LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Januari 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
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 2,99
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,34
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

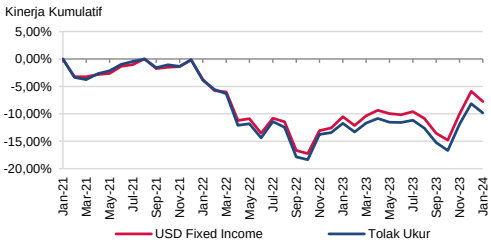
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 46,11
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Durasi Tolok Ukur	:	7,11
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	15.409.409,0856

KINERJA INVESTASI

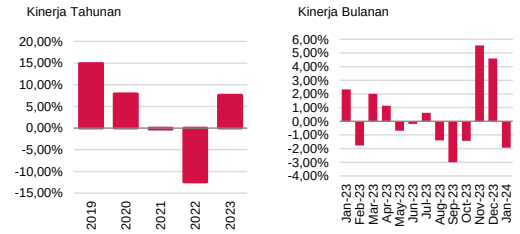
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-1,93%	8,27%	-1,93%	3,14%	-2,65%	2,06%	4,83%
Tolok Ukur*	-1,85%	8,20%	-1,85%	2,11%	-3,40%	1,28%	0,65%

*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

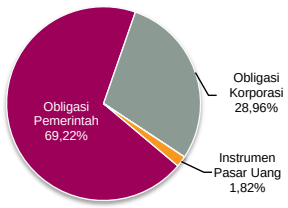
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	69,22%
Obligasi Sektor Bahan	3,89%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	2,19%
Obligasi Sektor Energi	1,48%
Obligasi Sektor Keuangan	19,22%
Obligasi Sektor Teknologi	2,18%
Obligasi < 1 Tahun	0,86%
Deposito + Kas	0,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Hanwa Total Petrochemical 2029 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Standard Chartered 2028 - Non Afiliasi
Obl. HSBC Holdings 2027 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Sumitomo Life Insurance 2077 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2045	Obl. United Overseas Bank Ltd. 2032 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2047	
INDOIS 2032	INDON 2048	
INDOIS 2051	INDON 2049	
INDON 2028	Obl. Lloyds Banking Gro	
INDON 2030	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2037	Obl. SK Hynic Inc. 2027 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja -1,93% di bulan Januari 2024. imbal hasil obligasi 10 tahun AS dan Indonesia naik +3bps dan +6bps secara berturut-turut ke level 3,91% dan 4,87%, dimana investor mencoba untuk memprediksi kapan *Federal Reserve* akan mulai memangkas suku bunga. Hal ini akan menjadi penentu arah ekonomi dan pasar ke depan. Sesuai dengan estimasi pasar, Bank Sentral AS mempertahankan suku bunga di 5,25%-5,50% pada pertemuan Januari 2024. Meskipun Ketua Jerome Powell memberikan kesan untuk dapat mengendalikan inflasi, dirinya tidak yakin Bank Sentral akan memangkas suku bunga di bulan Maret.

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 Januari 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.940,89
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	7,02
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

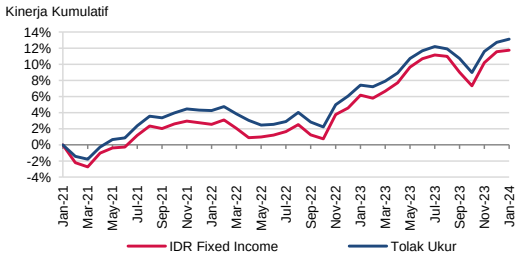
Dana Kelolaan (juta)	:	1.107.487,0812
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Durasi Tolok Ukur	:	5,40
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	224.147.065,5108

KINERJA INVESTASI

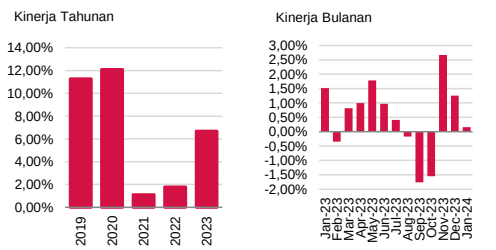
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,16%	4,12%	0,16%	5,26%	3,77%	6,43%	7,12%
Tolok Ukur*	0,36%	3,79%	0,36%	5,31%	4,19%	6,81%	9,38%

* 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

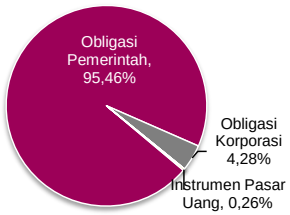
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,46%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	1,42%
Obligasi Sektor Keuangan	0,44%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,72%
Obligasi Sektor Bahan	0,46%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,24%
Deposito + Kas	0,26%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +0,16% di bulan Januari 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah naik 3 bps ke level 6,53%. Sentimen negatif datang dari ketidakpastian dan volatilitas global yang masih ada di tengah pelemahan Rupiah sebesar 2,49% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI Rate* di 6,00% dan menganggap level ini cukup untuk mengendalikan inflasi dan mendukung Rupiah. BI memandang ekonomi Indonesia cukup kuat dan meningkatkan ekspektasi pertumbuhan PDB dari 4,5 - 5,3% pada tahun 2023 menjadi 4,7 - 5,5% pada tahun 2024 seiring dengan konsumsi domestik yang diperkirakan akan meningkat.

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 Januari 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

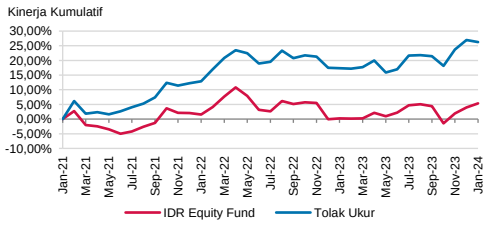
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 8.924.860,95
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.704,57	Tolok Ukur	:	98% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	606.944.550,1697

KINERJA INVESTASI

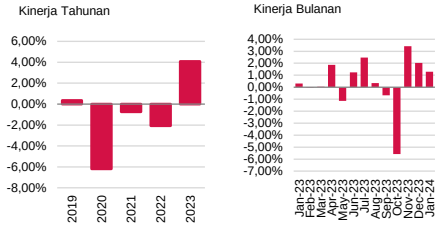
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	1,29%	6,89%	1,29%	5,10%	1,75%	-1,70%	12,27%
Tolok Ukur*	-0,92%	6,47%	-0,92%	7,37%	8,12%	2,75%	14,11%

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

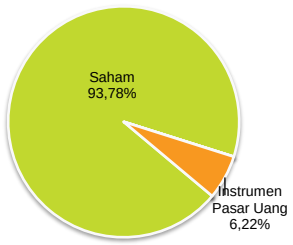
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,45%
Konsumer Diskresioner	7,24%
Konsumsi Pokok	13,17%
Energi	4,42%
Keuangan	37,59%
Kesehatan	4,39%
Aneka Industri	4,08%
Teknologi Informasi	0,09%
Bahan	6,20%
Properti	3,83%
Utilitas	0,30%
Deposito + Kas	6,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - 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	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana IDR Equity membukukan kinerja positif +1,29% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,6% per bulan), sementara sektor Konsumsi Pokok adalah kontributor negatif terbesar (-1,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 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 Januari 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 467.823,80
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 2.146,82	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 217.914.745,9546
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**	0,34%	1,02%	0,34%	3,56%	2,00%	2,72%	4,40%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,14%	1,39%	1,03%	1,79%	3,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

