60,01%
Obligasi Sektor Energi	2,25%
Obligasi Sektor Keuangan	31,40%
Obligasi Sektor Utilitas	6,06%
Deposito + Kas	0,28%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Bank of East Asia 2027 - Non Afiliasi	INDON 2045
Obl. DBS Group Holding Ltd 2049 - Non Afiliasi	INDON 2047
Obl. HSBC Holdings 2027 - Non Afiliasi	INDON 2048
INDOIS 2032	INDON 2049
INDOIS 2051	Obl. Lloyds Banking Group Plc 2028 - Non Afiliasi
INDON 2030	Obl. Pertamina Geothermal Energy Tbk 2028 - Non Afiliasi
INDON 2032	Obl. PT Bank Mandiri Tbk 2026 - Non Afiliasi
INDON 2037	Obl. PT Bank Negara Indonesia Tbk 2029 - Non Afiliasi
INDON 2038	Obl. Standard Chartered 2028 - Non Afiliasi
INDON 2043	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +2,75% di bulan Agustus 2024. Imbal hasil obligasi 10 tahun pemerintah berdenominasi USD AS dan Indonesia turun –13 bps dan -26 bps ke level 3,90% dan 4,72% secara berturut-turut. Sementara itu, Ketua Bank Sentral AS mengatakan bahwa waktunya telah tiba untuk menyesuaikan suku bunga. Pernyataan tersebut memperkuat risalah rapat yang dirilis sehari sebelumnya, yang menunjukkan bahwa sebagian besar anggota dewan gubernur percaya penurunan suku bunga selayaknya terjadi di bulan September.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 5.067,33
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	6,96
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.142.861,22
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	:	5,34
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	225.535.292,8637

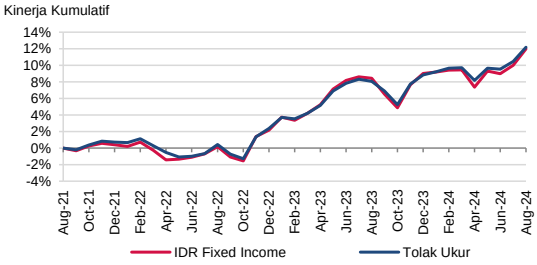
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,81%	2,44%	2,72%	3,28%	3,84%	5,43%	7,05%
Tolok Ukur*	1,54%	2,32%	3,08%	3,82%	3,89%	5,85%	9,09%

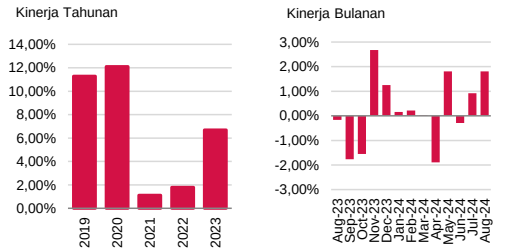
* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 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

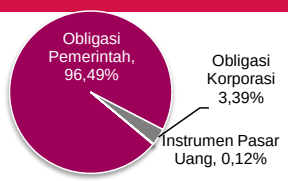
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	96,49%
Obligasi Sektor Keuangan	0,86%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,52%
Deposito + Kas	0,12%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0082	FR0098
FR0067	FR0075	FR0083	FR0100
FR0068	FR0078	FR0089	FR0101
FR0072	FR0079	FR0096	PBS025
FR0073	FR0080	FR0097	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +1,81% di bulan Agustus 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun -27 bps ke level 6,63%. Sentimen pasar berasal dari penguatan IDR sebesar +4,95% menjadi Rp15.455/USD dan sejalan dengan aliran masuk dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp39,2 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 7.590.930,46
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 14.429,56	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	:	526.068.181,2027

KINERJA INVESTASI

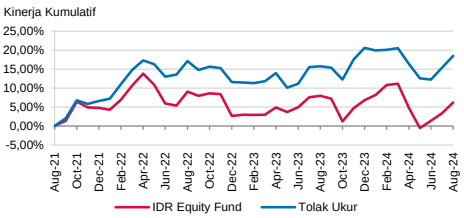
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	2,68%	6,76%	-0,60%	-1,63%	2,02%	-1,50%	11,86%
Tolok Ukur*	2,68%	5,26%	-0,33%	2,38%	5,70%	2,89%	13,09%

*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.

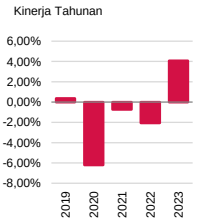
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
28 Februari 2023 hingga 31 Desember 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks 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)

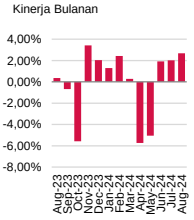
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

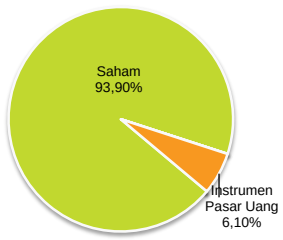


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,83%
Konsumer Diskresioner	5,72%
Barang Konsumsi	11,00%
Energi	5,45%
Keuangan	40,92%
Kesehatan	6,76%
Industrial	3,47%
Teknologi Informasi	0,59%
Material	4,30%
Properti	4,86%
Utilitas	0,00%
Obligasi < 1 Tahun	1,94%
Deposito + Kas	4,17%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Aspirasi Hidup Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - 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	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Equity Fund kembali membukukan kinerja positif sebesar +2,68% mom, sejalan dengan kinerja acuan. Sektor Keuangan, Jasa Telekomunikasi, dan Industri menjadi kontributor positif terbesar, sementara Material menjadi kontributor negatif terbesar. Nama-nama perbankan besar terus menjadi pendorong utama kenaikan pasar, dalam mengantisipasi penurunan suku bunga global dan domestik, penguatan Rupiah dan pelonggaran likuiditas domestik. Investor asing terus menjadi pembeli bersih karena mereka mencatat arus masuk asing bersih sebesar Rp28,8 triliun pada Agustus 2024, naik kuat dari Rp6,7 triliun pada Juli-24. Ke depan, kami percaya bahwa potensi kenaikan dari perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia saat ini dengan potensi peningkatan PDB/kapita dan potensi pertumbuhan dari rezim ekonomi domestik yang lebih pro-pertumbuhan serta potensi pelonggaran likuiditas domestik akan menjadi penarik positif bagi pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 475.913,05
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 2.197,72	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	216.548.390,3159
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**	0,33%	0,99%	2,71%	3,95%	2,48%	2,63%	4,39%
Tolok Ukur*	0,15%	0,43%	1,13%	1,68%	1,09%	1,62%	3,44%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

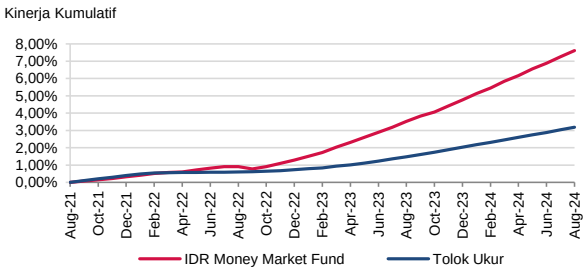
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

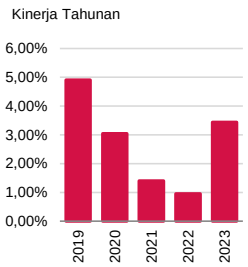
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

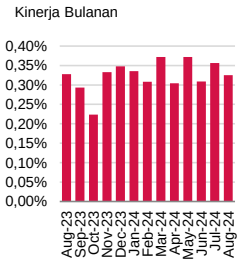
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	55,29%
Deposito + Kas	44,71%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0044

