LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,08
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,23
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

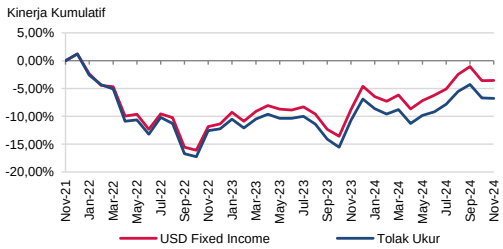
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 40,11
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	7,14
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	13.002.322,6206

KINERJA INVESTASI

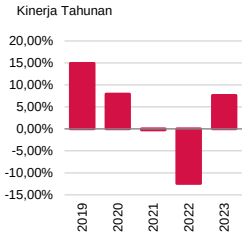
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,04%	-1,10%	1,09%	5,74%	-1,20%	0,63%	4,79%
Tolok Ukur*	-0,06%	-1,30%	0,13%	4,40%	-2,31%	-0,24%	0,59%

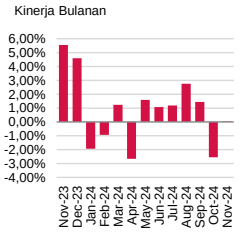
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des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

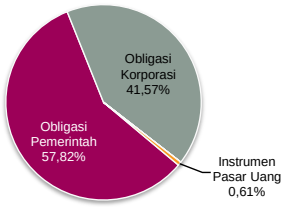


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	57,82%
Obligasi Sektor Energi	4,55%
Obligasi Sektor Keuangan	30,77%
Obligasi Sektor Utilitas	6,25%
Deposito + Kas	0,61%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja 0,04% di bulan November 2024. Imbal hasil obligasi 10 tahun pemerintah berdenominasi USD AS dan Indonesia yang turun -1 bps dan naik +8 bps ke level 4,27% dan 5,08% secara berturut-turut. Sementara itu, *Federal Reserve* memangkas suku bunga sebesar 25 basis poin dan mengakui bahwa inflasi telah turun menuju target 2% meski masih terlihat cukup tinggi.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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

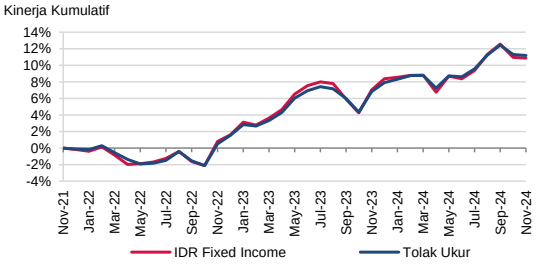
Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.152.055,11
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 5.046,62	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat			
Durasi Portofolio	:	7,08			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Durasi Tolok Ukur	:	5,41
			Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	228.282.537,5100

KINERJA INVESTASI

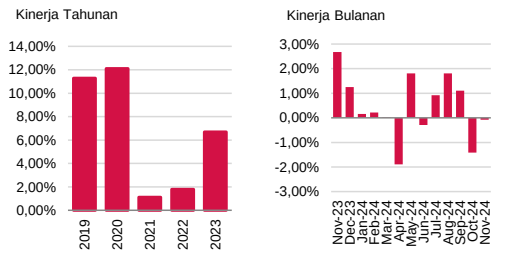
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,08%	-0,41%	2,30%	3,58%	3,50%	4,77%	6,96%
Tolok Ukur*	-0,10%	-0,06%	3,01%	4,07%	3,58%	5,29%	8,99%