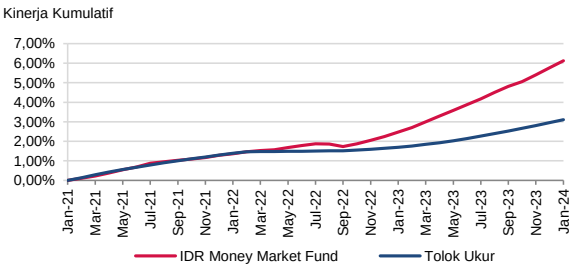
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

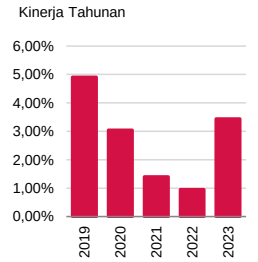
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

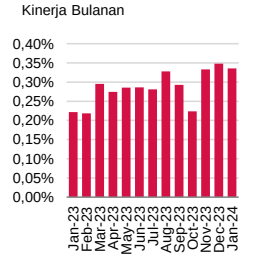
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	42,93%
Deposito + Kas	57,07%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,34% di bulan Januari 2024. Suku bunga deposito perbankan sedikit mengalami penurunan sekitar 25 basis poin per tahun dan berada di kisaran 4,00%-6,75% per tahun. Inflasi bulan Januari 2024 tercatat turun ke level 2,57% per tahun di Januari 2024 dari sebelumnya 2,61% per tahun di bulan Desember 2023. Rupiah melemah sebesar sebesar 2,49% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI 7-Day Reverse Repo Rate* stabil di level 6% di bulan Januari 2024 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Januari 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 dengan pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah tertentu di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 15.602,78
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 2.000,61	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.799.008,7027
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,27%	0,77%	0,27%	2,84%	1,55%	2,27%	3,99%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,14%	1,39%	1,03%	1,79%	3,60%

*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)

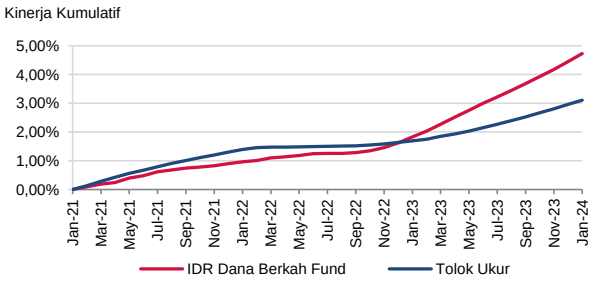
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

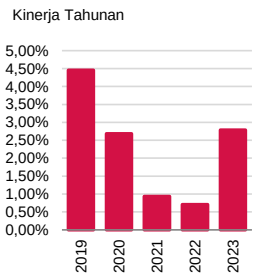
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

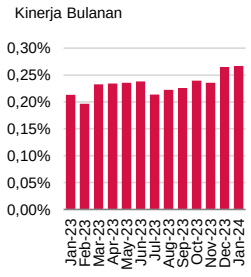
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,27% di bulan Januari 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) sedikit menurun sekitar 25 basis poin per tahun dan berada di kisaran 4,50%-6,50% per tahun. Inflasi bulan Januari 2024 tercatat turun ke level 2,57% per tahun di Januari 2024 dari sebelumnya 2,61% per tahun di bulan Desember 2023. Rupiah melemah sebesar sebesar 2,49% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI 7-Day Reverse Repo Rate* stabil di level 6% di bulan Januari 2024 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Januari 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 optimal bagi investor dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang terdiversifikasi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

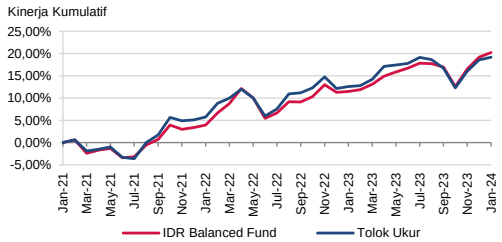
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 323.577,62
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.501,44	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	129.356.321,8138

KINERJA INVESTASI

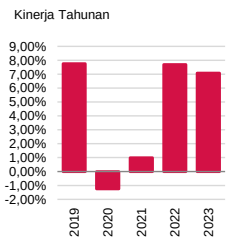
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,88%	6,78%	0,88%	7,85%	6,33%	4,01%	6,11%
Tolok Ukur*	0,49%	6,13%	0,49%	5,85%	6,02%	4,65%	5,04%

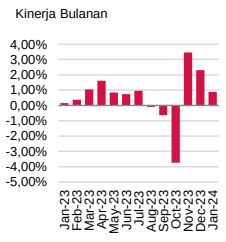
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite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

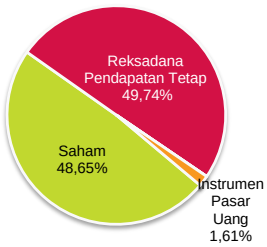


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,26%
Konsumer Diskresioner	3,64%
Konsumsi Pokok	3,49%
Energi	1,38%
Keuangan	30,27%
Kesehatan	0,54%
Teknologi Informasi	1,13%
Aneka Industri	2,06%
Bahan	1,88%
Reksadana Pendapatan Tetap	49,74%
Deposito + Kas	1,61%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi

Bank Mandiri - Non Afiliasi

Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

RD BNP Paribas Proxima

Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Januari 2024, subdana IDR Balanced mencatatkan kinerja +0,88%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2.5% MoM pelemahan IDR dan IDR8.3 tn *net inflow* dari investor asing. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak fluktuatif dan bergerak positif sebesar 0,52% per bulan, tetapi imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik 3 basis poin ke level 6,53%. Sentimen negatif datang dari ketidakpastian dan volatilitas global yang masih ada di tengah pelemahan Rupiah sebesar 2,49% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI Rate* di 6,00% dan menganggap level ini cukup untuk mengendalikan inflasi dan mendukung Rupiah. BI memandang ekonomi Indonesia cukup kuat dan meningkatkan ekspektasi pertumbuhan PDB dari 4,5 - 5,3% pada tahun 2023 menjadi 4,7 - 5,5% pada tahun 2024 seiring dengan konsumsi domestik yang diperkirakan akan meningkat.

