LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

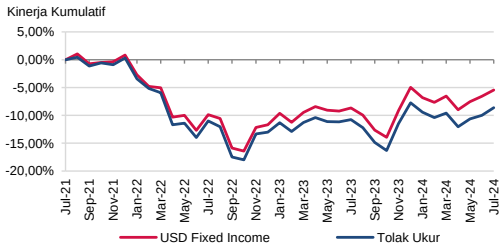
Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 42,52
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,04	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat			
Durasi portfolio	:	7,31	Durasi Tolok Ukur	:	7,30
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	14.007.741,0420

KINERJA INVESTASI

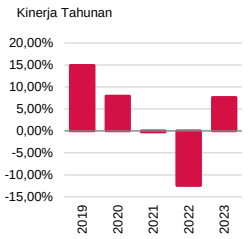
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,18%	3,90%	-0,51%	3,53%	-1,85%	0,84%	4,79%
Tolok Ukur*	1,53%	3,92%	-0,97%	2,41%	-2,96%	0,03%	0,55%

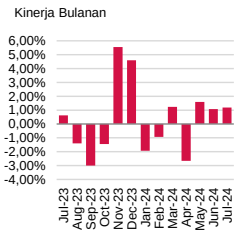
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

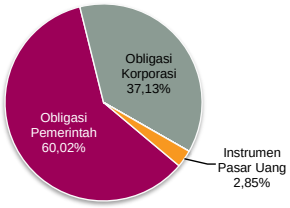


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	60,02%
Obligasi Sektor Keuangan	31,20%
Obligasi Sektor Utilitas	5,93%
Obligasi < 1 Tahun	2,35%
Deposito + Kas	0,50%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +1,18% di bulan Juli 2024. Imbal hasil obligasi 10 tahun pemerintah berdenominasi USD AS dan Indonesia turun -37 bps dan -17 bps ke level 4,03% dan 4,99% secara berturut-turut. Sementara itu, Bank Sentral AS mempertahankan suku bunganya tidak berubah dan mengatakan bahwa jika data terus mendorong keyakinan bank sentral dalam melambatnya inflasi, sehingga penurunan suku bunga dapat dilakukan pada pertemuan berikutnya di bulan September.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.114.905,89
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.977,43	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat			
Durasi Portofolio	:	6,68	Durasi Tolok Ukur	:	5,33
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	223.992.287,8006

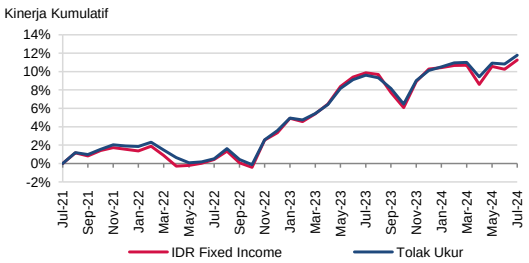
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,92%	2,44%	0,90%	1,27%	3,62%	5,11%	7,00%
Tolok Ukur*	0,86%	2,14%	1,51%	1,98%	3,78%	5,58%	9,06%

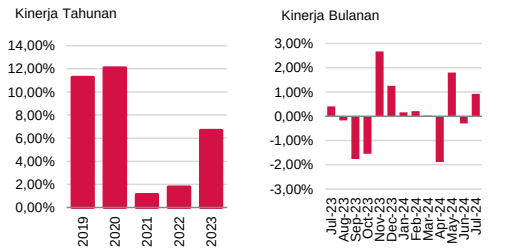
* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Fe 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
1 Jan 2021 hingga 30 Apr 2022: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

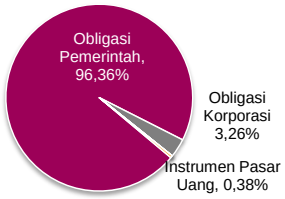
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	96,36%
Obligasi Sektor Keuangan	0,88%
Obligasi Sektor Industri	1,70%
Obligasi Sektor Material	0,45%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,23%
Deposito + Kas	0,38%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +0,92% di bulan Juli 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun -17 bps ke level 6,90%. Sentimen pasar berasal dari apresiasi Rupiah sebesar +0,70% menjadi Rp16.260/USD dan sejalan dengan masuknya dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp 4,9 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6,25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

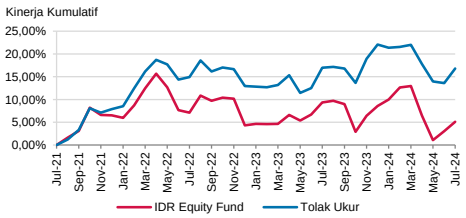
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 7.563.029,88
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.052,52	Tolok Ukur	:	98% IDX80 Indeks
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	538.197.302,9326

KINERJA INVESTASI

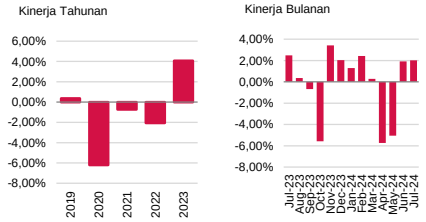
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	2,01%	-1,29%	-3,20%	-3,87%	1,67%	-2,51%	11,78%
Tolok Ukur*	2,83%	-0,82%	-2,93%	-0,14%	5,20%	2,11%	13,01%

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

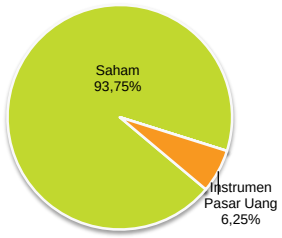
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,94%
Konsumer Diskresioner	6,77%
Barang Konsumsi	14,89%
Energi	6,75%
Keuangan	32,86%
Kesehatan	7,20%
Industrial	4,89%
Teknologi Informasi	0,52%
Material	6,74%
Properti	2,76%
Utilitas	0,44%
Obligasi < 1 Tahun	1,93%
Deposito + Kas	4,32%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Aspirasi Hidup Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Astra International - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2024, ID Equity Fund kembali membukukan kinerja positif sebesar +2,01% mom, meskipun lebih rendah dari kinerja acuan. Sektor Keuangan, Material, dan Energi menjadi kontributor positif terbesar, sementara Jasa Telekomunikasi menjadi negatif terbesar. Nama-nama perbankan besar merupakan pendorong utama pasar di bulan lalu, mengantisipasi prospek laba yang lebih baik dan penurunan suku bunga. Sektor Material & Energi juga mengalami *rebound* didorong oleh penguatan harga komoditas. Pasar ekuitas Indonesia melanjutkan momentumnya dari Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi pembeli bersih dengan mencatatkan arus masuk asing bersih sebesar Rp6,7 triliun pada Juli 2024, dibandingkan dengan arus keluar asing bersih sebesar Rp3,6 triliun pada Juni 2024. Ke depan, kami meyakini bahwa potensi kenaikan dari perbaikan berkelanjutan dan struktural perekonomian Indonesia saat ini dengan meningkatnya potensi PDB/kapita dan potensi pertumbuhan dari rezim ekonomi domestik yang lebih pro-pertumbuhan mendatang akan menjadi penarik positif bagi pasar ekuitas Indonesia dalam jangka menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 473.924,53
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 2.190,59	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	216.345.141,0140
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**	0,36%	1,04%	2,38%	3,95%	2,39%	2,64%	4,39%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,98%	1,65%	1,08%	1,64%	3,45%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

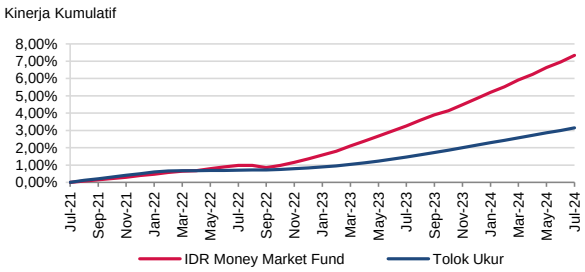
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