FR0081

Sukuk Wakalah CIMB Niaga Auto Fin. I 2024A - Non Afiliasi

Depo. Bank Bukopin - Non Afiliasi

Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,33% di bulan Agustus 2024. Suku bunga deposito bertahan di kisaran 4,00%-6,50% per tahun. Inflasi di bulan Agustus tercatat turun ke 2,12% dibandingkan bulan Juli di 2,13% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 4,95% di bulan Agustus ke IDR15.455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 15.604,64
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 2.044,12	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.633.929,2660
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

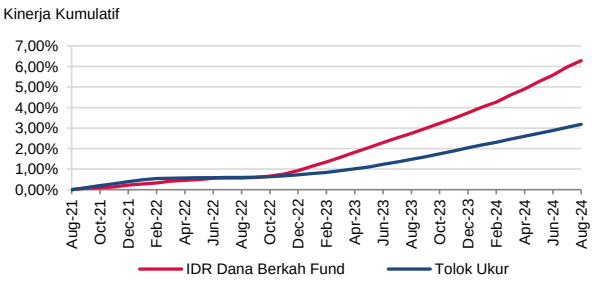
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,29%	0,97%	2,45%	3,44%	2,05%	2,17%	3,98%
Tolok Ukur*	0,15%	0,43%	1,13%	1,68%	1,09%	1,62%	3,39%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

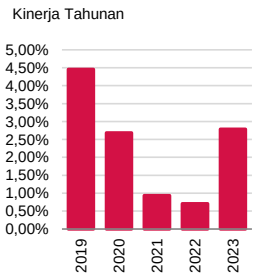
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Maret 2022 hingga 28 Februari 2023: Indeks Deposito IDR 1 Bulan (net)
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

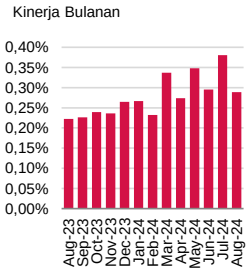
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	45,75%
Deposito + Kas	54,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS026
Sukuk Mdhrbh Bkljt I BSI Th 1 2024A - Non Afiliasi
Depo. Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Agustus 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) meningkat di kisaran 4,50%-6,50% per tahun Inflasi di bulan Agustus tercatat turun ke 2,12% dibandingkan bulan Juli di 2,13% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 4,95% di bulan Agustus ke IDR15.455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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

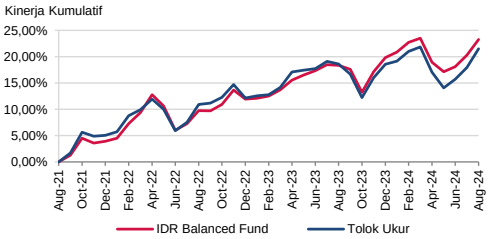
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 329.608,54
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.550,50	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	129.232.956,8538

KINERJA INVESTASI

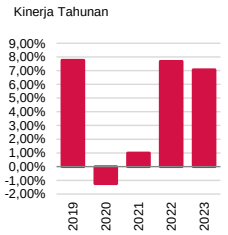
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	2,46%	5,21%	2,85%	4,13%	7,22%	3,75%	6,01%
Tolok Ukur*	3,00%	6,51%	2,48%	2,43%	6,71%	4,53%	4,77%

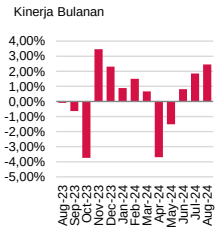
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite 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

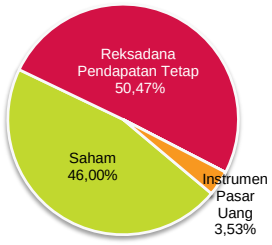


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,01%
Konsumer Diskresioner	0,78%
Barang Konsumsi	4,02%
Energi	3,16%
Keuangan	24,34%
Kesehatan	1,10%
Teknologi Informasi	1,12%
Industrial	2,32%
Material	3,72%
Properti	1,44%
Reksadana Pendapatan Tetap	50,47%
Deposito + Kas	3,53%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
RD BNP Paribas Proxima	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,46% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. *Jakarta Composite Index* melanjutkan momentum positif dari bulan Juli hingga Agustus, walaupun adanya beberapa news negatif dari pasar global - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa *crossing* yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. Secara sektor di dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+6,72% per bulan), dan sektor Jasa Telekomunikasi (+0,82% per bulan). Semua sektor di dalam MXID kontribusi positif di bulan Agustus mom. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif sebesar +1,8 % per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 23 basis poin ke level 6,63%. Sentimen pasar berasal dari penguatan IDR sebesar +4,95% menjadi Rp15.455/USD dan sejalan dengan aliran masuk dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp39,2 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 11.984,14
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 1.698,63	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.055.180,3729
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**	0,31%	1,00%	2,44%	3,51%	2,20%	2,37%	3,63%
Tolok Ukur*	0,15%	0,43%	1,13%	1,68%	1,09%	1,62%	2,86%

*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)

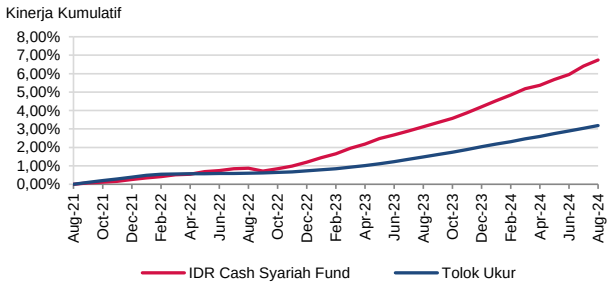
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

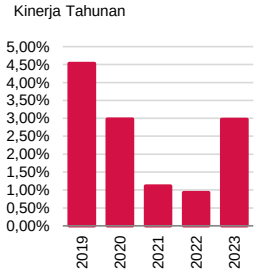
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

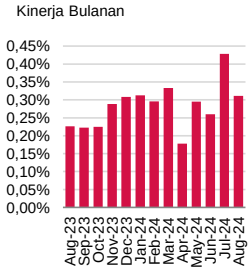
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	36,62%
Deposito + Kas	63,38%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS026

Sukuk Mdhrbh Bklt I BSI Th 1 2024A - Non Afiliasi

Depo. Bank CIMB Niaga Syariah - Non Affiliates

Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi

Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

Depo. Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,31% di bulan Agustus 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) bertahan di kisaran 4,50%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan Agustus tercatat turun ke 2,12% dibandingkan bulan Juli di 2,13% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 4,95% di bulan Agustus ke IDR15.455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 388.224,68
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 819,13	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	:	473.944.817,7682

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	1,86%	4,90%	-0,89%	-6,21%	-1,19%	-6,79%	-1,40%
Tolok Ukur*	0,52%	0,65%	-1,85%	-5,31%	0,28%	-4,61%	1,59%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

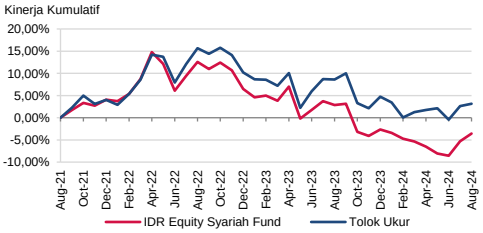
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

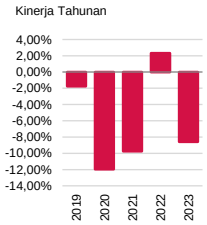
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

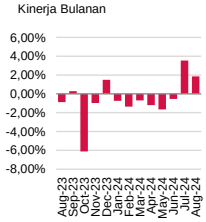
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