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 Januari 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 jangka pendek yang sesuai dengan syariah secara selektif di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 12.283,86
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 1.663,37	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.384.904,0673
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%	0,91%	0,31%	3,04%	1,76%	2,48%	3,63%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,14%	1,39%	1,03%	1,79%	3,10%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

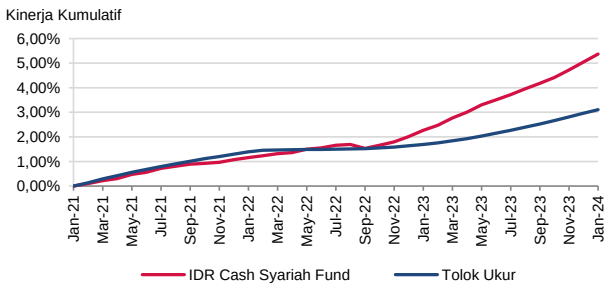
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

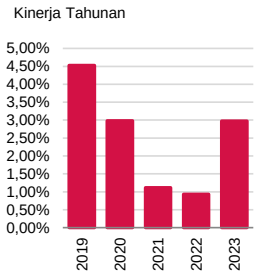
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

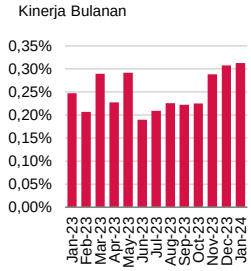
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	24,38%
Deposito + Kas	75,62%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SR014

Deposito Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afili

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,31% di bulan Januari 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) sedikit menurun sekitar 25 basis poin per tahun dan berada di kisaran 4,50%-6,50% per tahun. Inflasi bulan Januari 2024 tercatat turun ke level 2,57% per tahun di Januari 2024 dari sebelumnya 2,61% per tahun di bulan Desember 2023. Rupiah melemah sebesar sebesar 2,49% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI 7-Day Reverse Repo Rate* stabil di level 6% di bulan Januari 2024 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Januari 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 473.702,93
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 820,34	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	:	577.447.846,0954

KINERJA INVESTASI

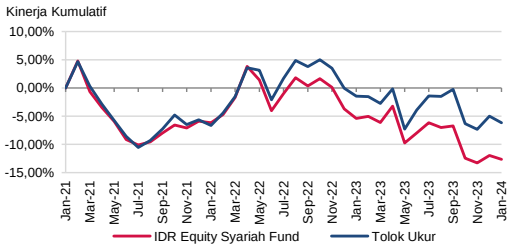
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-0,75%	-0,23%	-0,75%	-7,64%	-4,40%	-7,27%	-1,45%
Tolok Ukur*	-1,23%	0,15%	-1,23%	-4,80%	-2,10%	-4,49%	2,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

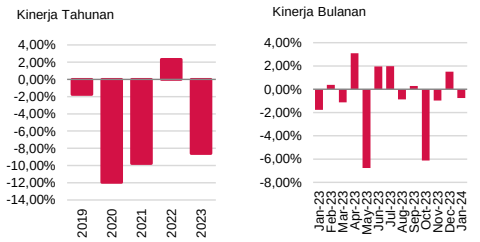
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Apr 2014 hingga 30 April 2022: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (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

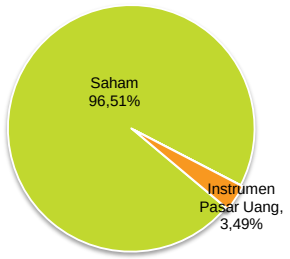
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	17,90%
Konsumer Diskresioner	16,96%
Konsumsi Pokok	16,88%
Energi	11,44%
Keuangan	1,33%
Kesehatan	2,80%
Aneka Industri	12,26%
Teknologi Informasi	0,71%
Bahan	14,27%
Properti	1,96%
Deposito + Kas	3,49%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana IDR Equity Syariah membukukan kinerja negatif -0,75% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, sektor Konsumer Diskresioner adalah kontributor positif terbesar (+0,5% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-1,2% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 Januari 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 pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 178.049,55
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 1.488,26	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	:	119.636.345,4453

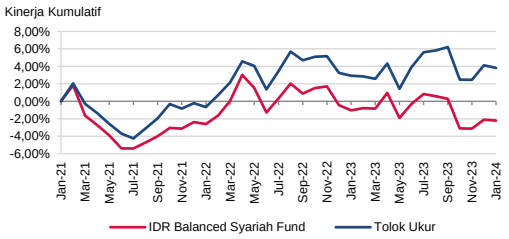
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,10%	0,94%	-0,10%	-1,19%	-0,74%	-1,07%	2,97%
Tolok Ukur*	-0,27%	1,33%	-0,27%	0,89%	1,26%	0,78%	4,01%

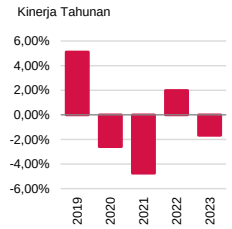
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

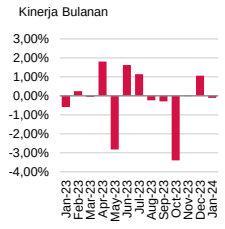
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (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

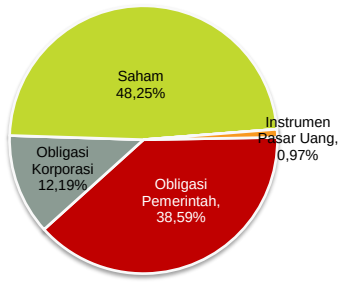


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,05%
Konsumer Diskresioner	8,89%
Konsumsi Pokok	8,48%
Energi	5,65%
Keuangan	0,65%
Kesehatan	1,30%
Aneka Industri	6,07%
Teknologi Informasi	0,34%
Bahan	6,85%
Properti	0,97%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,02%
Obligasi Sektor Aneka Industri	8,17%
Obligasi Pemerintah	38,59%
Deposito + Kas	0,97%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	PBS003	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	PBS004	Sukuk Negara IFR6
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS012	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	PBS029	
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	PBS033	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Januari 2024, subdana IDR Balanced Syariah mencatatkan kinerja -0,10%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2.5% MoM pelemahan IDR dan IDR8.3 tn *net inflow* dari investor asing. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak fluktuatif dan bergerak positif sebesar 0,86% per bulan, tetapi imbal hasil sukuk pemerintah naik 4 basis poin ke level 6,73%. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen negatif yang datang dari ketidakpastian dan volatilitas global yang masih ada di tengah pelemahan Rupiah sebesar 2,49% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI Rate* di 6,00% dan menganggap level ini cukup untuk mengendalikan inflasi dan mendukung Rupiah. BI memandang ekonomi Indonesia cukup kuat dan meningkatkan ekspektasi pertumbuhan PDB dari 4,5 - 5,3% pada tahun 2023 menjadi 4,7 - 5,5% pada tahun 2024 seiring dengan konsumsi domestik yang diperkirakan akan meningkat.