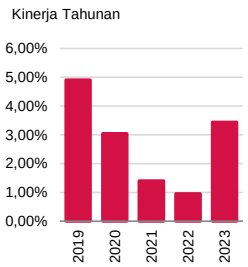
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

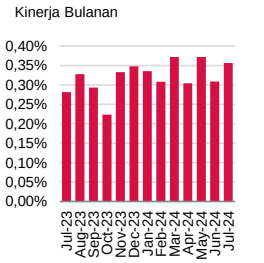
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	54,49%
Deposito + Kas	45,51%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0044	Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi
FR0081	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PBS026	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Sukuk Wakalah CIMB Niaga Auto Finance I 2024A - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,36% di bulan Juli 2024. Suku bunga deposito bertahan di kisaran 4,00%-6,50% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat turun ke 2,13% per tahun dibandingkan bulan Juli di 2,5% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 0,70% di bulan Juli 2024 ke IDR16.260/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6,25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi nasabah melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek berdenominasi Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah di Indonesia dengan tingkat keamanan pokok yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 15.547,57
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 2.038,23	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.627.966,5523
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

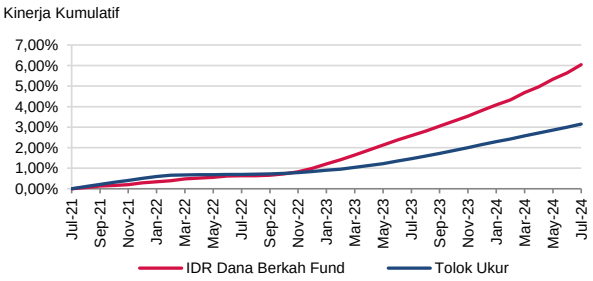
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,38%	1,03%	2,15%	3,37%	1,97%	2,19%	3,98%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,98%	1,65%	1,08%	1,64%	3,40%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

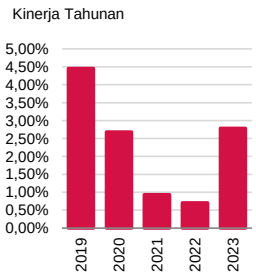
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Maret 2022 hingga 28 Februari 2023: Indeks Deposito IDR 1 Bulan (net)
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI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

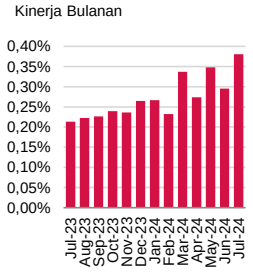
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	45,73%
Deposito + Kas	54,27%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS026
Sukuk Mudharabah Bklj t BSI Th 1 2024A - Non Afiliasi
Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,38% di bulan Juli 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) bertahan di kisaran 4,50%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat turun ke 2,13% per tahun dibandingkan bulan Juli di 2,5% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 0,70% di bulan Juli 2024 ke IDR16.260/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6,25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

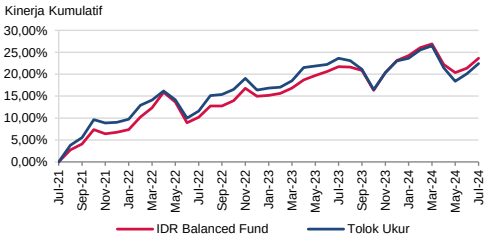
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 320.754,09
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.489,28	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	128.854.269,7361

KINERJA INVESTASI

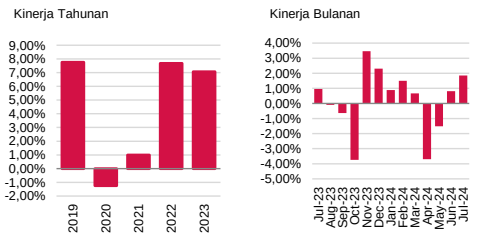
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,85%	1,14%	0,39%	1,53%	7,32%	2,98%	5,88%
Tolok Ukur*	1,95%	0,78%	-0,50%	-0,96%	6,99%	3,65%	4,60%

*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

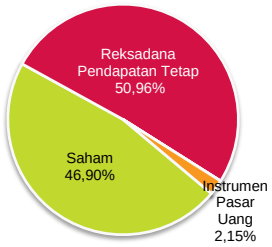
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,04%
Konsumer Diskresioner	0,81%
Barang Konsumsi	5,65%
Energi	2,41%
Keuangan	25,58%
Kesehatan	1,09%
Teknologi Informasi	1,08%
Industrial	2,51%
Material	3,31%
Properti	0,42%
Reksadana Pendapatan Tetap	50,96%
Deposito + Kas	2,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,85% mom, searah dengan kinerja tolak ukur. *Jakarta Composite Index* melanjutkan momentum positif dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi *'net buyer'* sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan *'net sell'* sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Pendorong utama dari optimisme pasar saham Indonesia adalah kemungkinan The Fed mempercepat penurunan bunga acuan, menjadi hal yang positif untuk negara-negara yang sensitif terhadap suku bunga seperti Indonesia. Secara sektor di dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2,4% per bulan), sementara Jasa Telekomunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,57% per bulan). *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif sebesar 4,4% per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 17 basis poin ke level 6,90%. Sentimen pasar berasal dari apresiasi Rupiah sebesar +0.70% menjadi Rp16,260/USD dan sejalan dengan masuknya dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp4.9 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6.25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi nasabah melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek berdenominasi Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah di Indonesia dengan tingkat keamanan pokok yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 12.107,52
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 1.693,36	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.149.993,4248
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**	0,43%	0,99%	2,12%	3,42%	2,12%	2,37%	3,63%
Tolok Ukur*	0,14%	0,43%	0,98%	1,65%	1,08%	1,64%	2,86%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

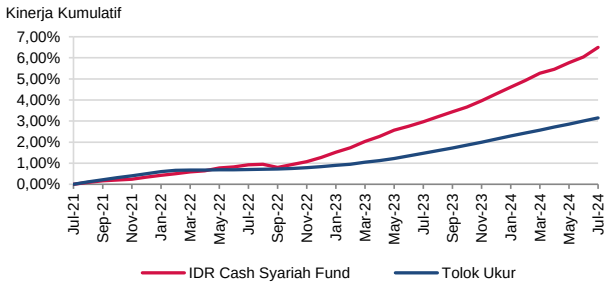
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

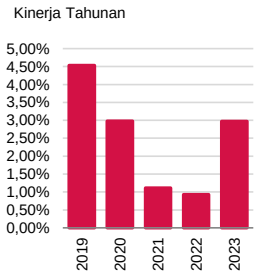
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

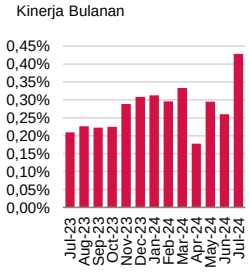
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	36,09%
Deposito + Kas	63,91%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS026

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

Deposito Bank Central Asia Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Permata Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afili

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,43% di bulan Juli 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) bertahan di kisaran 4,50%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat turun ke 2,13% per tahun dibandingkan bulan Juli di 2,5% per tahun, dan Rupiah menguat sebesar 0,70% di bulan Juli 2024 ke IDR16.260/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6,25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 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 391.503,18
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 804,17	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	486.843.189,8156

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	3,55%	1,28%	-2,70%	-8,73%	-1,61%	-6,85%	-1,53%
Tolok Ukur*	3,07%	0,86%	-2,04%	-5,56%	0,68%	-4,28%	1,59%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