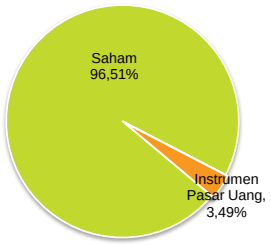


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	15,26%
Konsumer Diskresioner	9,48%
Barang Konsumsi	13,42%
Energi	15,97%
Keuangan	3,47%
Kesehatan	4,75%
Industrial	10,82%
Teknologi Informasi	1,04%
Material	14,99%
Properti	6,33%
Utilitas	0,99%
Deposito + Kas	3,49%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Harum Energy - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Equity Syariah membukukan kinerja positif sebesar +1,86% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index* , sektor Jasa Telekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor positif terbesar (+0,96% per bulan), sementara Material' (terutama Amman Mineral) adalah kontributor negatif terbesar (-1,79% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi yang *volatile* Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Didorong oleh arus dengan BREN +24%MoM, DSSA +41%MoM dan MSIN +173%MoM. Indeks IDXA80 tertinggal dibandingkan dengan kenaikan IHSG sebesar +3,1%MoM. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa *crossing* yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. PDB 2Q sedikit lebih baik dari ekspektasi +5,05% yoy vs ekspektasi 5,00% yoy. Secara tahunan, pertumbuhan terjadi di semua industri, dengan peningkatan yang signifikan pada sektor akomodasi, makanan dan minuman, transportasi dan pergudangan, serta jasa lainnya. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 149.080,34
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 1.510,52	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	:	98.694.427,9148

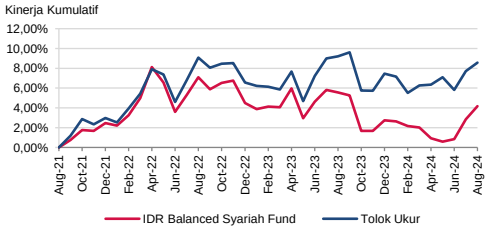
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	1,28%	3,56%	1,40%	-1,32%	1,37%	-1,30%	2,95%
Tolok Ukur*	0,80%	1,21%	0,88%	-1,39%	1,91%	0,52%	3,48%

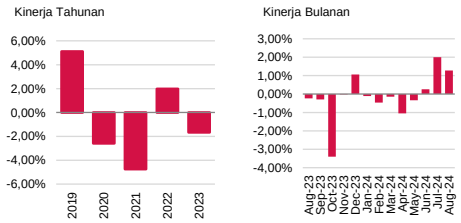
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

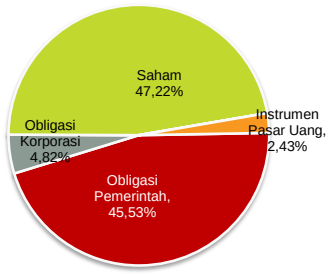
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,33%
Konsumer Diskresioner	5,14%
Barang Konsumsi	6,44%
Energi	8,17%
Keuangan	1,91%
Kesehatan	2,38%
Industrial	5,56%
Teknologi Informasi	0,49%
Material	6,25%
Properti	3,16%
Utilitas	0,39%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,82%
Obligasi Pemerintah	45,53%
Deposito + Kas	2,43%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	PBS004	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	PBS005	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS012	XL Axiata - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	PBS028	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS029	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	
Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Balanced Syariah membukukan kinerja positif sebesar +1,28% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum positif dari bulan Juli hingga Agustus, walaupun adanya beberapa news negatif dari pasar global - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa *crossing* yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index*, sektor Jasa Telekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor positif terbesar (+0,96% per bulan), sementara Materials (terutama Amman Mineral) adalah kontributor negatif terbesar (-1,79% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar +1,11% per bulan. Sentimen pasar berasal dari penguatan IDR sebesar +4,95% menjadi Rp15.455/USD dan sejalan dengan aliran masuk dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp39,2 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 5.194.714,73
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 2.003,74	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	: 2.592.504.166,36

KINERJA INVESTASI

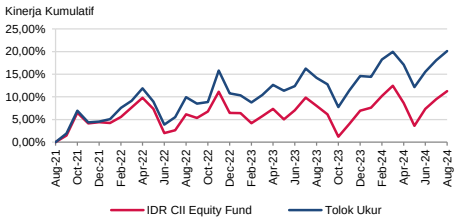
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	1,61%	7,37%	4,01%	3,00%	3,62%	1,62%	5,22%
Tolok Ukur*	1,74%	7,10%	4,80%	5,20%	6,31%	3,82%	5,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

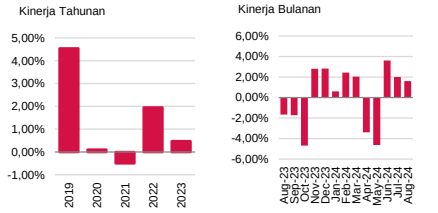
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

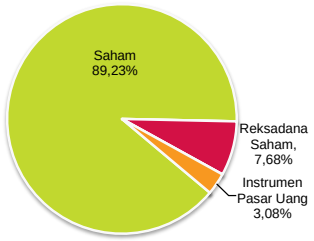
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,18%
Konsumer Diskresioner	6,42%
Barang Konsumsi	7,92%
Energi	3,96%
Keuangan	48,07%
Kesehatan	3,12%
Industrial	2,32%
Teknologi Informasi	2,04%
Material	2,61%
Properti	3,06%
Utilitas	0,53%
Reksadana Saham	7,68%
Deposito + Kas	3,08%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	iShares Asia Trust ETF
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Meituan-Class B - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
Bharti Airtel Ltd - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Tata Consultancy Svs Ltd - Non Afiliasi
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR CII Equity mencatat pengembalian sebesar +1,61%, relatif sejalan dengan kinerja tolok ukur. Bagian dari dana di Indonesia menjadi pendorong utama pengembalian positif, sementara baik China maupun India mencatatkan pengembalian negatif. Berdasarkan sektor dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan menjadi kontributor positif terbesar (+6,72% mom), diikuti oleh sektor Jasa Telekomunikasi (+0,82% mom). Semua sektor ditutup positif secara mom. Bulan lalu, volatilitas besar terjadi di pasar ekuitas global. Serangkaian berita negatif – pelunasan Yen *carry trade*, ketakutan resesi di AS, dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor di awal Agustus. Namun, aset berisiko mendapat angin segar setelah komentar Wakil Gubernur Bank of Japan Uchida dan perubahan kebijakan The Fed dalam pidatonya di Jackson Hole. Ekuitas global naik sepanjang bulan dengan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd dipimpin oleh Brasil, Eropa, dan Afrika Selatan. Secara domestik, IHSG mencatat kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Perlu dicatat bahwa rally di bulan Agustus didorong oleh aliran dana dengan BREN +24%MoM, DSSA +41%MoM, dan MSIN +173%MoM. Indeks IDXA80 tertinggal dengan kenaikan +3,1%MoM. Total arus masuk asing bersih, tidak termasuk beberapa transaksi besar selama bulan tersebut, meningkat dengan nilai Rp 13,9 triliun. PDB kuartal 2 sedikit lebih baik dari yang diharapkan yaitu +5,05% yoy dibandingkan dengan ekspektasi +5,00% yoy. Secara tahunan, pertumbuhan terlihat di semua industri, dengan peningkatan menonjol pada akomodasi, makanan dan minuman, transportasi dan pergudangan, serta jasa lainnya. Ke depan, potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam ekonomi Indonesia dengan meningkatnya PDB per kapita akan menjadi angin positif untuk kelas aset ekuitas Indonesia dalam jangka menengah hingga panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 496.608,21
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 1.174,58	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	:	422.794.931,7080

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	3,30%	8,10%	0,45%	-3,51%	3,35%	0,06%	1,64%
Tolak Ukur*	5,10%	8,73%	6,58%	9,67%	8,44%	5,10%	5,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