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

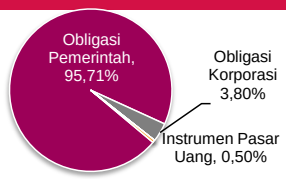
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,71%
Obligasi Sektor Keuangan	1,31%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,49%
Deposito + Kas	0,50%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0083	FR0101
FR0067	FR0075	FR0089	FR0103
FR0068	FR0078	FR0097	PBS025
FR0072	FR0079	FR0098	
FR0073	FR0080	FR0100	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja -0,08% di bulan November 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik +8 bps ke level 6,87%. Sentimen pasar berasal dari melemahnya IDR sebesar -0,94% menjadi Rp 15.845/USD dan sejalan dengan aliran keluar dana asing dari pasar obligasi sebesar -Rp12,8 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,00% dan mengatakan bahwa hal ini sejalan dengan tujuan kebijakan moneter yang pro-stabilitas, secara khusus berfungsi sebagai langkah proaktif dan antisipatif untuk menjaga inflasi dalam kisaran 2,5 persen (±1%) pada 2024 dan 2025.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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

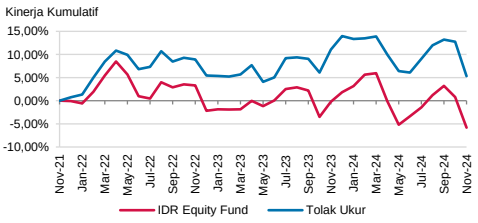
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 6.584.929,37
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 13.426,43	Tolok Ukur	:	98% IDX80 Indeks
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL & PT. Schroders Indonesia (since Oct 28th, 2024)	Total Unit	:	490.445.338,0159

KINERJA INVESTASI

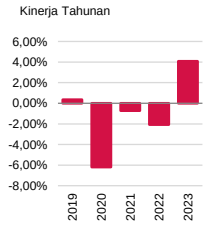
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-6,55%	-6,95%	-7,51%	-5,63%	-1,98%	-1,63%	11,40%
Tolok Ukur*	-6,62%	-5,97%	-6,04%	-3,61%	2,17%	3,07%	12,73%

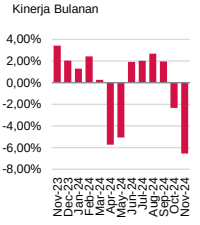
*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
28 Februari 2023 hingga 31 Desember 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2022 hingga 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

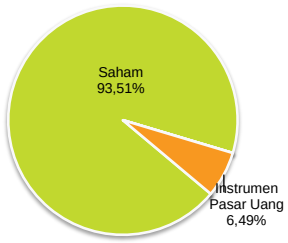


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,69%
Konsumer Diskresioner	7,07%
Barang Konsumsi	16,43%
Energi	2,47%
Keuangan	35,30%
Kesehatan	7,20%
Industrial	5,43%
Teknologi Informasi	0,69%
Material	6,70%
Properti	3,54%
Obligasi < 1 Tahun	1,36%
Deposito + Kas	5,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi
Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi
Aspirasi Hidup Indonesia - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
Indosat - Non Afiliasi
Kalbe Farma - Non Afiliasi
MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi
Mayora Indah - Non Afiliasi
Medikaloka Hermina - Non Afiliasi
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Depo. Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Telekom Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif -6,55 % per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Semua sektor membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner. Sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar, begitu juga dengan sektor Material, dan Barang Konsumsi. Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. Ke depan, pasar ekuitas akan terus bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik, seperti tekanan inflasi global dan respons kebijakan yang menyertainya, pertumbuhan ekonomi global, serta situasi geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 468.790,78
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 2.220,00	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	211.167.255,5659
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,33%	1,01%	3,76%	4,12%	2,75%	2,59%	4,39%
Tolok Ukur*	0,24%	0,53%	1,66%	1,81%	1,17%	1,56%	3,42%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

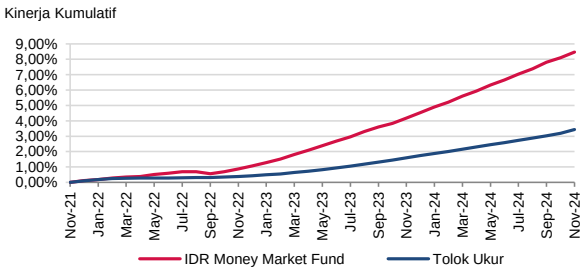
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