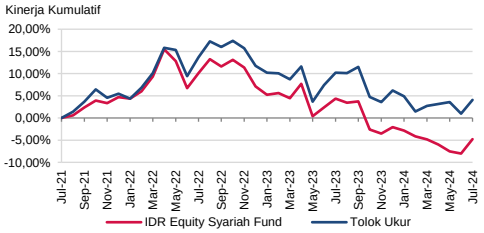
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

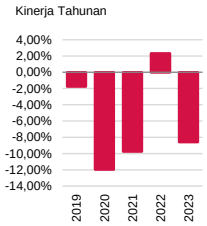
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

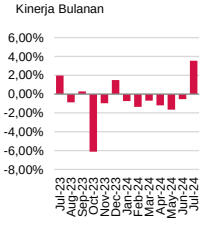
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

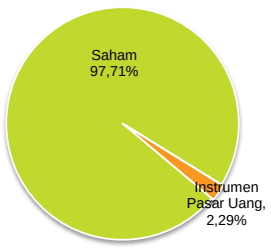


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	14,62%
Konsumer Diskresioner	9,40%
Barang Konsumsi	17,98%
Energi	12,98%
Keuangan	3,38%
Kesehatan	5,33%
Industrial	12,59%
Teknologi Informasi	0,96%
Material	15,79%
Properti	3,13%
Utilitas	1,55%
Deposito + Kas	2,29%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR Equity Syariah membukukan kinerja positif sebesar +3,55% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index* ,sektor Material (terutama Amman Mineral) adalah kontributor positif terbesar (1.5% per bulan), sementara Jasa Telekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor negatif terbesar (-1.28% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh resiko geopolitik. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden AS dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diperkirakan di bulan Juni. Domestik, IHSG melanjutkan momentumnya dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi 'net buyer' sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan 'net sell' sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Bank besar adalah pendorong utama indeks karena ekspektasi perbaikan kualitas pendapatan. Saham-saham ektor energi juga naik dikarenakan perbaikan di harga komoditi, Konsumer karena ekspektasi positif hasil 2Q24. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 151.043,80
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 1.491,49	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	:	101.270.210,1282

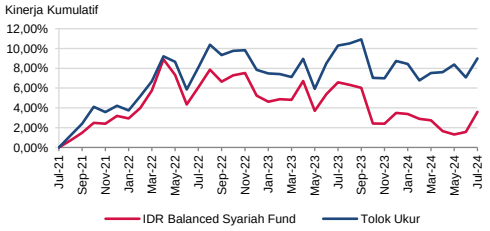
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	2,00%	1,91%	0,12%	-2,80%	1,18%	-1,46%	2,88%
Tolok Ukur*	1,78%	1,28%	0,24%	-1,90%	2,09%	0,62%	3,45%

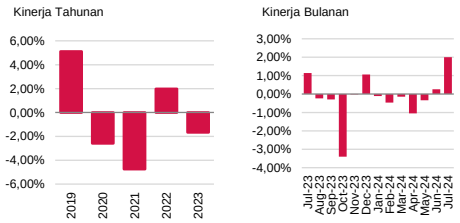
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

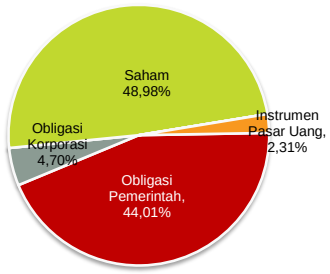
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,00%
Konsumer Diskresioner	4,86%
Barang Konsumsi	9,11%
Energi	7,48%
Keuangan	1,62%
Kesehatan	2,49%
Industrial	6,03%
Teknologi Informasi	0,46%
Material	7,44%
Properti	1,62%
Utilitas	0,88%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,70%
Obligasi Pemerintah	44,01%
Deposito + Kas	2,31%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR Balanced Syariah membukukan kinerja positif sebesar +2,00% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum positif dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi *'net buyer'* sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan *'net sell'* sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Pendorong utama dari optimisme pasar saham Indonesia adalah kemungkinan The Fed mempercepat penurunan bunga acuan, menjadi hal yang positif untuk negara-negara yang sensitif terhadap suku bunga seperti Indonesia. Secara sektor di dalam *Jakarta Islamic Index*, sektor Material (terutama Amman Mineral) adalah kontributor positif terbesar (+1,5% per bulan), sementara Jasa Telekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor negatif terbesar (-1,28% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return IDR* bergerak positif sebesar 6,8% per bulan. Sentimen pasar berasal dari apresiasi Rupiah sebesar +0.70% menjadi Rp16,260/USD dan sejalan dengan masuknya dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp4.9 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6.25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 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 5.168.117,71
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 1.972,05	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Mata Uang	:	IDR			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	2.620.680.761,12

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	1,99%	0,79%	2,37%	-0,31%	4,92%	0,78%	5,13%
Tolok Ukur*	2,18%	0,80%	3,01%	1,55%	7,62%	2,90%	5,82%

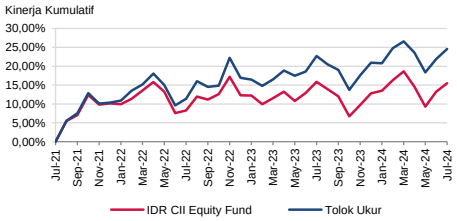
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

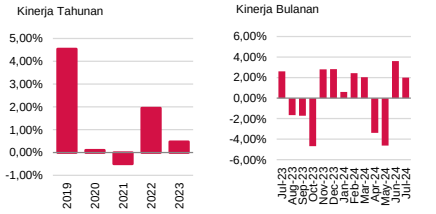
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

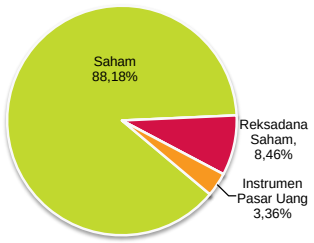
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,82%
Konsumer Diskresioner	4,54%
Barang Konsumsi	9,30%
Energi	4,55%
Keuangan	46,13%
Kesehatan	3,08%
Industrial	2,51%
Teknologi Informasi	2,25%
Material	2,78%
Properti	2,62%
Utilitas	0,58%
Reksadana Saham	8,46%
Deposito + Kas	3,36%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	iShares Asia Trust ETF
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bharti Airtel Ltd - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Tata Consultancy Svs Ltd - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
HDFC Bank Ltd - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR China India Indonesia Fund mencatat kinerja sebesar +1,99% MoM, sejalan dengan kinerja benchmark. MSCI Indonesia dan India melanjutkan kinerja positifnya dengan peningkatan lebih dari 2,5% MoM, sementara MSCI China turun sebesar 2%. Berdasarkan sektor dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan menjadi kontributor positif terbesar (+2,4% MoM), sementara sektor Jasa Telekomunikasi menjadi kontributor negatif terbesar (-0,57% MoM). Pada bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan moderat yang didorong oleh Jepang, Afrika Selatan, dan India. Perdagangan di sektor semikonduktor/AI semakin tertekan oleh ketegangan geopolitik. Selain itu, peningkatan tajam dalam peluang taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik menjadi fokus utama. ECB mempertahankan suku bunga tetap seperti yang diharapkan setelah memotong 25bps pada bulan Juni. Di dalam negeri, IHSG melanjutkan momentumnya dari Juni ke Juli dengan investor asing yang beralih menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk asing bersih sebesar Rp6,7 triliun pada Juli 2024, dibandingkan dengan arus keluar asing bersih sebesar Rp3,6 triliun pada Juni 2024. Saham-saham perbankan besar menjadi pendorong utama indeks, dengan harapan peningkatan prospek laba dan pemotongan suku bunga, meskipun ada kekhawatiran sebelumnya terkait likuiditas dan kualitas aset. Ke depan, potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan meningkatnya PDB/kapita akan menjadi angin segar positif bagi kelas aset ekuitas Indonesia dalam jangka 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio ini bertujuan untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio ekuitas yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI).