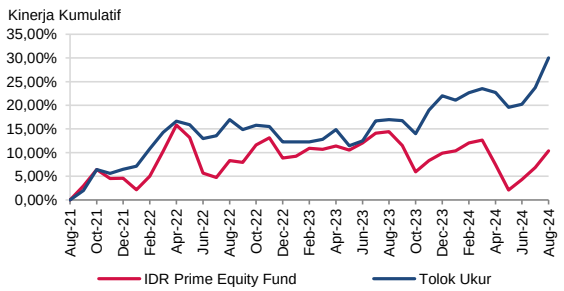
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

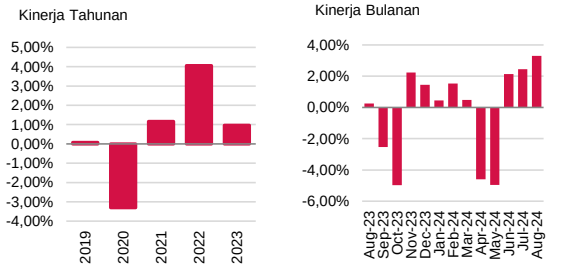
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

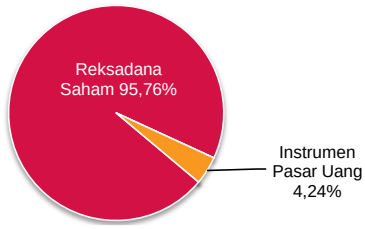
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Agustus 2024, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja positif +3,30% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2,3% per bulan), sementara Materials adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi naik turun. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Namun perlu dicatat bahwa kenaikan di bulan Agustus didorong oleh arus dengan BREN +24%MoM, DSSA +41%MoM dan MSIN +173%MoM. Oleh karena itu, kita dapat melihat bahwa sebenarnya indeks IDXA80 tertinggal dibandingkan dengan kenaikan IHSG sebesar +3.1%MoM. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa penyeberangan yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. PDB 2Q sedikit lebih baik dari ekspektasi +5,05% yoy vs ekspektasi 5,00% yoy. Setiap tahunnya, pertumbuhan terjadi di semua industri, dengan peningkatan yang signifikan pada sektor akomodasi, makanan dan minuman, transportasi dan pergudangan, serta jasa lainnya. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 111.266,23
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 1.774,89	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat	Durasi Tolok Ukur	:	5,06
Durasi Portofolio	:	5,71	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	62.689.218,3614

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,58%	2,34%	3,00%	3,79%	3,50%	5,48%	5,99%
Tolak Ukur*	1,55%	2,48%	3,68%	4,77%	4,81%	6,71%	7,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

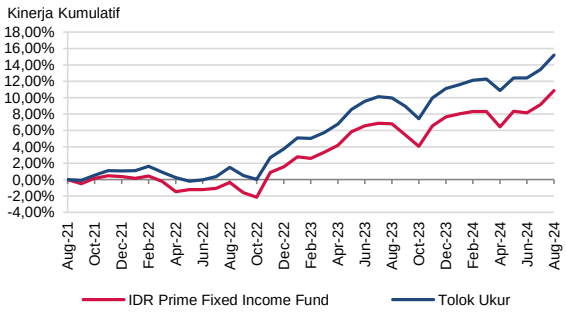
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

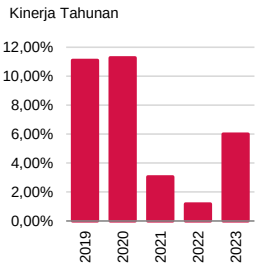
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

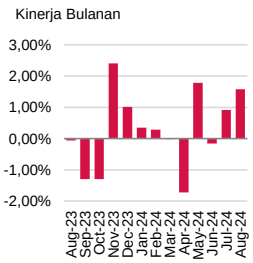
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

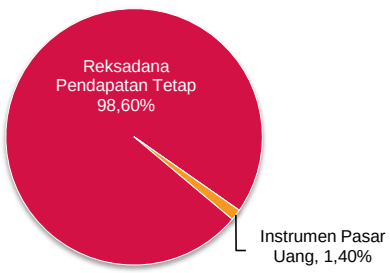


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 +1,58% di bulan Agustus 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun -27 bps ke level 6,63%. Sentimen pasar berasal dari penguatan IDR sebesar +4,95% menjadi Rp15.455/USD dan sejalan dengan aliran masuk dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp39,2 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 33.707,18
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 895,86	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	37.625.420,3200

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,82%	6,37%	4,22%	-0,44%	0,75%	-3,06%	-1,18%
Tolok Ukur*	3,20%	5,49%	5,17%	4,95%	9,62%	3,79%	4,20%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

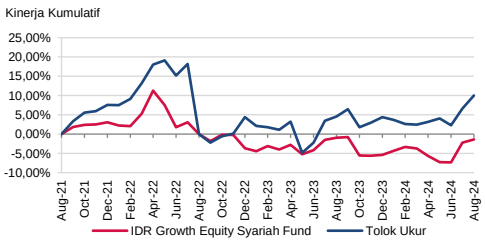
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

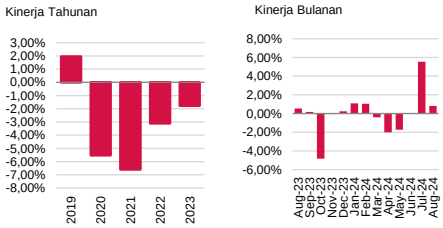
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

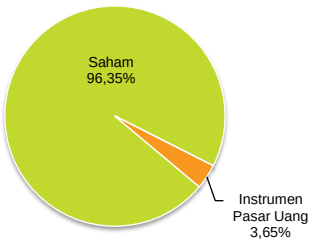
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,75%
Konsumer Diskresioner	11,80%
Barang Konsumsi	16,61%
Energi	11,23%
Keuangan	4,30%
Kesehatan	3,54%
Industrial	11,79%
Teknologi Informasi	2,50%
Material	15,20%
Properti	9,62%
Deposito + Kas	3,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affilites
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - 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 Pinasthika Mustika - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	
Harum Energy - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Growth Equity Syariah membukukan kinerja positif sebesar +0,82% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index*, Energi (terutama Dian Swastika) adalah kontributor positif terbesar (+1,87% per bulan), dan Properti (+0,65% per bulan). Sektor Materials (terutama Amman Mineral) adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi yang *volatile*. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Didorong oleh arus dengan BREN +24%MoM, DSSA +41%MoM dan MSIN +173%MoM. Indeks IDXA80 tertinggal dibandingkan dengan kenaikan IHSG sebesar +3,1%MoM. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa *crossing* yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. PDB 2Q sedikit lebih baik dari ekspektasi +5,05% yoy vs ekspektasi 5,00% yoy. Secara tahunan, pertumbuhan terjadi di semua industri, dengan peningkatan yang signifikan pada sektor akomodasi, makanan dan minuman, transportasi dan pergudangan, serta jasa lainnya. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 33.425,15
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 1.160,10	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	:	28.812.260,0103

KINERJA INVESTASI

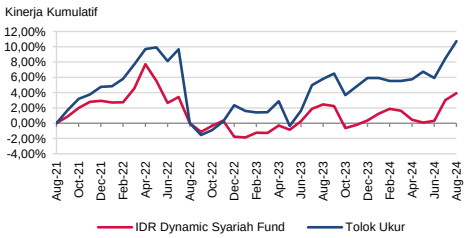
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,88%	3,84%	3,57%	1,44%	2,66%	0,52%	1,62%
Tolok Ukur*	2,11%	3,60%	4,41%	4,53%	7,10%	2,38%	3,14%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