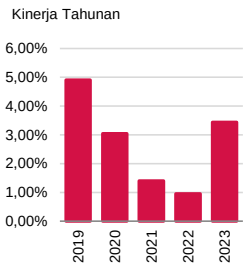
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

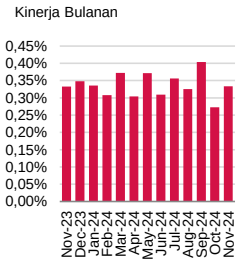
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	52,95%
Deposito + Kas	47,05%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0081	Depo. Bank Bukopin - Non Afiliasi
SR-017	Depo. Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Sukuk Ijarah I Indosat II 2025 - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Sukuk Wakalah CIMB Niaga Auto Fin. I 2024A - Non Afiliasi	Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,33% di bulan November 2024. Suku bunga deposito tetap di kisaran 4,00%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan November tercatat turun ke 1,55% dari 1,71% per tahun di bulan sebelumnya, dan Rupiah melemah sebesar 0,94% di bulan November ke IDR 15.845/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,00% dan mengatakan bahwa hal ini sejalan dengan tujuan kebijakan moneter yang pro-stabilitas, secara khusus berfungsi sebagai langkah proaktif dan antisipatif untuk menjaga inflasi dalam kisaran 2,5 persen (±1%) pada 2024 dan 2025.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 16.664,68
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 2.063,17	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	8.077.212,7937
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

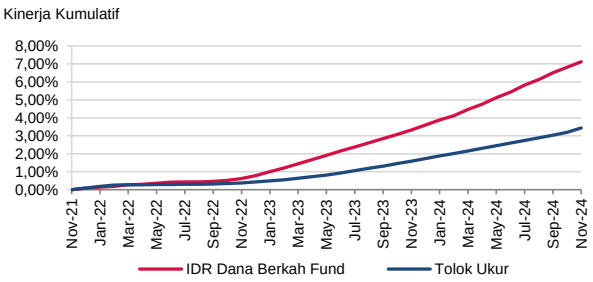
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,29%	0,93%	3,40%	3,68%	2,32%	2,17%	3,98%
Tolok Ukur*	0,24%	0,53%	1,66%	1,81%	1,17%	1,56%	3,37%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

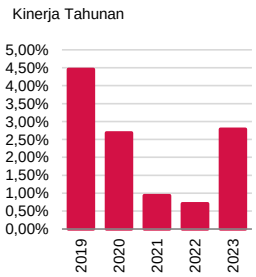
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Maret 2022 hingga 28 Februari 2023: Indeks Deposito IDR 1 Bulan (net)
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI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

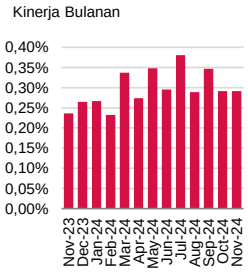
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	42,32%
Deposito + Kas	57,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS017
Sukuk Mdhrbh Bkljt I BSI Th 1 2024A - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Depo. BTPN Syariah - Non Afiliasi
Depo. Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan November 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di kisaran 4,50%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan November tercatat turun ke 1,55% dari 1,71% per tahun di bulan sebelumnya, dan Rupiah melemah sebesar 0,94% di bulan November ke IDR 15.845/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,00% dan mengatakan bahwa hal ini sejalan dengan tujuan kebijakan moneter yang pro-stabilitas, secara khusus berfungsi sebagai langkah proaktif dan antisipatif untuk menjaga inflasi dalam kisaran 2,5 persen (±1%) pada 2024 dan 2025.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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

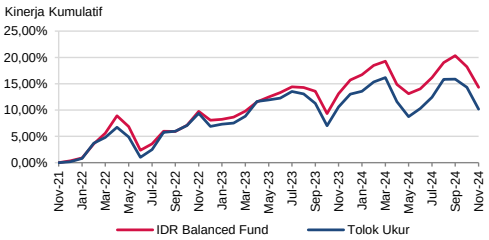
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 310.134,56
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.450,18	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	126.576.359,1542