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 494.661,99
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 1.137,01	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	435.053.659,6880

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	2,45%	-0,54%	-2,76%	-6,36%	2,81%	-0,86%	1,32%
Tolak Ukur*	2,91%	0,82%	1,41%	4,60%	7,09%	3,87%	5,17%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

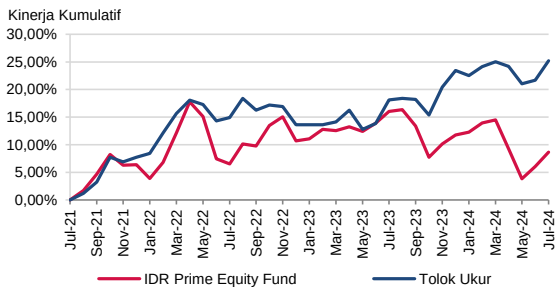
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

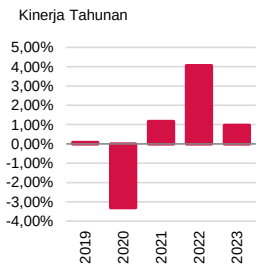
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

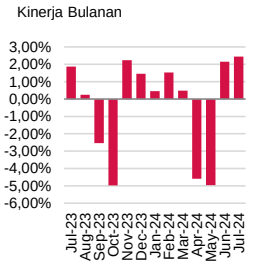
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

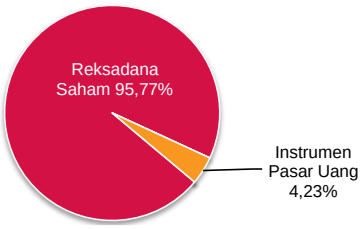


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja positif +2,45% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Energy adalah kontributor positif terbesar (+1,1% per bulan), sementara Utilitas adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh geopolitik. Potensi pengawasan tambahan AS terhadap penjualan peralatan pembuatan chip ke Tiongkok. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diharapkan setelah memangkas 25bps pada bulan Juni, ECB mempertahankan suku bunga pada bulan Juli. IHSG melanjutkan momentumnya dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi pembeli bersih karena mereka mencatat arus masuk asing bersih sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan arus keluar asing bersih sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Nama-nama bank besar adalah pendorong utama indeks karena peningkatan kualitas pendapatan terlihat pada nama-nama tersebut, meskipun sebelumnya ada kekhawatiran mengenai likuiditas dan kualitas aset. 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 Juli 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 109.113,05
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 1.747,30	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	:	5,04
Durasi Portofolio	:	5,95	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	62.446.786,0639

KINERJA INVESTASI

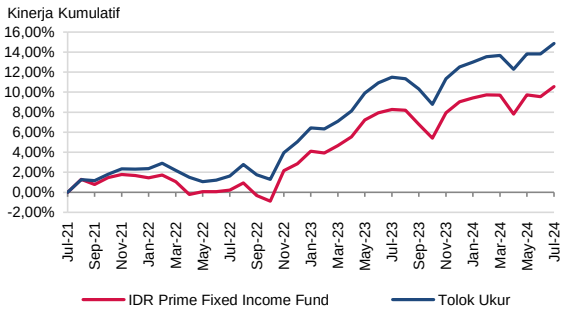
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,91%	2,55%	1,40%	2,11%	3,40%	5,19%	5,87%
Tolak Ukur*	0,91%	2,31%	2,09%	3,02%	4,71%	6,45%	7,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

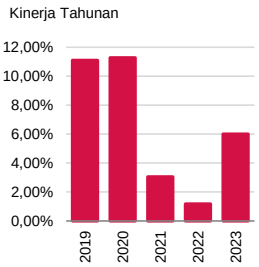
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)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

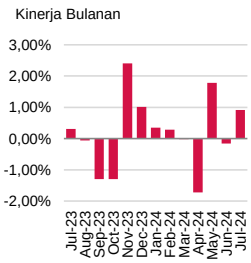
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

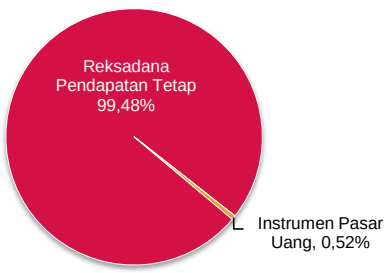


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 +0,91% di bulan Juli 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun -17 bps ke level 6,90%. Sentimen pasar berasal dari apresiasi Rupiah sebesar +0,70% menjadi Rp16.260/USD dan sejalan dengan masuknya dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp 4,9 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6,25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 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 34.165,84
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 888,53	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	:	38.451.927,1451

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	5,55%	3,69%	3,37%	-0,73%	0,16%	-3,03%	-1,28%
Tolok Ukur*	4,23%	3,34%	2,16%	3,08%	8,63%	3,78%	3,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

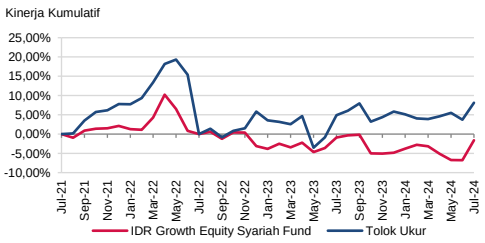
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

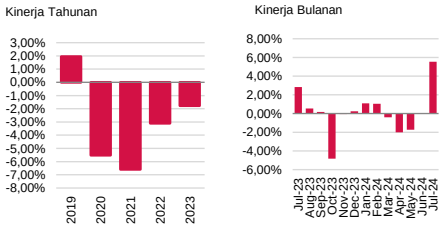
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

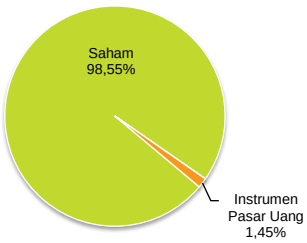
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,42%
Konsumer Diskresioner	11,31%
Barang Konsumsi	20,69%
Energi	9,30%
Keuangan	4,17%
Kesehatan	4,70%
Industrial	11,87%
Teknologi Informasi	2,31%
Material	17,84%
Properti	6,95%
Deposito + Kas	1,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affilites
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul - Non Afiliasi	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR Growth Equity Syariah membukukan kinerja positif sebesar +5,55% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index*, sektor Energi (terutama Bayan Resources) adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), dan sektor Material (+1,3% per bulan). JasaTelekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh resiko geopolitik. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden AS dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diperkirakan di bulan Juni. Domestik, IHSG melanjutkan momentumnya dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi *'net buyer'* sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan *'net sell'* sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Bank besar adalah pendorong utama indeks karena ekspektasi perbaikan kualitas pendapatan. Saham-saham ektor energi juga naik dikarenakan perbaikan di harga komoditi, Konsumer karena ekspektasi positif hasil 2Q24. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 33.815,64
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 1.149,94	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	:	29.406.481,2452

KINERJA INVESTASI

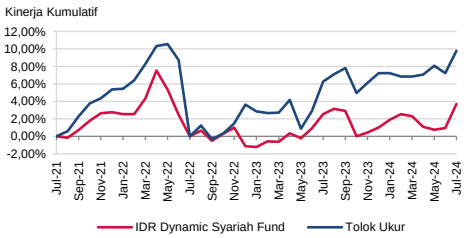
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	2,72%	2,57%	2,67%	1,13%	2,30%	0,41%	1,54%
Tolok Ukur*	2,38%	2,56%	2,38%	3,31%	6,60%	2,31%	2,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