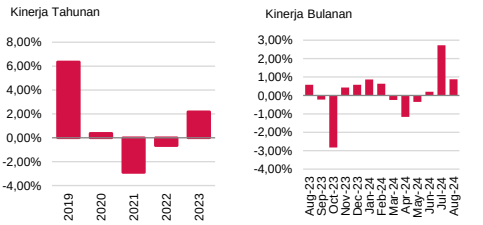
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

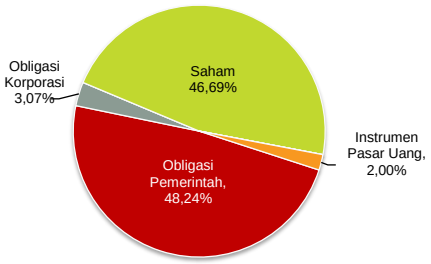
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,79%
Konsumer Diskresioner	5,22%
Barang Konsumsi	8,44%
Energi	4,90%
Keuangan	2,18%
Kesehatan	2,10%
Industrial	5,52%
Teknologi Informasi	1,09%
Material	8,22%
Properti	3,69%
Utilitas	0,56%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,07%
Obligasi Pemerintah	48,24%
Deposito + Kas	2,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS030
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	PBS033
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	PBS003	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	PBS004	United Tractors - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS012	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, IDR Dynamic Syariah membukukan kinerja positif sebesar +0,88% mom, di bawah dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum positif dari bulan Juli hingga Agustus, walaupun adanya beberapa news negatif dari pasar global - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa *crossing* yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index* , sektor Energi (terutama Dian Swastika) adalah kontributor positif terbesar (+1,87% per bulan), dan Properti (+0,65% per bulan). Sektor Materials (terutama Amman Mineral) adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar +1,11% per bulan. Sentimen pasar berasal dari penguatan IDR sebesar +4,95% menjadi Rp15.455/USD dan sejalan dengan aliran masuk dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp39,2 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 6,25% dan mengubah outlook suku bunga global di mana Bank Indonesia memperkirakan Bank Sentral AS akan memangkas suku bunga 50 bps sebelum akhir tahun ini dan 75 bps tahun depan.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 49,00
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 1,4021	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	:	34.949.526,3037

KINERJA INVESTASI

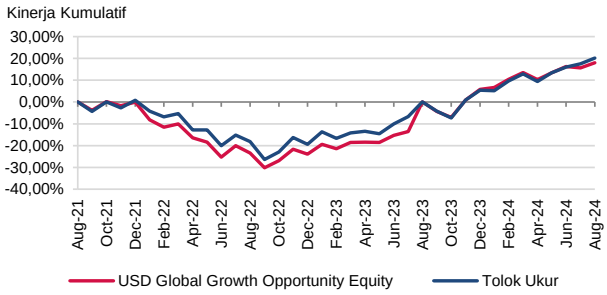
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	2,06%	4,09%	11,61%	18,02%	-0,05%	6,08%	4,35%
Tolok Ukur*	2,30%	5,92%	13,99%	20,18%	2,74%	9,23%	8,04%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

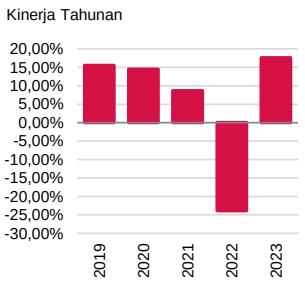
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

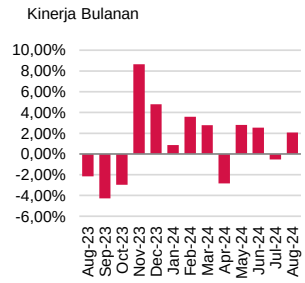
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

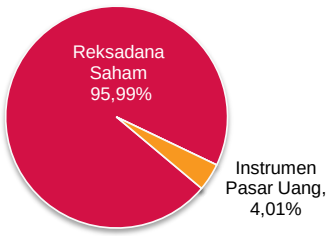


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

- RD AIA Global Multi-Factor Equity
- RD AIA Global Select Equity
- RD AIA New Multinationals
- RD BNP Paribas Cakra Syariah Fund
- RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2024, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,06% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi naik turun. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 4,02
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 1,1057	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	: 3.633.834,6015

KINERJA INVESTASI

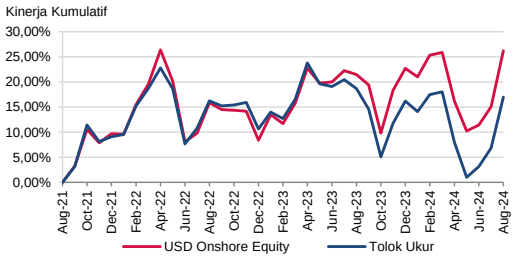
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	9,72%	14,49%	2,84%	3,90%	8,07%	0,92%	1,38%
Tolok Ukur*	9,49%	15,80%	0,66%	-1,42%	5,37%	-0,02%	0,31%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

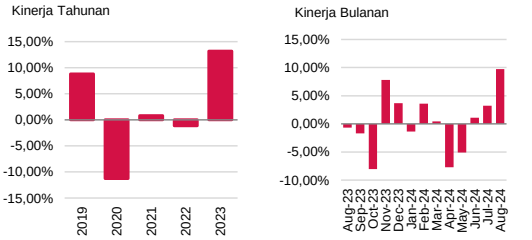
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

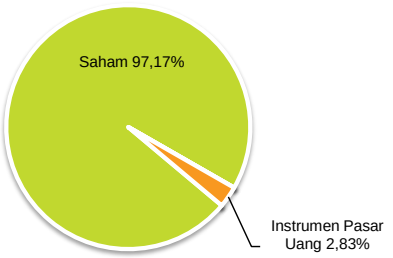
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,81%
Konsumer Diskresioner	2,17%
Barang Konsumsi	10,07%
Energi	6,89%
Keuangan	53,09%
Kesehatan	1,68%
Industrial	3,05%
Teknologi Informasi	2,77%
Material	5,97%
Properti	3,68%
Deposito + Kas	2,83%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2024, Subdana USD Onshore Equity membukukan kinerja positif sebesar +9,72% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+6,72% per bulan), dan sektor Jasa Telekomunikasi (+0,82% per bulan). Semua sektor di dalam MXID kontribusi positif di bulan Agustus mom. Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi yang *volatile*. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. IHSG membukukan kinerja yang lebih kuat di bulan Agustus dengan kenaikan sebesar +5,7%. Didorong oleh arus dengan BREN +24%MoM, DSSA +41%MoM dan MSIN +173%MoM. Indeks IDXA80 tertinggal dibandingkan dengan kenaikan IHSG sebesar +3,1%MoM. Total arus masuk asing bersih tidak termasuk beberapa 'crossing' yang cukup besar selama bulan tersebut meningkat sebesar Rp 13,9Tn. PDB 2Q sedikit lebih baik dari ekspektasi +5,05% yoy vs ekspektasi 5,00% yoy. Secara tahunan, pertumbuhan terjadi di semua industri, dengan peningkatan yang signifikan pada sektor akomodasi, makanan dan minuman, transportasi dan pergudangan, serta jasa lainnya. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 26,75
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 1,5670	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.071.793,5843
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**	2,04%	4,59%	16,07%	20,34%	4,53%	9,12%	6,77%
Tolak Ukur*	1,99%	5,93%	15,19%	21,33%	3,68%	11,93%	8,58%

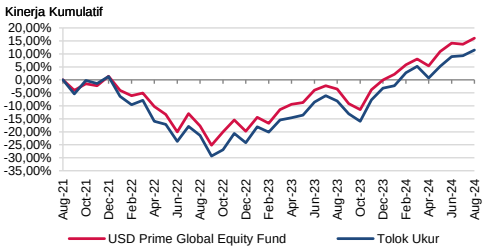
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