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 Januari 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 5.443.735,35
Tanggal Penerbitan	:	6 Januari 2011	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.937,94	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	:	2.809.028.596,72

KINERJA INVESTASI

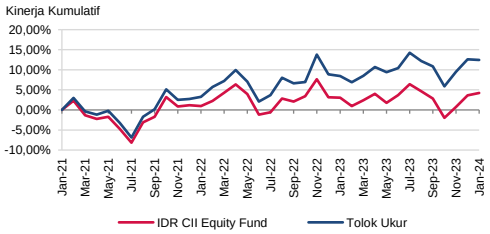
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	0,60%	6,34%	0,60%	1,14%	1,39%	0,68%	5,19%
Tolok Ukur*	-0,16%	6,18%	-0,16%	3,71%	3,99%	2,39%	5,35%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

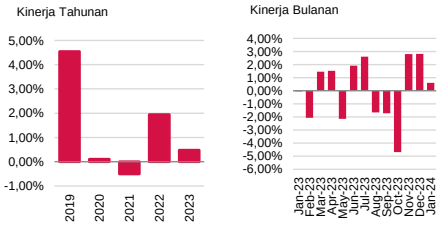
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

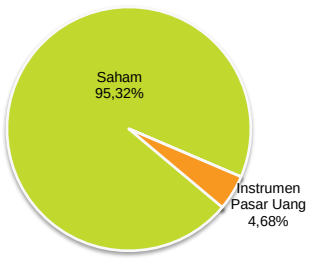
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	13,10%
Konsumer Diskresioner	7,05%
Konsumsi Pokok	8,24%
Energi	4,69%
Keuangan	48,98%
Kesehatan	2,04%
Aneka Industri	4,26%
Teknologi Informasi	1,76%
Bahan	3,99%
Properti	0,71%
Utilitas	0,50%
Deposito + Kas	4,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	China Merchants Bank - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding LDeposito - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Hindustan Unilever Ltd - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	ICICI Bank - Non Afiliasi	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bharti Airtel Ltd - Non Afiliasi	Larsen & Toubro Ltd - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana IDR China India Indonesia Equity membukakan kinerja positif sebesar +0,60% per bulan, diatas dari pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 0,7%, kinerja MXCN sebesar, -10,5%, dan kinerja MXCN sebesar 2,2%). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang mixed ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 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 Januari 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% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 611.844,41
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 1.174,57	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR			10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	520.911.408,1275

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	0,45%	4,20%	0,45%	1,05%	2,68%	-0,26%	1,74%
Tolak Ukur*	-0,74%	6,22%	-0,74%	7,86%	8,52%	3,77%	5,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

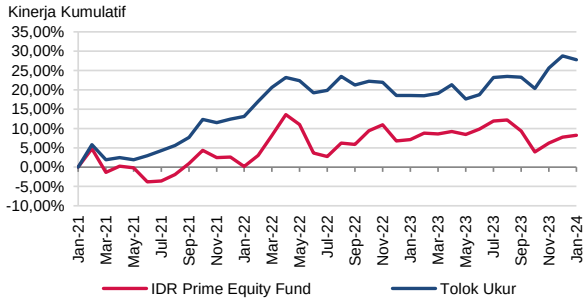
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

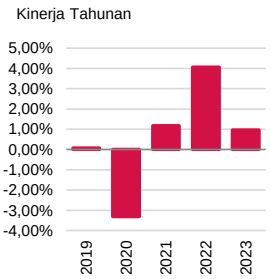
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

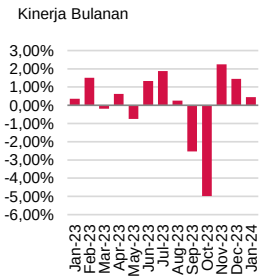
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

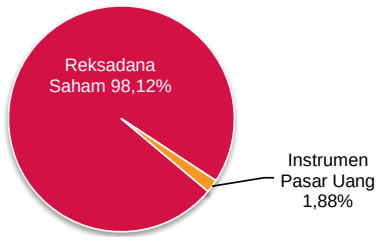


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana IDR Prime Equity membukukan kinerja positif +0,45% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,5% per bulan), sementara sektor Utilitas adalah kontributor negatif terbesar (-1,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 Januari 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 120.089,03
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 1.729,20	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	:	5,11
Durasi Portofolio	:	5,91	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	69.447.637,7389

KINERJA INVESTASI

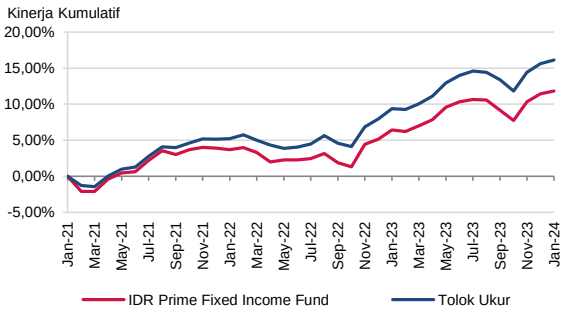
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,35%	3,80%	0,35%	5,09%	3,80%	6,42%	6,08%
Tolak Ukur*	0,43%	3,86%	0,43%	6,17%	5,11%	7,66%	7,40%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

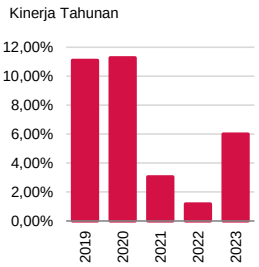
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 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)

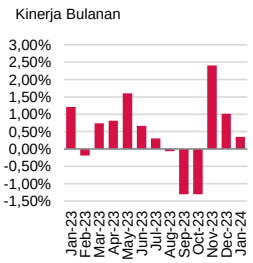
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

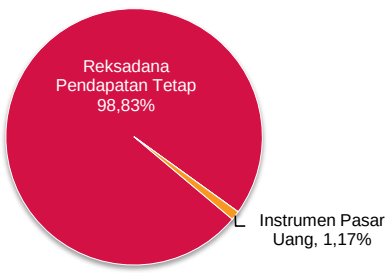


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 +0,35% di bulan Januari 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah naik 3 bps ke level 6,53%. Sentimen negatif datang dari ketidakpastian dan volatilitas global yang masih ada di tengah pelemahan Rupiah sebesar 2,49% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI Rate* di 6,00% dan menganggap level ini cukup untuk mengendalikan inflasi dan mendukung Rupiah. BI memandang ekonomi Indonesia cukup kuat dan meningkatkan ekspektasi pertumbuhan PDB dari 4,5 - 5,3% pada tahun 2023 menjadi 4,7 - 5,5% pada tahun 2024 seiring dengan konsumsi domestik yang diperkirakan akan meningkat.