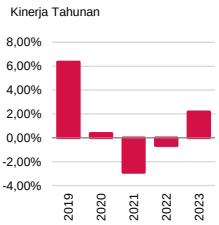
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

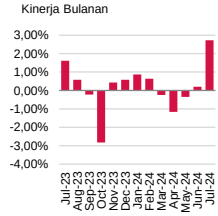
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

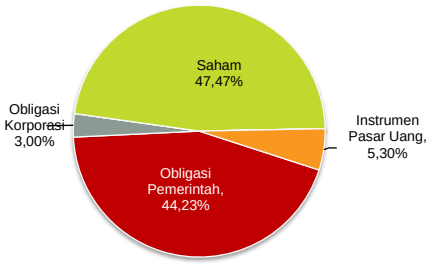


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,67%
Konsumer Diskresioner	5,16%
Barang Konsumsi	10,05%
Energi	4,27%
Keuangan	2,11%
Kesehatan	2,05%
Industrial	5,48%
Teknologi Informasi	1,01%
Material	8,68%
Properti	3,42%
Utilitas	0,57%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,00%
Obligasi Pemerintah	44,23%
Deposito + Kas	5,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS017
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Industri Jamu dan Farmasi Sido Muncul - Non Afiliasi	PBS028
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Japfa Comfeed Indonesia - Non Afiliasi	PBS033
Astra International - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah BrkInjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS003	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS004	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, IDR Dynamic Syariah membukukan kinerja positif sebesar +2,72% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum positif dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi *'net buyer'* sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan *'net sell'* sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Pendorong utama dari optimisme pasar saham Indonesia adalah kemungkinan The Fed mempercepat penurunan bunga acuan, menjadi hal yang positif untuk negara-negara yang sensitif terhadap suku bunga seperti Indonesia. Secara sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index* , sektor Energi (terutama Bayan Resources) adalah kontributor positif terbesar (+1,9% per bulan), dan sektor Material (+1,3% per bulan). Jasa Telekomunikasi (terutama Telkom) adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 6,8% per bulan. Sentimen pasar berasal dari apresiasi Rupiah sebesar +0.70% menjadi Rp16,260/USD dan sejalan dengan masuknya dana asing ke pasar obligasi sebesar Rp4.9 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunganya di level 6.25% dan menekankan bahwa, terlepas dari dampak global, ekonomi domestik memiliki ruang untuk penurunan suku bunga karena inflasi yang rendah dan pertumbuhan PDB yang solid.

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 Juli 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 48,82
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 1,3738	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	:	35.536.139,1745

KINERJA INVESTASI

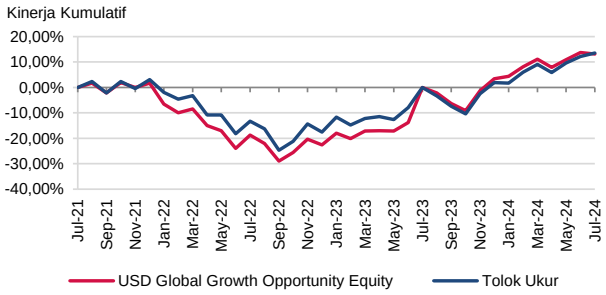
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	-0,53%	4,84%	9,36%	13,15%	-0,15%	5,09%	4,13%
Tolok Ukur*	1,26%	7,30%	11,42%	13,56%	2,74%	8,13%	7,82%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

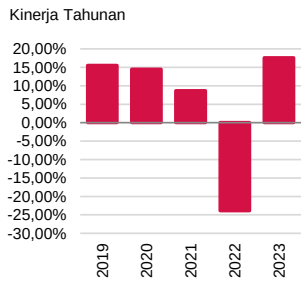
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

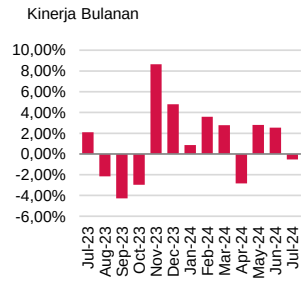
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

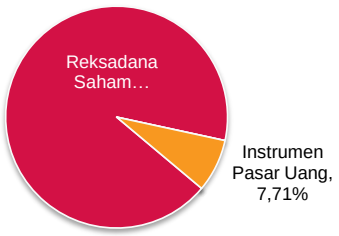


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -0,53% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh geopolitik. Potensi pengawasan tambahan AS terhadap penjualan peralatan pembuatan chip ke Tiongkok. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diharapkan setelah memangkas 25bps pada bulan Juni, ECB mempertahankan suku bunga pada bulan Juli. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,81
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 1,0078	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	3.781.752,4029

KINERJA INVESTASI

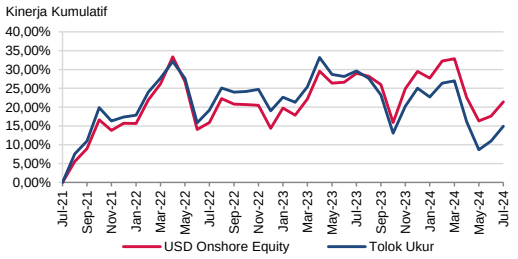
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	3,22%	-0,99%	-6,27%	-5,92%	6,67%	-1,63%	0,11%
Tolok Ukur*	3,57%	-1,04%	-8,06%	-11,33%	4,76%	-2,58%	-0,93%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

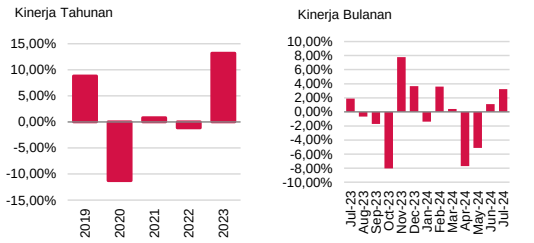
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

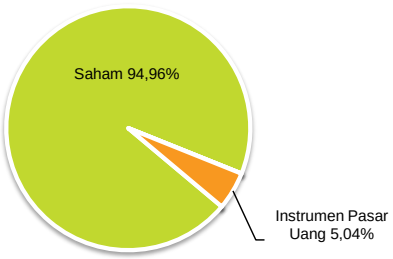
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,59%
Konsumer Diskresioner	2,20%
Barang Konsumsi	11,96%
Energi	5,57%
Keuangan	51,23%
Kesehatan	1,84%
Industrial	4,58%
Teknologi Informasi	2,58%
Material	6,33%
Properti	1,09%
Deposito + Kas	5,04%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractor - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, Subdana USD Onshore Equity membukukan kinerja positif sebesar +3,22% mom, dibawah dari kinerja tolak ukur. Secara sektor di dalam MSCI Indonesia, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2,4% per bulan), sementara Jasa Telekomunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,57% per bulan). Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh resiko geopolitik. Peningkatan tajam dalam odds taruhan yang mendukung kemenangan presiden AS dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diperkirakan di bulan Juni. Domestik, IHSG melanjutkan momentumnya dari bulan Juni hingga Juli dengan investor asing menjadi *'net buyer'* sebesar Rp6,7tn pada bulan Juli 2024, dibandingkan dengan *'net sell'* sebesar Rp3,6tn yang tercatat pada bulan Juni 2024. Bank besar adalah pendorong utama indeks karena ekspektasi perbaikan kualitas pendapatan. Meskipun sebelumnya ada kekhawatiran mengenai likuiditas dan kualitas aset. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 26,71
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 1,5357	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.391.597,9628
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**	-0,37%	7,89%	13,75%	16,36%	4,76%	8,33%	6,53%
Tolak Ukur*	0,28%	8,51%	12,95%	16,38%	3,85%	11,05%	8,37%