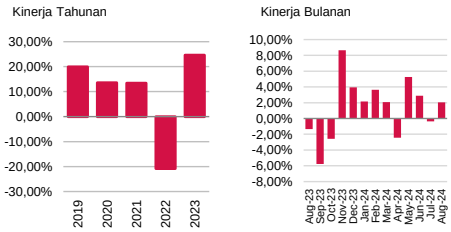
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

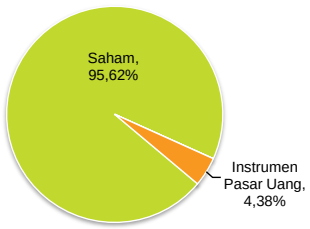
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,23%
Konsumer Diskresioner	11,73%
Barang Konsumsi	6,27%
Energi	3,16%
Keuangan	3,35%
Kesehatan	15,14%
Industrial	10,77%
Teknologi Informasi	35,46%
Material	4,51%
Deposito + Kas	4,38%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbot Laboratories - Non Afiliasi	DSM-Firmenich AG - Non Afiliasi	Pepsico Inc. - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	Ecolab Inc - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Regeneron Pharmaceuticals - Non Afiliasi
Air Product & Chemical Inc. - Non Afiliasi	Experian Plc - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp Com - Non Afiliasi	S&P Global Inc. - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	Hologic Inc. - Non Afiliasi	Salesforce Inc - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Home Depot Inc - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	TJX Companies Inc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Merck & Co Inc - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Baker Hughes Co. - Non Afiliasi	Micron Technology Inc - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
Booking Holdings Inc - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	
Cisco System Inc - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	
Danaher Corp - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2024, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,04% per bulan, sejalan dengan kinerja performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi naik turun. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 29,56
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 0,8914	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	33.165.629,7334
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

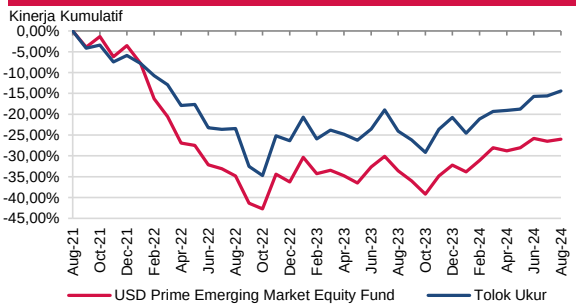
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	0,65%	2,86%	9,14%	11,46%	-9,54%	1,25%	-1,72%
Tolak Ukur	1,44%	5,38%	8,03%	12,70%	-5,06%	2,63%	-1,23%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

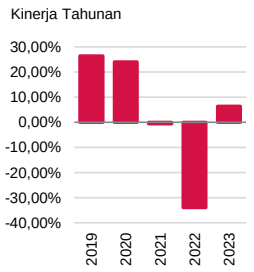
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

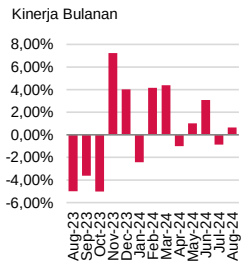
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

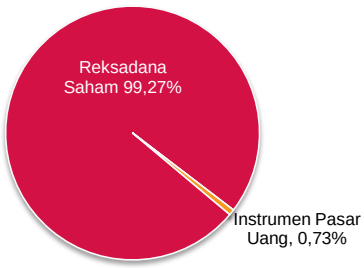


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2024, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,65% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi naik turun. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro, dan Afrika Selatan. Ekuitas Tiongkok turun 5%MoM, kinerjanya lebih buruk dari pasar Hongkong karena perusahaan-perusahaan internet berkapitalisasi besar yang terdaftar di bursa Hong Kong membukukan pendapatan kuartal kedua yang lebih tangguh. Ekspektasi terhadap stimulus kebijakan dalam negeri menghilang hingga hari perdagangan terakhir. Data aktivitas Tiongkok pada bulan Juli secara umum menunjukkan sisi lemah. Produksi industri sedikit di bawah ekspektasi, tumbuh 5,1% yoy. Penjualan ritel tumbuh 2,7% yoy di bulan Juli (naik 0,8% MoM, menyusul penurunan 1,3% MoM di bulan Juni). Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 di atas imbal hasil 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 267.008,17
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 1.068,36	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	249.924.261,5353
Dikelola Oleh	:	PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	3,70%	8,93%	2,83%	0,94%	4,84%	0,68%	1,14%
Tolok Ukur*	2,56%	5,85%	0,75%	2,14%	4,99%	2,35%	3,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

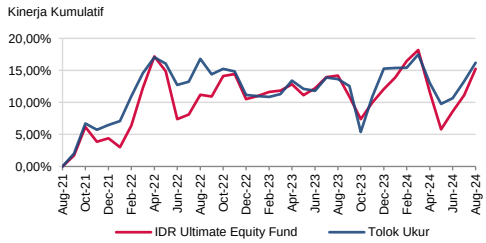
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

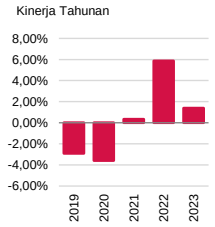
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

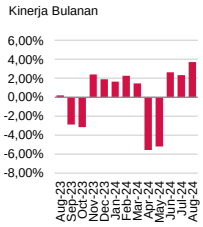
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

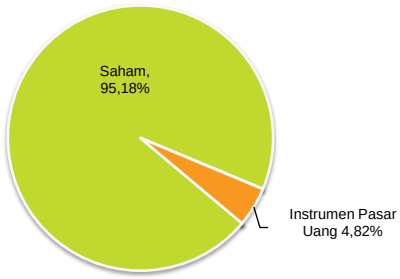


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,21%
Konsumer Diskresioner	2,64%
Barang Konsumsi	16,86%
Energi	2,97%
Keuangan	39,58%
Kesehatan	7,73%
Industrial	4,59%
Teknologi Informasi	0,42%
Material	4,61%
Properti	5,66%
Utilitas	0,91%
Deposito + Kas	4,82%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bumi Serpong Damai - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Depo. Bank Danamon Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Depo. Bank Maybank Indonesia - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Agustus 2024, posisi yang memberikan kontribusi positif terhadap kinerja dana IDR Ultimate Equity adalah overweight kami di sektor Barang Konsumsi, sektor Properti, CPO, dan bank-bank tertentu, yang harga sahamnya meningkat selama bulan tersebut. Posisi *overweight* kami di Properti menguntungkan kami karena sentimen penurunan suku bunga yang lebih kuat. Di sisi lain, posisi yang memberikan kontribusi negatif terhadap kinerja dana bulan Agustus adalah *underweight* kami di bank-bank tertentu, sektor Telekomunikasi, dan *overweight* di sektor Barang Konsumsi tertentu. Ke depannya, kami percaya bahwa potensi kenaikan dari perbaikan berkelanjutan dan struktural saat ini dalam ekonomi Indonesia dengan potensi PDB/kapita yang meningkat dan potensi kenaikan dari rezim ekonomi domestik mendatang yang lebih pro-pertumbuhan akan menjadi pendorong positif bagi kelas aset ekuitas Indonesia dalam jangka menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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

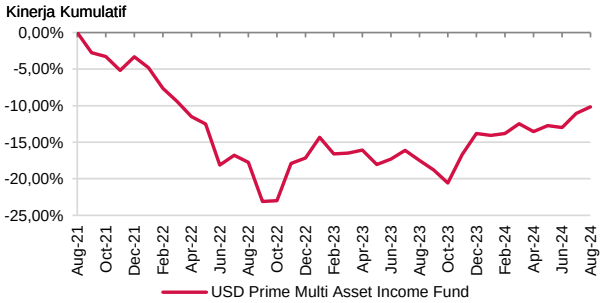
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 2,36
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0515	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	2.243.897,3062
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