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 Januari 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 40.192,33
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 868,96	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	:	46.253.305,7588

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,10%	1,29%	1,10%	0,09%	-2,27%	-3,86%	-1,61%
Tolok Ukur*	-0,69%	1,84%	-0,69%	1,51%	8,34%	2,70%	4,26%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

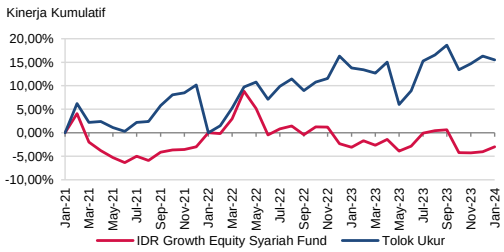
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

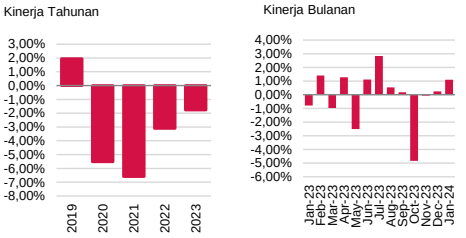
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

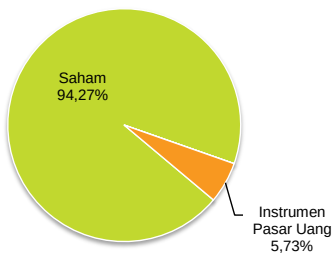
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	14,22%
Konsumer Diskresioner	19,41%
Konsumsi Pokok	21,07%
Energi	5,81%
Keuangan	1,92%
Kesehatan	2,69%
Aneka Industri	10,25%
Teknologi Informasi	1,74%
Bahan	10,53%
Properti	6,62%
Deposito + Kas	5,73%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana IDR Growth Equity Syariah membukukan kinerja positif +1,10% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, sektor Bahan adalah kontributor positif terbesar (+0,7% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 Januari 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 pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 36.616,97
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 1.129,92	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	:	32.406.668,0711

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,87%	1,89%	0,87%	3,16%	0,62%	0,55%	1,42%
Tolok Ukur*	0,00%	2,18%	0,00%	4,26%	6,61%	4,50%	4,97%

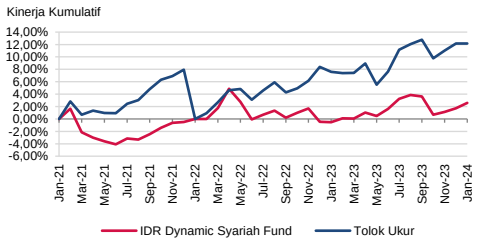
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

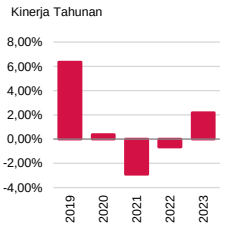
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

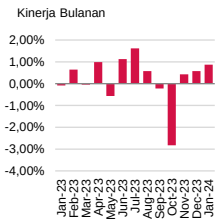
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

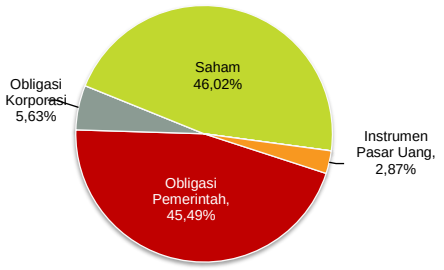


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,23%
Konsumer Diskresioner	9,51%
Konsumsi Pokok	10,14%
Energi	2,79%
Keuangan	0,95%
Kesehatan	1,33%
Aneka Industri	5,15%
Teknologi Informasi	0,83%
Bahan	4,97%
Properti	3,12%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,84%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,79%
Obligasi Pemerintah	45,49%
Deposito + Kas	2,87%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Januari 2024, subdana IDR Dynamic Syariah mencatatkan kinerja +0,87%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak fluktuatif dan bergerak positif sebesar 0,86% per bulan, tetapi imbal hasil sukuk pemerintah 12 tahun naik 4 basis poin ke level 6,73%. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen negatif yang datang dari ketidakpastian dan volatilitas global yang masih ada di tengah pelemahan Rupiah sebesar 2,49% secara bulanan terhadap USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan *BI Rate* di 6,00% dan menganggap level ini cukup untuk mengendalikan inflasi dan mendukung Rupiah. BI memandang ekonomi Indonesia cukup kuat dan meningkatkan ekspektasi pertumbuhan PDB dari 4,5 - 5,3% pada tahun 2023 menjadi 4,7 - 5,5% pada tahun 2024 seiring dengan konsumsi domestik yang diperkirakan akan meningkat.

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 Januari 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 48,85
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 1,2669	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	:	38.555.505,6425

KINERJA INVESTASI

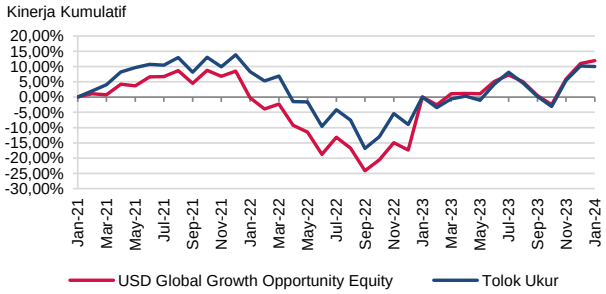
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	0,85%	14,81%	0,85%	11,95%	-0,67%	4,02%	3,27%
Tolok Ukur*	-0,19%	13,48%	-0,19%	10,01%	2,36%	7,05%	7,35%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

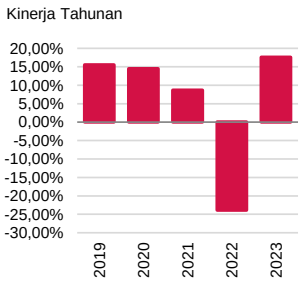
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

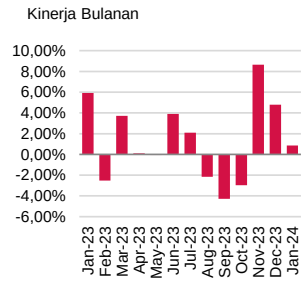
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

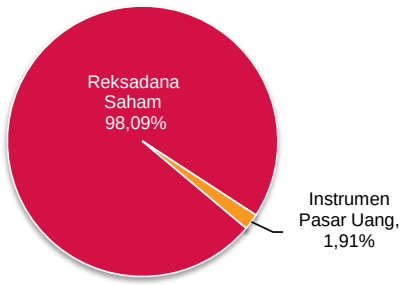


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana USD Global Growth Opportunity Equity membukukan kinerja positif sebesar +0,85% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. 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 Januari 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 4,32
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 1,0602	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	4.075.923,6554

KINERJA INVESTASI

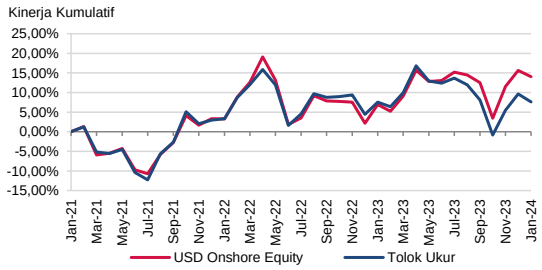
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-1,38%	10,21%	-1,38%	6,65%	4,47%	-0,08%	0,87%
Tolok Ukur*	-1,84%	8,54%	-1,84%	0,07%	2,48%	-1,41%	0,58%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

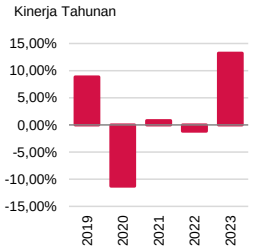
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

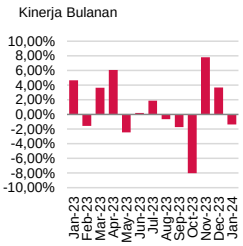
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