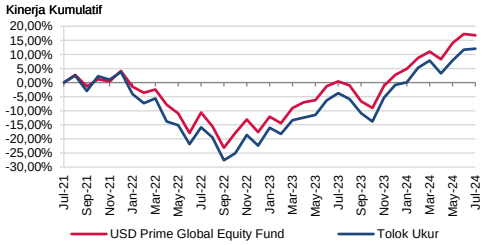
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

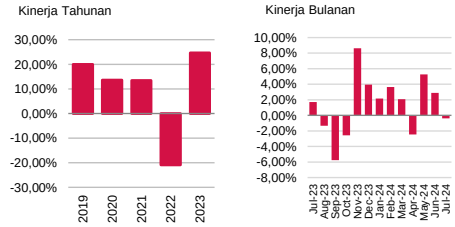
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

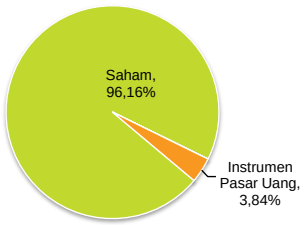
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,93%
Konsumer Diskresioner	12,22%
Barang Konsumsi	5,65%
Energi	3,56%
Keuangan	3,49%
Kesehatan	15,40%
Industrial	10,39%
Teknologi Informasi	35,86%
Material	4,65%
Deposito + Kas	3,84%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -0,37% per bulan, sedikit dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh geopolitik. Potensi pengawasan tambahan AS terhadap penjualan peralatan pembuatan chip ke Tiongkok. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diharapkan setelah memangkas 25bps pada bulan Juni, ECB mempertahankan suku bunga pada bulan Juli. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 29,98
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 0,8856	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	33.857.882,1287
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

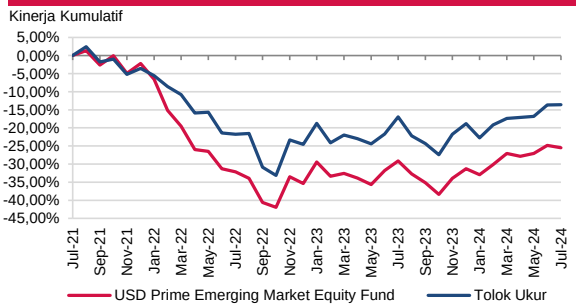
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-0,85%	3,24%	8,43%	5,20%	-9,33%	0,35%	-1,84%
Tolak Ukur	0,12%	4,30%	6,50%	4,07%	-4,75%	1,29%	-1,46%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

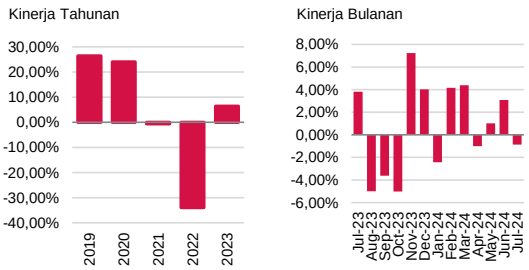
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

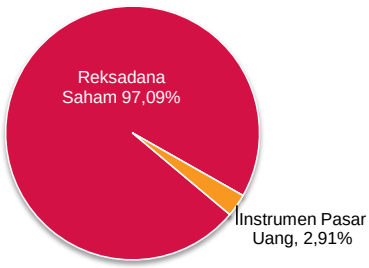
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -0,85% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh geopolitik. Potensi pengawasan tambahan AS terhadap penjualan peralatan pembuatan chip ke Tiongkok. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diperkirakan setelah memangkas 25bps pada bulan Juni, ECB mempertahankan suku bunga pada bulan Juli. Ekuitas Tiongkok cukup fluktuatif pada bulan Juli di tengah naik turunnya ekspektasi pasar atas lebih banyak dukungan kebijakan sebelum dan sesudah sidang pleno ke-3 (15-18 Juli) dan pertemuan politbiro (30 Juli). Pertumbuhan PDB Tiongkok pada kuartal kedua melambat menjadi 4,7% yoy. Data aktivitas bulan Juni terus mengirimkan sinyal beragam. Produksi industri melampaui ekspektasi, tumbuh 5,3% yoy. Penjualan ritel tumbuh dengan laju yang lemah sebesar 2,0% yoy di bulan Juni. Pada bulan Juni 2024, PMI manufaktur Tiongkok tetap berada di wilayah kontraksi selama dua bulan berturut-turut. 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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 258.182,73
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 1.030,21	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	250.611.456,8907
Dikelola Oleh	:	PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	2,34%	-0,42%	-0,84%	-2,47%	3,97%	-0,46%	0,52%
Tolok Ukur*	2,39%	0,25%	-1,76%	-0,60%	4,53%	1,60%	3,20%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

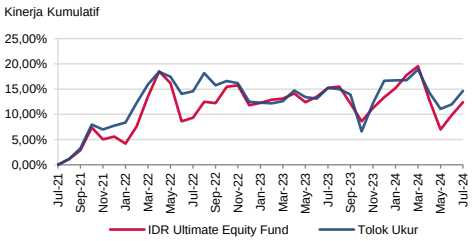
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

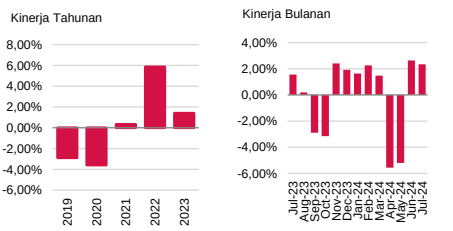
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

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

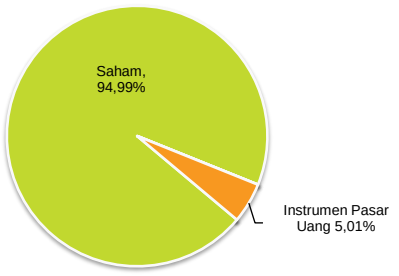
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,22%
Konsumer Diskresioner	2,92%
Barang Konsumsi	17,46%
Energi	3,13%
Keuangan	38,13%
Kesehatan	7,81%
Industrial	4,41%
Teknologi Informasi	0,33%
Material	5,32%
Properti	5,12%
Utilitas	1,14%
Deposito + Kas	5,01%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Vale Indonesia - 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	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Deposito Bank Danamon Indonesia - Non Afiliasi	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Deposito Bank Maybank Indonesia - Non Afiliasi	
Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2024, Barang Konsumsi, Infrastruktur, Properti dan Bank menjadi sektor yang memberikan kontribusi positif terhadap kinerja dana IDR Ultimate Equity. Harga saham sektor-sektor tersebut meningkat selama bulan tersebut. Beberapa aliran masuk asing berhasil mendukung bank-bank selama bulan tersebut. Sementara itu, sektor Barang Konsumsi memberikan hasil pendapatan yang solid pada 2Q2024. Properti dan infrastruktur menguat karena investor mengejar permainan penurunan suku bunga dengan Fed sekarang diperkirakan akan menurunkan suku bunga mulai bulan September. Selain itu, posisi kami di sektor Jasa Telekomunikasi membantu kinerja kami seiring dengan penurunan harga sahamnya. Kedepannya, kami percaya bahwa potensi kenaikan dari perbaikan berkelanjutan dan struktural pada perekonomian Indonesia saat ini dengan peningkatan potensi PDB/kapita dan potensi kenaikan dari rezim ekonomi domestik yang lebih pro-pertumbuhan akan menjadi penarik positif bagi kelas aset ekuitas Indonesia di medium-horizon jangka panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