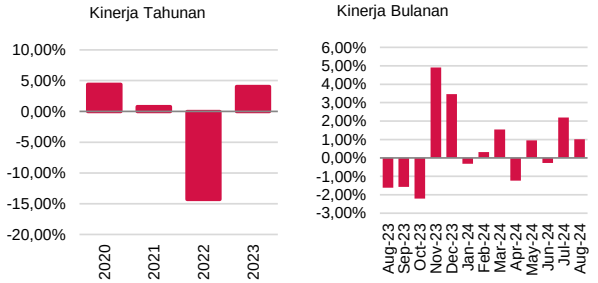
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,01%	2,94%	4,21%	8,85%	-3,51%	0,19%	0,90%

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

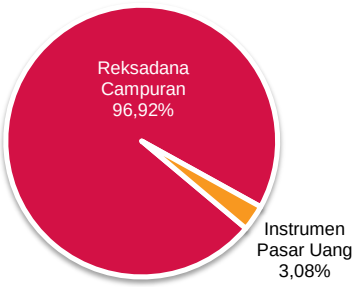
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dana tersebut menghasilkan keuntungan positif selama sebulan. Alokasi pada saham inti dividen global berkontribusi terhadap kinerja, didorong oleh optimisme investor terhadap pelonggaran kebijakan moneter dan angka inflasi, serta berlanjutnya kegembiraan seputar tema Kecerdasan Buatan (AI) di AS. Ekuitas dividen Eropa semakin membantu kinerja di tengah berkurangnya ketegangan politik. Sebagai alternatif, paparan terhadap infrastruktur energi terbarukan berperan sebagai penarik karena stabilisasi produk-produk yang sensitif terhadap suku bunga. Alokasi pada pinjaman/kepemilikan kredit terstruktur juga meningkatkan keuntungan. Untuk pendapatan tetap, paparan terhadap obligasi hibrida berkontribusi terhadap kinerja seiring dengan semakin ketatnya selisih kredit. Obligasi tingkat investasi global membukukan imbal hasil yang positif sektor korporasi tetap tangguh, didukung oleh fundamental yang kuat dan tingkat gagal bayar yang rendah. Alokasi pada obligasi Eropa dengan imbal hasil tinggi juga terbukti bermanfaat. Obligasi mata uang lokal negara berkembang didukung oleh imbal hasil lokal yang lebih rendah dan pergerakan mata uang yang positif karena dolar AS melemah terhadap sebagian besar mata uang negara berkembang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 13,70
Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9889	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	13.855.428,9031
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

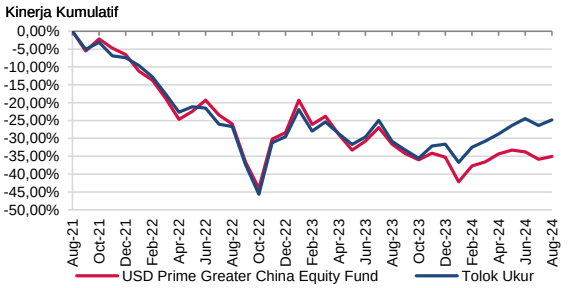
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	1,21%	-2,73%	0,28%	-5,02%	-13,41%	-0,36%	-0,22%
Tolak Ukur	2,18%	2,16%	9,97%	8,69%	-9,09%	0,63%	-0,62%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

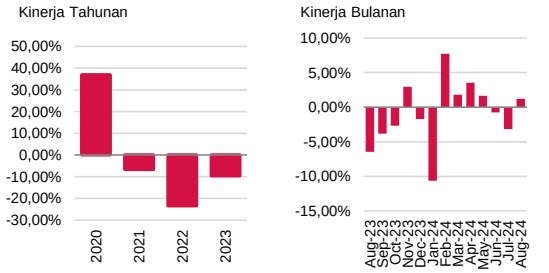
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

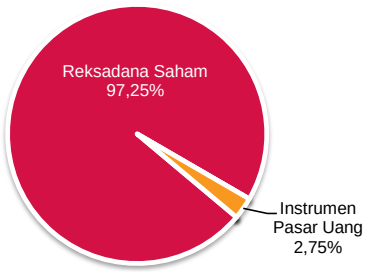
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2024, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja positif +1,21% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global berada dalam kondisi naik turun. Serentetan berita negatif - melemahnya perdagangan Yen, kekhawatiran resesi AS dan ketegangan Israel-Iran mengguncang investor pada awal Agustus. Namun, aset-aset berisiko menjadi lega pasca komentar Deputi Gubernur Bank of Japan Uchida dan poros Fed pada pidato di Jackson Hole. Ekuitas global naik selama sebulan MXWO +2,5%MoM/ +16%ytd didorong oleh Brazil, Euro dan Afrika Selatan. Ekuitas Tiongkok turun 5%MoM, kinerjanya lebih buruk dari pasar Hongkong karena perusahaan-perusahaan internet berkapitalisasi besar yang terdaftar di bursa Hong Kong membukukan pendapatan kuartal kedua yang lebih tangguh. Ekspektasi terhadap stimulus kebijakan dalam negeri menghilang hingga hari perdagangan terakhir. Data aktivitas Tiongkok pada bulan Juli secara umum menunjukkan sisi lemah. Produksi industri sedikit di bawah ekspektasi, tumbuh 5,1% yoy. Penjualan ritel tumbuh 2,7% yoy di bulan Juli (naik 0,8% MoM, menyusul penurunan 1,3% MoM di bulan Juni). Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 1,98
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 1,0877	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	:	1.818.005,7515

KINERJA INVESTASI

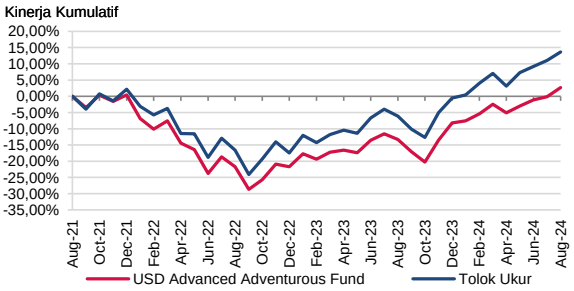
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	2,84%	5,86%	11,91%	18,50%	0,89%	0,00%	2,49%
Tolak Ukur	2,37%	5,94%	14,26%	21,13%	4,35%	0,00%	6,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

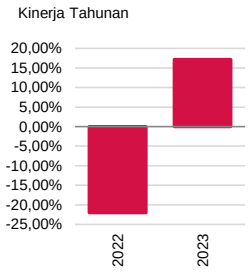
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

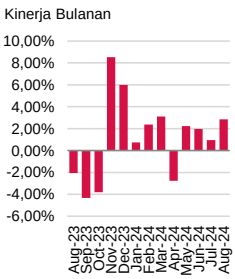
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

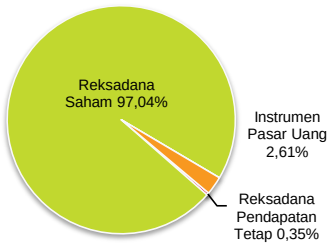


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	97,04%
RD Pendapatan Tetap	0,35%
Deposito + Kas	2,61%