KINERJA INVESTASI

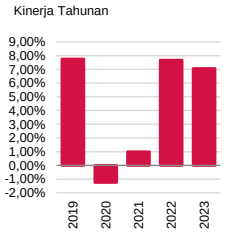
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-3,30%	-3,93%	-1,19%	1,09%	4,57%	3,11%	5,65%
Tolok Ukur*	-3,65%	-4,90%	-2,54%	-0,38%	3,28%	3,60%	4,37%

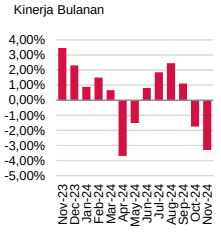
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite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

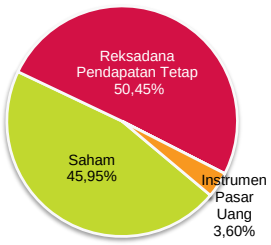


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,31%
Konsumer Diskresioner	0,86%
Barang Konsumsi	4,11%
Energi	2,32%
Keuangan	27,71%
Kesehatan	1,06%
Teknologi Informasi	1,16%
Industrial	2,06%
Material	2,22%
Properti	1,13%
Reksadana Pendapatan Tetap	50,45%
Deposito + Kas	3,60%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2024, IDR Balanced Fund membukukan kinerja negatif sebesar -3,30% MoM, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Semua sektor di dalam MXID, membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ). Sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-4,18% per bulan), Material (-1,39% per bulan), dan Barang Konsumsi (-0.81% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan JCI -6,1% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif sebesar 0,01 % per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik 8 bps ke level 6.87%. Sentimen pasar berasal dari melemahnya IDR sebesar -0,94% menjadi Rp 15.845/USD dan sejalan dengan aliran keluar dana asing dari pasar obligasi sebesar -Rp12,8 triliun.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 11.867,85
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 1.714,72	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	6.921.143,4248
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**	0,29%	0,95%	3,41%	3,73%	2,47%	2,35%	3,64%
Tolok Ukur*	0,24%	0,53%	1,66%	1,81%	1,17%	1,56%	2,85%

*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)

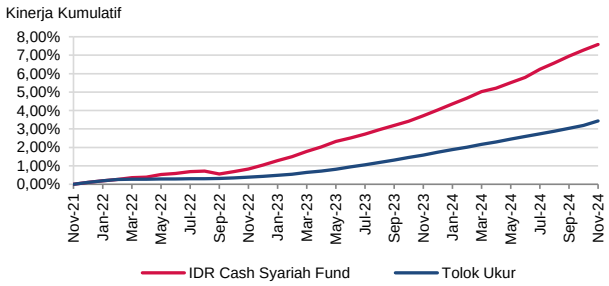
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

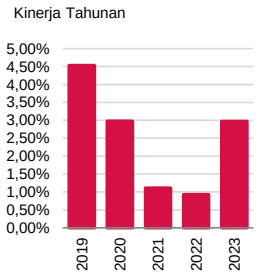
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

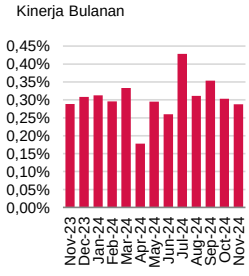
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	45,16%
Deposito + Kas	54,84%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS017

Sukuk Mdhrbh Bkljt I Bank BSI Th 1 2024A - Non Afil

Depo. Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi

Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan November 2024. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di kisaran 4,50%-6,35% per tahun. Inflasi di bulan November tercatat turun ke 1,55% dari 1,71% per tahun di bulan sebelumnya, dan Rupiah melemah sebesar 0,94% di bulan November ke IDR 15.845/USD. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,00% dan mengatakan bahwa hal ini sejalan dengan tujuan kebijakan moneter yang pro-stabilitas, secara khusus berfungsi sebagai langkah proaktif dan antisipatif untuk menjaga inflasi dalam kisaran 2,5 persen (±1%) pada 2024 dan 2025.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 358.476,96
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 812,13	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	441.405.473,6365