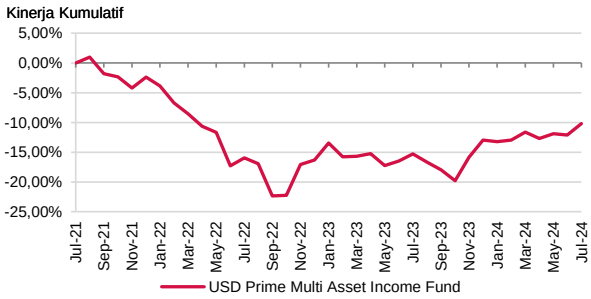
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 2,44
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0410	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	2.339.687,9677
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

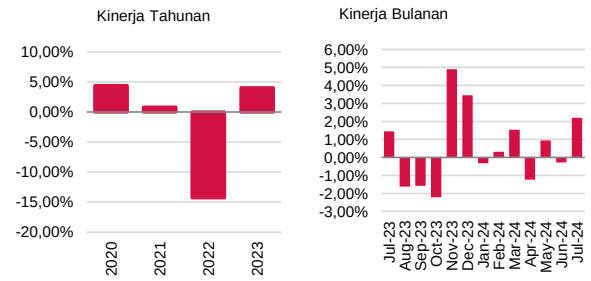
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	2,20%	2,88%	3,17%	6,01%	-3,52%	-0,11%	0,73%

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

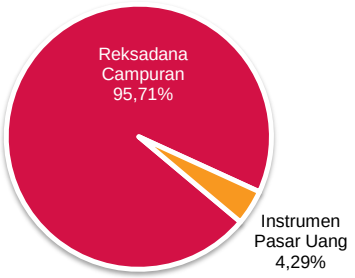
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dana tersebut menghasilkan keuntungan positif selama sebulan. Eksposur terhadap pinjaman dan kepemilikan kredit terstruktur, serta ekuitas infrastruktur sosial, berkontribusi terhadap kinerja. Obligasi tingkat investasi global berkontribusi terhadap imbal hasil yang didukung oleh pendapatan kupon yang kuat. Eksposur terhadap obligasi dengan imbal hasil tinggi di Asia memberikan nilai tambah, karena selisih kredit yang semakin ketat akibat perluasan dukungan kebijakan terhadap sektor properti Tiongkok, permintaan dalam negeri yang kuat, dan pasar kredit yang masih terikat dengan faktor teknis karena terbatasnya penerbitan obligasi baru. Obligasi AS dengan imbal hasil tinggi juga membantu imbal hasil karena imbal hasil menurun di akhir kuartal ini karena kondisi pasar tenaga kerja yang lebih lemah dan berita yang menggembirakan mengenai inflasi. Namun, hal ini sebagian diimbangi oleh alokasi ke obligasi mata uang lokal negara berkembang, terutama karena pergerakan mata uang negatif dan imbal hasil lokal yang lebih tinggi. Eksposur terhadap ekuitas inti global mendukung imbal hasil karena investor memperoleh kepercayaan secara global atas ekspektasi penurunan suku bunga oleh bank sentral utama. Posisi taktis di Korea Selatan juga membantu keuntungan didukung oleh antusiasme yang terus berlanjut terhadap saham AI di tengah pendapatan dan prospek yang kuat. Kenaikan ini diimbangi oleh posisi ekuitas Eropa, di tengah ketidakpastian politik seputar pemilu Perancis. Posisi taktis di saham-saham berkapitalisasi kecil dan menengah AS juga membebani imbal hasil.

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 Juli 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio ini bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang yang menarik dalam mata uang USD melalui investasi pada ekuitas luar negeri dari perusahaan-perusahaan Republik Rakya Tiongkok, Hongkong SAR dan Taiwan.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 14,25
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 0,9771	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	14.580.963,9867
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

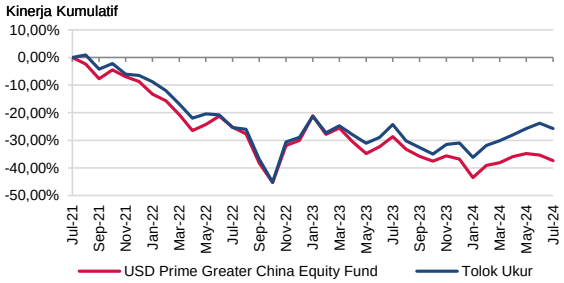
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-3,16%	-2,32%	-0,92%	-12,22%	-14,43%	-0,38%	-0,46%
Tolak Ukur	-2,55%	3,26%	7,63%	-1,92%	-9,47%	-0,76%	-1,05%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

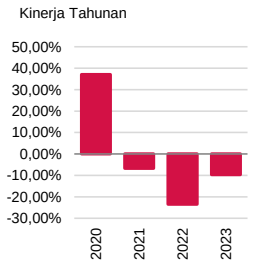
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

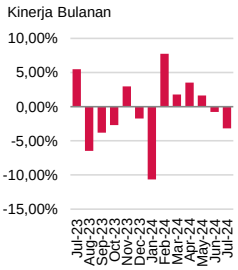
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

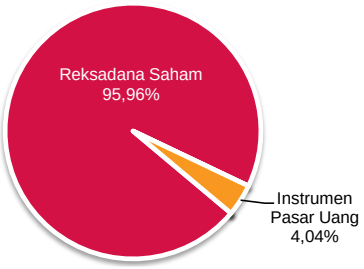


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negatif -3,16% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global naik secara moderat didorong oleh Jepang, Afrika Selatan dan India. Perdagangan semi/AI kemudian semakin tertekan oleh geopolitik. Potensi pengawasan tambahan AS terhadap penjualan peralatan pembuatan chip ke Tiongkok. Peningkatan tajam dalam *odds* taruhan yang mendukung kemenangan presiden dari Partai Republik membawa berita ini menjadi fokus yang lebih tajam. ECB mempertahankan suku bunga tidak berubah seperti yang diperkirakan setelah memangkas 25bps pada bulan Juni, ECB mempertahankan suku bunga pada bulan Juli. Ekuitas Tiongkok cukup fluktuatif pada bulan Juli di tengah naik turunnya ekspektasi pasar atas lebih banyak dukungan kebijakan sebelum dan sesudah sidang pleno ke-3 (15-18 Juli) dan pertemuan politbiro (30 Juli). Pertumbuhan PDB Tiongkok pada kuartal kedua melambat menjadi 4,7% yoy. Data aktivitas bulan Juni terus mengirimkan sinyal beragam. Produksi industri melampaui ekspektasi, tumbuh 5,3% yoy. Penjualan ritel tumbuh dengan laju yang lemah sebesar 2,0% yoy di bulan Juni. Pada bulan Juni 2024, PMI manufaktur Tiongkok tetap berada di wilayah kontraksi selama dua bulan berturut-turut. 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 Juli 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 1,92
Tanggal Penerbitan	:	31 Maret 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0577	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	1.819.662,9181

KINERJA INVESTASI

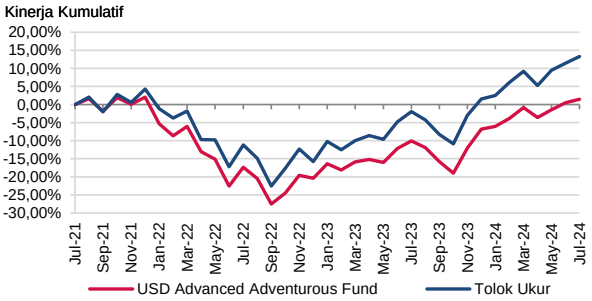
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	0,95%	5,24%	8,82%	12,87%	0,49%	0,00%	1,70%
Tolak Ukur	1,68%	7,66%	11,62%	15,59%	4,24%	0,00%	6,35%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