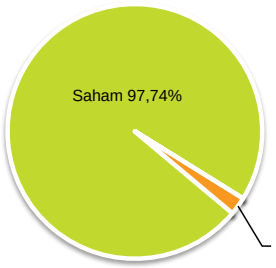


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,73%
Konsumer Diskresioner	6,26%
Konsumsi Pokok	7,98%
Energi	3,44%
Keuangan	59,01%
Kesehatan	0,61%
Aneka Industri	3,48%
Teknologi Informasi	2,53%
Bahan	4,71%
Deposito + Kas	2,26%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana USD Onshore Equity membukukan kinerja negatif -1,38% per bulan, diatas dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2% per bulan), sementara sektor Aneka Industri adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. Pasar ekuitas domestik juga menunjukan kinerja yang *mixed* ditengah 2,5% MoM pelemahan IDR dan IDR8,3 tn net inflow dari investor asing. 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 Januari 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 Global

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 29,71
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 1,3793	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	21.539.479,0421
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

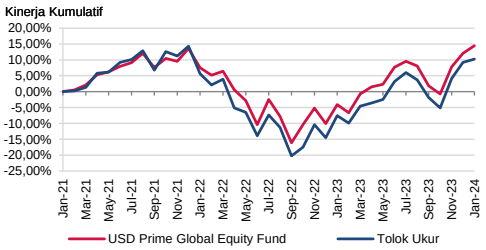
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	2,16%	15,36%	2,16%	19,32%	4,61%	7,78%	5,48%
Tolak Ukur*	0,96%	16,20%	0,96%	19,26%	3,31%	10,40%	7,81%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

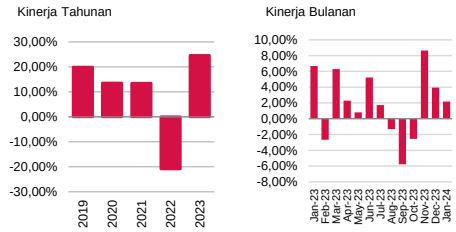
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

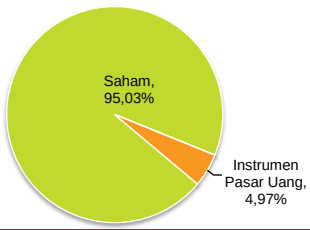
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,95%
Konsumer Diskresioner	11,62%
Konsumsi Pokok	7,38%
Energi	3,00%
Keuangan	3,34%
Kesehatan	15,89%
Aneka Industri	11,84%
Teknologi Informasi	33,54%
Bahan	4,47%
Deposito + Kas	4,97%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana USD Prime Global Equity membukukan kinerja positif sebesar +2,16% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. 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 Januari 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%	:	Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 34,13
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 0,7968	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	42.832.033,3014
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

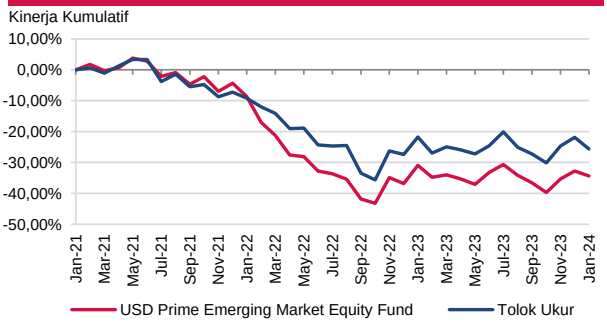
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-2,44%	8,83%	-2,44%	-5,00%	-13,11%	-0,30%	-3,69%
Tolak Ukur	-4,81%	6,46%	-4,81%	-4,94%	-9,41%	-1,09%	-2,73%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

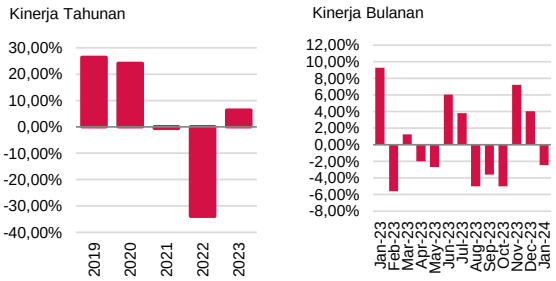
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

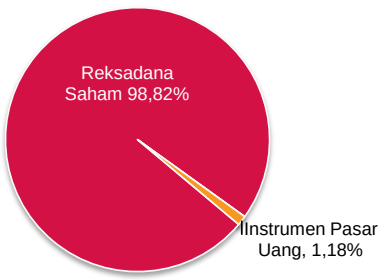
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana USD Prime Emerging Market Equity membukukan kinerja sebesar -2,44% per bulan, diatas dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. 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 Januari 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 267.558,54
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 1.055,91	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	253.391.937,5802
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**	1,63%	6,06%	1,63%	2,61%	3,73%	-0,32%	1,04%
Tolok Ukur*	0,10%	9,48%	0,10%	3,94%	6,63%	1,81%	4,88%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

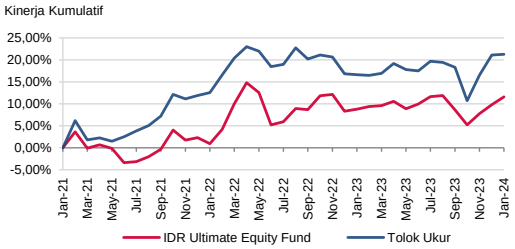
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

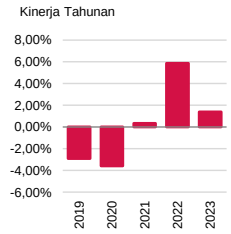
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

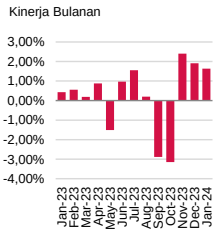
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

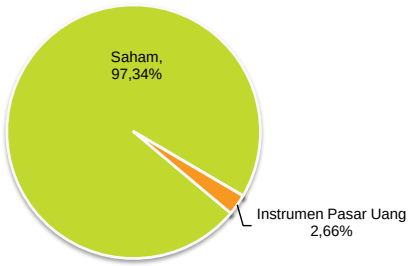


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,30%
Konsumer Diskresioner	7,42%
Konsumsi Pokok	14,55%
Energi	2,18%
Keuangan	39,65%
Kesehatan	8,40%
Aneka Industri	2,35%
Bahan	4,69%
Properti	4,93%
Utilitas	0,87%
Deposito + Kas	2,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Mengawali tahun 2024, subdana IDR Ultimate Equity kembali membukukan kinerja positif sebesar +1,63% mom di bulan Januari 2024, lebih tinggi +1,53% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi saham yang benar di sektor konsumer diskresioner, konsumsi pokok, bahan, dan jasa telekomunikasi merupakan kontributor utama atribusi alfa positif. Saat kita memasuki hari pemilu bulan Februari, strateginya adalah untuk tetap fokus pada nama-nama yang dapat memberi kita ketahanan pendapatan dan diharapkan mendapat manfaat dari potensi pemulihan daya beli pasca hasil pemilu bulan depan.