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-5,00%	-0,86%	-1,74%	-0,26%	-2,35%	-5,52%	-1,43%
Tolok Ukur*	-5,84%	-4,59%	-6,36%	-3,93%	-2,29%	-4,49%	1,24%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

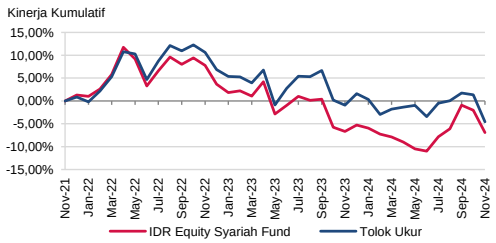
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

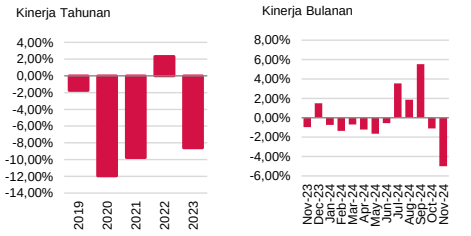
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

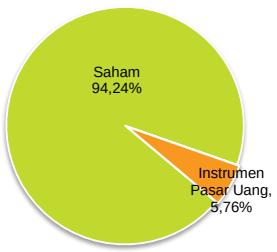
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	18,05%
Konsumer Diskresioner	4,94%
Barang Konsumsi	14,28%
Energi	12,70%
Keuangan	4,12%
Kesehatan	4,60%
Industrial	10,70%
Teknologi Informasi	1,09%
Material	17,16%
Properti	5,54%
Utilitas	1,06%
Deposito + Kas	5,76%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Harum Energy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, IDR Equity Syariah membukukan kinerja negatif -5,00% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Semua sektor di dalam *Jakarta Islamic Index*, membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ). Sektor Material adalah kontributor negatif terbesar (-2,01% per bulan), Energi (-0,68% per bulan), dan Barang Konsumsi (-0,58% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan *Jakarta Islamic Index* -5,8% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. Ke depan, pasar ekuitas akan terus bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik, seperti tekanan inflasi global dan respons kebijakan yang menyertainya, pertumbuhan ekonomi global, serta situasi geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 137.758,98
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 1.513,96	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	:	90.992.738,2662

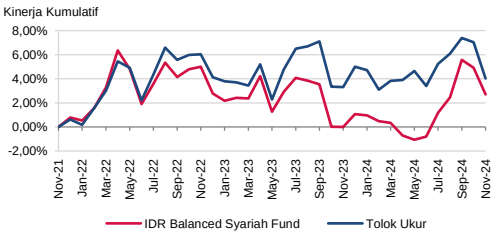
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-2,11%	0,23%	1,63%	2,70%	0,89%	-0,83%	2,91%
Tolok Ukur*	-2,81%	-1,94%	-1,08%	0,47%	0,46%	0,59%	3,28%

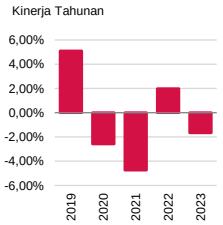
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

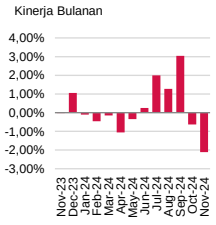
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