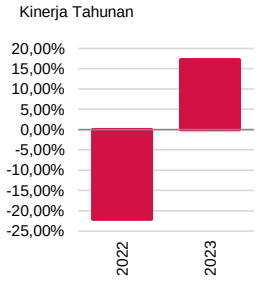
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

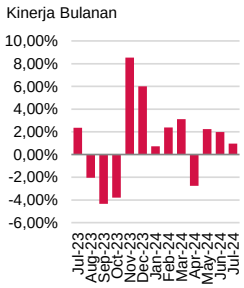
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

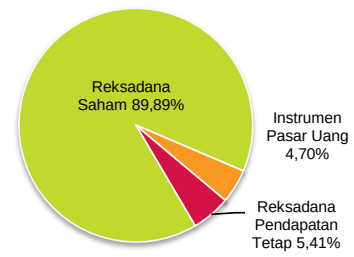


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	89,89%
RD Pendapatan Tetap	5,41%
Deposito + Kas	4,70%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Advanced Adventurous Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,95% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Ekuitas global terus menguat pada Juli 2024, naik selama 3 bulan berturut-turut sejak penarikan pada Mei 2024. Untuk bulan yang berakhir Juli 2024, terjadi pergantian kepemimpinan dan sektor Utilitas, Keuangan, dan Industri memimpin sementara Jasa Telekomunikasi, Teknologi Informasi dan Konsumer Diskresioner tertinggal. Indeks *Treasuries*, *Investment Grade*, dan *High Yield* memberikan imbal hasil positif pada bulan Juli 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli *Treasuries*. Meskipun terdapat langkah-langkah manajemen risiko jangka pendek, prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif. Fundamental tetap bertahan meskipun ada tanda-tanda bahwa pertumbuhan ekonomi sedang melambat. Untuk Dana *Elite* yang dikelola oleh *AIA Investment Management*, bobot ekuitas telah diturunkan untuk tujuan manajemen risiko.

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 Juli 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 0,98
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 0,9904	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	:	985.021,5585

KINERJA INVESTASI

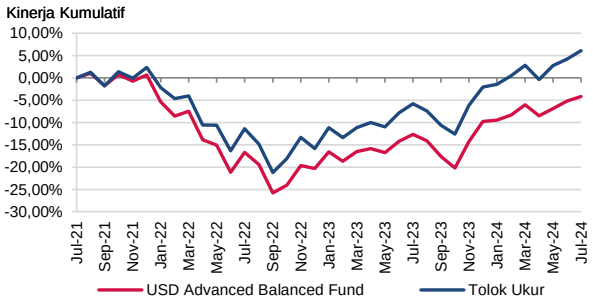
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	1,11%	4,76%	6,20%	9,74%	-1,41%	0,00%	-0,30%
Tolak Ukur	1,82%	6,48%	8,34%	12,66%	1,98%	0,00%	2,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

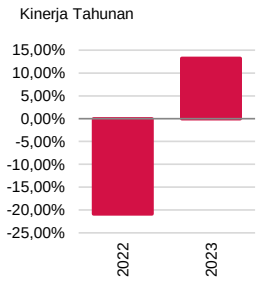
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

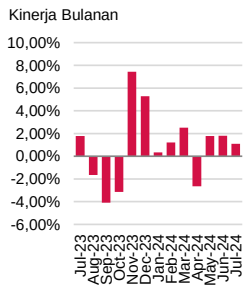
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

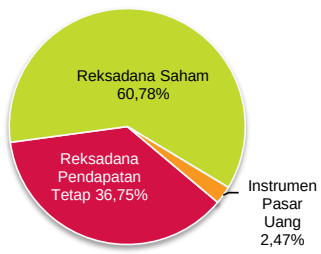


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	60,78%
RD Pendapatan Tetap	36,75%
Deposito + Kas	2,47%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Advanced Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,11% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Ekuitas global terus menguat pada Juli 2024, naik selama 3 bulan berturut-turut sejak penarikan pada Mei 2024. Untuk bulan yang berakhir Juli 2024, terjadi pergantian kepemimpinan dan sektor Utilitas, Keuangan, dan Industri memimpin sementara Jasa Telekomunikasi, Teknologi Informasi dan Konsumer Diskresioner tertinggal. Indeks *Treasuries*, *Investment Grade*, dan *High Yield* memberikan imbal hasil positif pada bulan Juli 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli *Treasuries*. Meskipun terdapat langkah-langkah manajemen risiko jangka pendek, prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif. Fundamental tetap bertahan meskipun ada tanda-tanda bahwa pertumbuhan ekonomi sedang melambat. Untuk Dana *Elite* yang dikelola oleh *AIA Investment Management*, bobot ekuitas telah diturunkan untuk tujuan manajemen risiko.

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 Juli 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 0,52
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 0,9048	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	:	580.128,9872

KINERJA INVESTASI

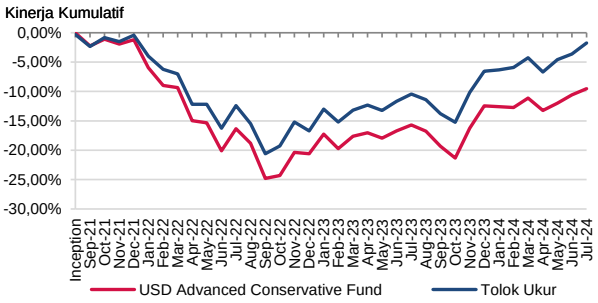
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	1,19%	4,26%	3,34%	7,33%	0,00%	0,00%	-3,37%
Tolak Ukur	1,96%	5,29%	5,13%	9,73%	0,00%	0,00%	-0,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

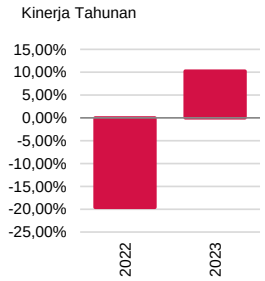
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

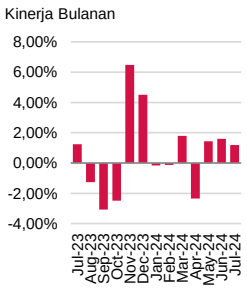
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

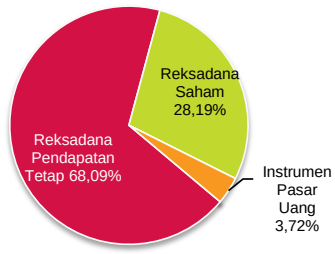


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	28,19%
RD Pendapatan Tetap	68,09%
Deposito + Kas	3,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2024, USD Advanced Conservative Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,19% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Ekuitas global terus menguat pada Juli 2024, naik selama 3 bulan berturut-turut sejak penarikan pada Mei 2024. Untuk bulan yang berakhir Juli 2024, terjadi pergantian kepemimpinan dan sektor Utilitas, Keuangan, dan Industri memimpin sementara Jasa Telekomunikasi, Teknologi Informasi dan Konsumer Diskresioner tertinggal. Indeks *Treasuries*, *Investment Grade*, dan *High Yield* memberikan imbal hasil positif pada bulan Juli 2024. Kinerja obligasi korporasi mengungguli *Treasuries*. Meskipun terdapat langkah-langkah manajemen risiko jangka pendek, prospek ekuitas dalam jangka menengah tetap konstruktif. Fundamental tetap bertahan meskipun ada tanda-tanda bahwa pertumbuhan ekonomi sedang melambat. Untuk Dana *Elite* yang dikelola oleh *AIA Investment Management*, bobot ekuitas telah diturunkan untuk tujuan manajemen risiko.

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]