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 terus menguat pada bulan Agustus 2024, pulih dengan kuat dari lonjakan volatilitas di awal bulan. Untuk bulan yang berakhir pada Agustus 2024, sektor-sektor defensif yaitu Kesehatan, Barang Konsumsi, dan Utilitas memimpin sementara sektor Energi, Konsumer Diskresioner, dan Material tertinggal. Dalam hal gaya investasi, Volatilitas Minimum berkinerja lebih baik sementara Momentum berkinerja buruk. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Eropa memimpin, sementara ekuitas Tiongkok tertinggal. Pasar pendapatan tetap juga memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Indeks Treasury AS, Investment Grade, dan High Yield semuanya memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli Treasury. Indeks Treasury naik seiring dengan penurunan imbal hasil *(yield)* 10-tahun AS pada bulan Agustus 2024. *Spread* kredit pada *Investment Grade* diperketat pada bulan Agustus 2024 sedangkan pada *High Yield* hampir sama. Pasar Komoditas menunjukkan kinerja yang beragam pada bulan Agustus 2024. Emas menguat sementara Minyak dan Tembaga turun pada bulan Agustus 2024. Dolar AS melemah terhadap mata uang DM dan mata uang Asia pada bulan Agustus 2024. Ke depan, terdapat kapasitas bagi Dana Elite untuk menambah mempertaruhkan. Untuk itu, kami menganalisis pasar dengan cermat dan akan dipandu oleh pendekatan keseimbangan indikator kami.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 1,00
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 1,0166	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	:	984.803,1653

KINERJA INVESTASI

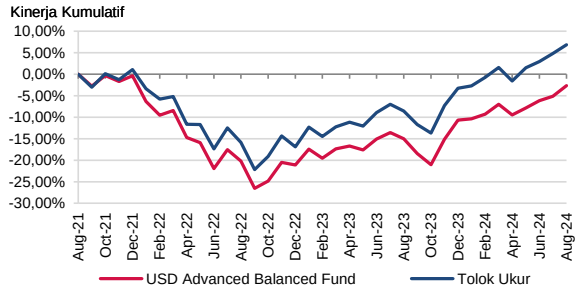
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	2,64%	5,64%	9,01%	14,54%	-0,89%	0,00%	0,50%
Tolak Ukur	1,95%	5,25%	10,46%	16,84%	2,22%	0,00%	3,48%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

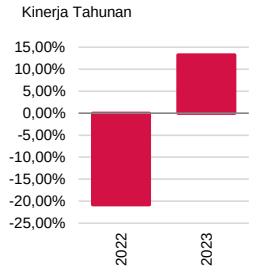
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

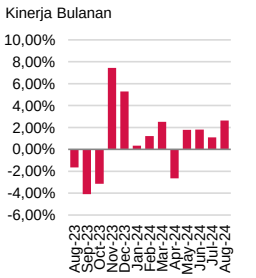
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

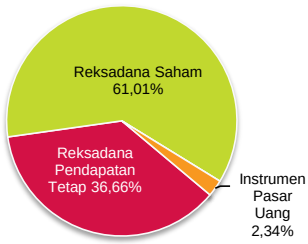


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	61,01%
RD Pendapatan Tetap	36,66%
Deposito + Kas	2,34%

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 terus menguat pada bulan Agustus 2024, pulih dengan kuat dari lonjakan volatilitas di awal bulan. Untuk bulan yang berakhir pada Agustus 2024, sektor-sektor defensif yaitu Kesehatan, Barang Konsumsi, dan Utilitas memimpin sementara sektor Energi, Konsumer Diskresioner, dan Material tertinggal. Dalam hal gaya investasi, Volatilitas Minimum berkinerja lebih baik sementara Momentum berkinerja buruk. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Eropa memimpin, sementara ekuitas Tiongkok tertinggal. Pasar pendapatan tetap juga memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Indeks Treasury AS, Investment Grade, dan High Yield semuanya memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli Treasury. Indeks Treasury naik seiring dengan penurunan imbal hasil *(yield)* 10-tahun AS pada bulan Agustus 2024. *Spread* kredit pada *Investment Grade* diperketat pada bulan Agustus 2024 sedangkan pada *High Yield* hampir sama. Pasar Komoditas menunjukkan kinerja yang beragam pada bulan Agustus 2024. Emas menguat sementara Minyak dan Tembaga turun pada bulan Agustus 2024. Dolar AS melemah terhadap mata uang DM dan mata uang Asia pada bulan Agustus 2024. Ke depan, terdapat kapasitas bagi Dana Elite untuk menambah mempertaruhkan. Untuk itu, kami menganalisis pasar dengan cermat dan akan dipandu oleh pendekatan keseimbangan indikator kami.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 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 0,54
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 0,9269	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	:	580.012,1475

KINERJA INVESTASI

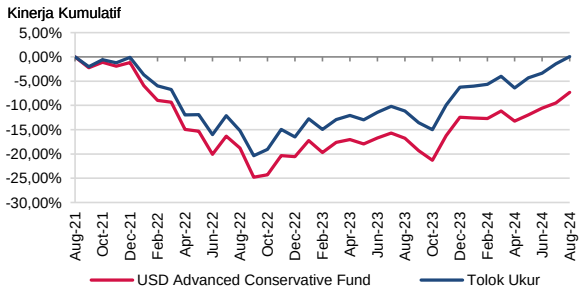
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	2,44%	5,30%	5,87%	11,35%	-2,49%	0,00%	-2,50%
Tolak Ukur	1,53%	4,56%	6,74%	12,63%	0,02%	0,00%	-0,03%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

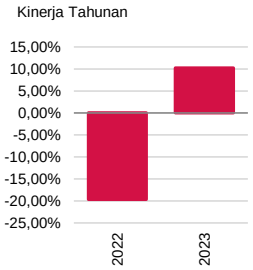
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

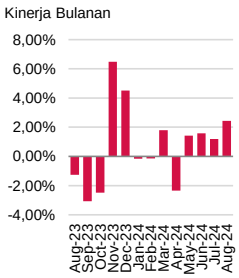
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

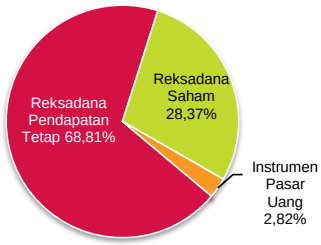


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	28,37%
RD Pendapatan Tetap	68,81%
Deposito + Kas	2,82%

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 terus menguat pada bulan Agustus 2024, pulih dengan kuat dari lonjakan volatilitas di awal bulan. Untuk bulan yang berakhir pada Agustus 2024, sektor-sektor defensif yaitu Kesehatan, Barang Konsumsi, dan Utilitas memimpin sementara sektor Energi, Konsumer Diskresioner, dan Material tertinggal. Dalam hal gaya investasi, Volatilitas Minimum berkinerja lebih baik sementara Momentum berkinerja buruk. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas Eropa memimpin, sementara ekuitas Tiongkok tertinggal. Pasar pendapatan tetap juga memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Indeks Treasury AS, Investment Grade, dan High Yield semuanya memberikan imbal hasil positif pada bulan Agustus 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli Treasury. Indeks Treasury naik seiring dengan penurunan imbal hasil *(yield)* 10-tahun AS pada bulan Agustus 2024. *Spread* kredit pada *Investment Grade* diperketat pada bulan Agustus 2024 sedangkan pada *High Yield* hampir sama. Pasar Komoditas menunjukkan kinerja yang beragam pada bulan Agustus 2024. Emas menguat sementara Minyak dan Tembaga turun pada bulan Agustus 2024. Dolar AS melemah terhadap mata uang DM dan mata uang Asia pada bulan Agustus 2024. Ke depan, terdapat kapasitas bagi Dana Elite untuk menambah mempertaruhkan. Untuk itu, kami menganalisis pasar dengan cermat dan akan dipandu oleh pendekatan keseimbangan indikator kami.

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]