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 Januari 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
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0058
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

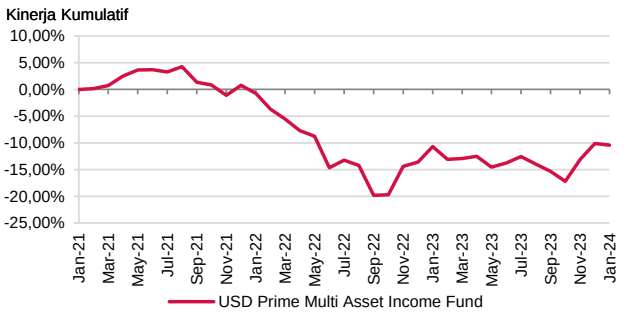
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,66
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	3.635.222,3889

KINERJA INVESTASI

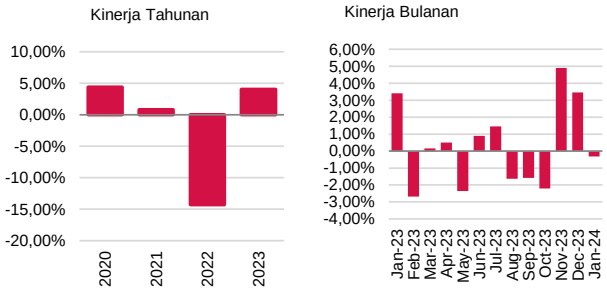
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-0,32%	8,18%	-0,32%	0,28%	-3,60%	0,07%	0,12%

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

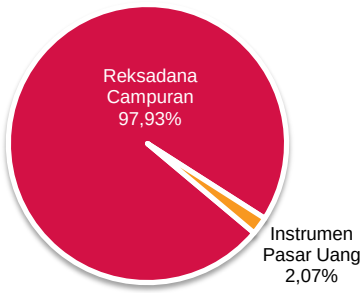
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager memiliki *outlook* jangka pendek yang lebih positif, namun resiko jangka menengah tetap ada. Mereka mempertahankan preferensi untuk asset berdurasi dengan kualitas tinggi yang biasanya akan menghasilkan kinerja yang masih cukup baik di saat resesi siklikal dan juga menawarkan *yield* yang menarik dengan potensi *upside*. Dalam kelas asset *defensive, fund manager* mengurangi posisi di *Treasuries* berdurasi panjang dan menambah di posisi durasi pendek. Mereka mengambil profit dari obligasi pemerintah UK dan menaruh hasilnya dalam bentuk *cash*. Di dalam kelas *asset yield*, mereka mengurangi posisi di obligasi Asia *high yield*, mengurangi alokasi di surat utang emerging market berbasis mata uang lokal secara umum, dan mengambil profit dari surat utang Afrika Selatan. Di dalam kelas *asset growth, fund manager* menambah posisi sector keuangan Jepang dan ekuitas *value* China.

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 Januari 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 melalui investasi di Reksa Dana yang berbasis di luar negeri yang diinvestasikan pada ekuitas dan efek terkait ekuitas di China, Hong Kong SAR dan perusahaan Taiwan.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 14,31
Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8811	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	16.241.946,9518
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

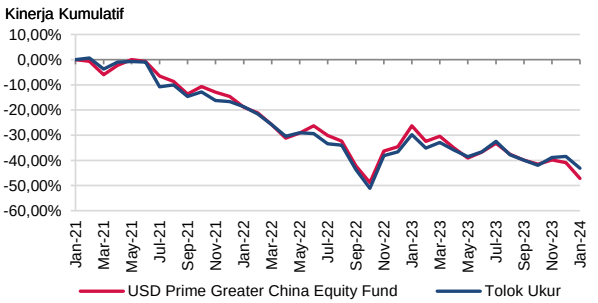
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-10,65%	-9,60%	-10,65%	-28,36%	-19,16%	N/A	-2,76%
Tolak Ukur	-7,50%	-1,88%	-7,50%	-18,97%	-17,13%	N/A	-3,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

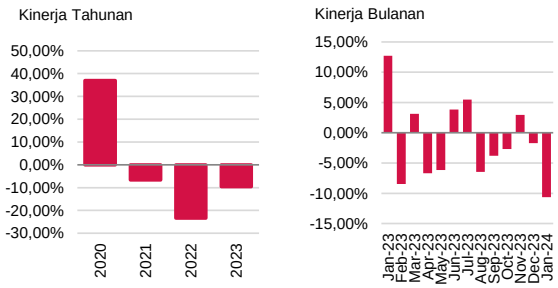
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

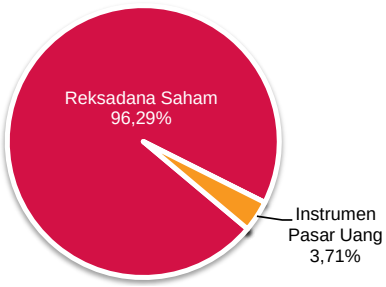
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2024, subdana USD Prime Greater China Equity membukukan kinerja negatif -10,65% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global menunjukkan kinerja yang *mixed* dimana pasar ekuitas AS ditutup lebih tinggi dibanding bulan sebelumnya walaupun ekspektasi investor terhadap kebijakan Fed kembali pada menahan suku bunga di level yang tinggi untuk waktu yang lebih lama, di sisi lain pasar ekuitas China mengalami koreksi yang disebabkan oleh kekhawatiran akan pemulihan ekonomi. 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 Januari 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 1,64
Tanggal Penerbitan	:	31 Maret 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9790	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	1.672.596,0264

KINERJA INVESTASI

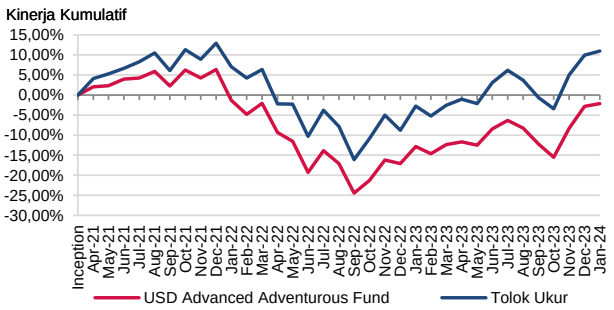
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	0,73%	15,90%	0,73%	12,30%	N/A	N/A	-0,74%
Tolak Ukur	0,95%	14,94%	0,95%	14,16%	N/A	N/A	4,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

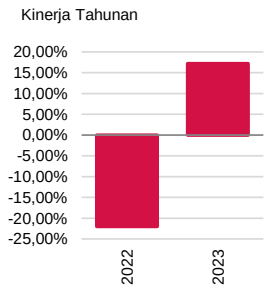
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

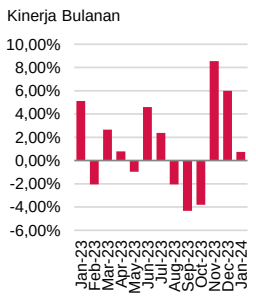
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

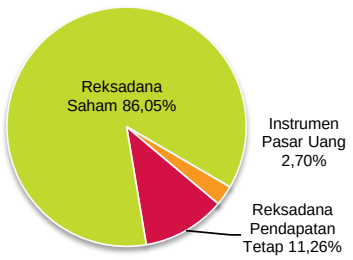


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	86,05%
RD Pendapatan Tetap	11,26%
Deposito + Kas	2,70%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Ekuitas global melanjutkan *rally* di Januari 2024. Sektor Komunikasi dan Teknologi Informasi memimpin kenaikan sementara sektor Bahan dan Utilitas memiliki kinerja terburuk di bulan tersebut. Saham berkapitalisasi besar juga memiliki kinerja yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi kecil di Januari 2024. Berdasarkan regional, ekuitas AS menunjukan kinerja yang lebih baik dibandingkan ekuitas Asia. Kinerja fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih ketat dan pertumbuhan laba yang diharaptkan terus berlanjut di tahun 2024, naik dari titik terendahnya di 2022. *Outlook* untuk ekuitas terlihat konstruktif dalam jangka menengah. Akan tetapi, kenaikan ekuitas AS terakhir dibarengi dengan *divergence* antara kenaikan harga dengan *breadth*, *spread kredit high yield*, dan VIX. Portfolio *Advances* tetap berada dalam posisi terdiversifikasi.

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 Januari 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,89
Tanggal Penerbitan	:	5 Mei 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,25% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9357	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	:	949.125,6733

KINERJA INVESTASI

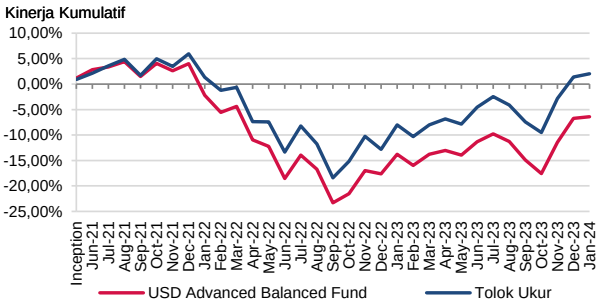
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	0,33%	13,50%	0,33%	8,55%	N/A	N/A	-2,40%
Tolak Ukur	0,60%	12,74%	0,60%	10,92%	N/A	N/A	1,65%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

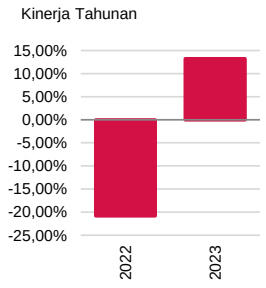
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

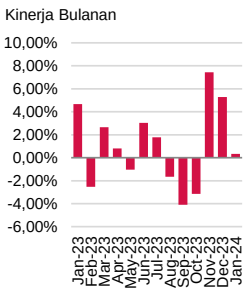
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

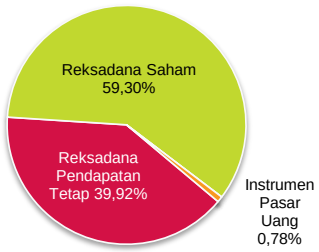


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	59,30%
RD Pendapatan Tetap	39,92%
Deposito + Kas	0,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Ekuitas global melanjutkan *rally* di Januari 2024. Sektor Komunikasi dan Teknologi Informasi memimpin kenaikan sementara sektor Bahan dan Utilitas memiliki kinerja terburuk di bulan tersebut. Saham berkapitalisasi besar juga memiliki kinerja yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi kecil di Januari 2024. Berdasarkan regional, ekuitas AS menunjukan kinerja yang lebih baik dibandingkan ekuitas Asia. Kinerja fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih ketat dan pertumbuhan laba yang diharaptkan terus berlanjut di tahun 2024, naik dari titik terendahnya di 2022. *Outlook* untuk ekuitas terlihat konstruktif dalam jangka menengah. Akan tetapi, kenaikan ekuitas AS terakhir dibarengi dengan *divergence* antara kenaikan harga dengan *breadth* , *spread kredit high yield* , dan VIX. Portfolio *Advances* tetap berada dalam posisi terdiversifikasi.

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 Januari 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 0,51
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 0,8742	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	:	580.846,8654

KINERJA INVESTASI

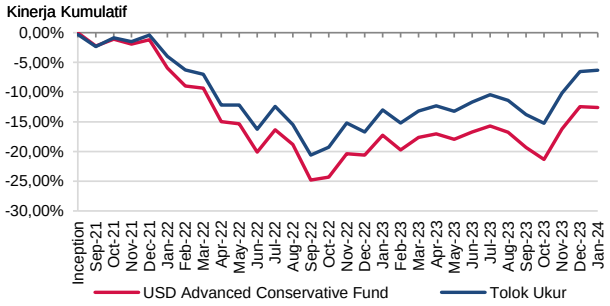
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-0,16%	11,11%	-0,16%	5,62%	N/A	N/A	-5,41%
Tolak Ukur	0,24%	10,55%	0,24%	7,70%	N/A	N/A	-1,81%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

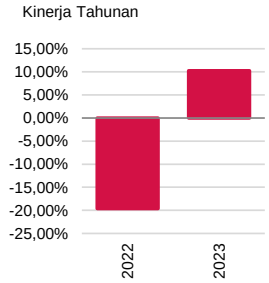
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

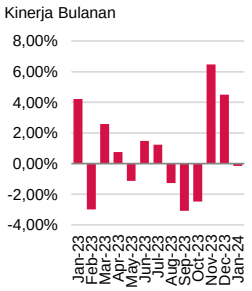
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

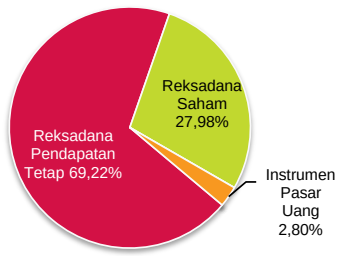


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,98%
RD Pendapatan Tetap	69,22%
Deposito + Kas	2,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Ekuitas global melanjutkan *rally* di Januari 2024. Sektor Komunikasi dan Teknologi Informasi memimpin kenaikan sementara sektor Bahan dan Utilitas memiliki kinerja terburuk di bulan tersebut. Saham berkapitalisasi besar juga memiliki kinerja yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi kecil di Januari 2024. Berdasarkan regional, ekuitas AS menunjukan kinerja yang lebih baik dibandingkan ekuitas Asia. Kinerja fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih ketat dan pertumbuhan laba yang diharaptkan terus berlanjut di tahun 2024, naik dari titik terendahnya di 2022. *Outlook* untuk ekuitas terlihat konstruktif dalam jangka menengah. Akan tetapi, kenaikan ekuitas AS terakhir dibarengi dengan *divergence* antara kenaikan harga dengan *breadth*, *spread kredit high yield*, dan VIX. Portfolio *Advances* tetap berada dalam posisi terdiversifikasi.

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]