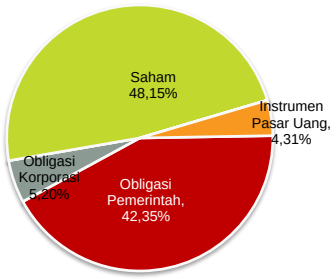


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,00%
Konsumer Diskresioner	3,29%
Barang Konsumsi	6,69%
Energi	6,56%
Keuangan	2,26%
Kesehatan	2,29%
Industrial	6,16%
Teknologi Informasi	0,52%
Material	8,34%
Properti	2,61%
Utilitas	0,42%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	5,20%
Obligasi Pemerintah	42,35%
Deposito + Kas	4,31%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Amman Mineral International - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	PBS004	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	XL Axiata - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS029	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033	
Indosat - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2024, IDR Balanced Syariah membukukan kinerja sebesar -2,11% mom, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Semua sektor di dalam *Jakart Islamic Index*, membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ). Sektor Material adalah kontributor negatif terbesar (-2,01% per bulan), Energi (-0,68% per bulan), dan Barang Konsumsi (-0,58% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan *Jakarta Islamic Index* -5,8% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 0,49% per bulan. Sentimen pasar berasal dari melemahnya IDR sebesar -0,94% menjadi Rp 15.845/USD dan sejalan dengan aliran keluar dana asing dari pasar obligasi sebesar -Rp12,8 triliun.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 4.770.475,17
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 1.935,30	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	:	IDR			15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	2.464.974.704,63

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**	-5,03%	-3,42%	0,46%	3,30%	1,06%	1,35%	4,86%
Tolok Ukur*	-5,53%	-5,47%	-0,93%	1,92%	2,87%	2,92%	5,38%

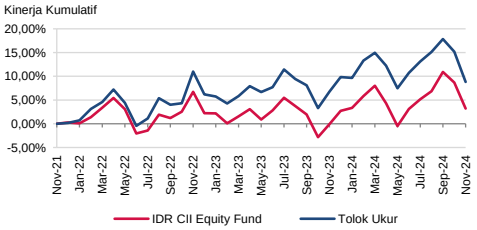
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

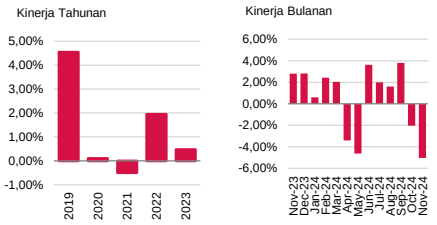
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

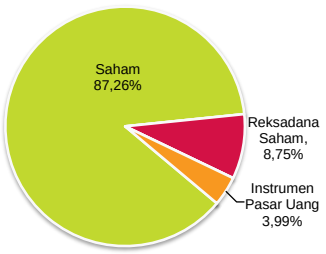
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,07%
Konsumer Diskresioner	5,92%
Barang Konsumsi	9,32%
Energi	3,91%
Keuangan	43,13%
Kesehatan	3,66%
Industrial	4,93%
Teknologi Informasi	2,07%
Material	2,22%
Properti	3,44%
Utilitas	0,58%
Reksadana Saham	8,75%
Deposito + Kas	3,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2024, IDR China India Indonesia Equity Fund mencatatkan return sebesar -5,03% MoM, relatif sejalan dengan benchmark. Pasca kemenangan Trump dalam pemilu, MSCI Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan koreksi -6,1%, sementara China turun -2,8%, dan MSCI India mencatatkan return +54 bps MoM. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. Ke depan, pasar ekuitas akan terus bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik, seperti tekanan inflasi global dan respons kebijakan yang menyertainya, pertumbuhan ekonomi global, serta situasi geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 426.976,98
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 1.117,09	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR			10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	382.222.357,5841

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-4,98%	-4,89%	-4,46%	-3,07%	0,15%	0,45%	1,10%
Tolak Ukur*	-5,45%	-6,52%	-0,36%	2,10%	4,11%	4,67%	4,82%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

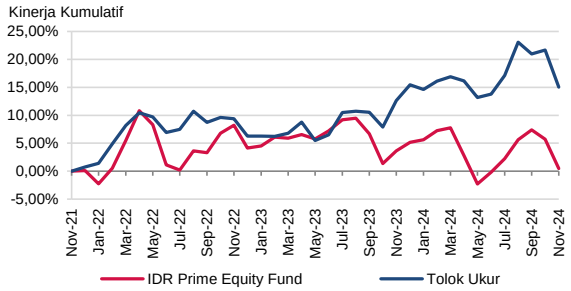
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

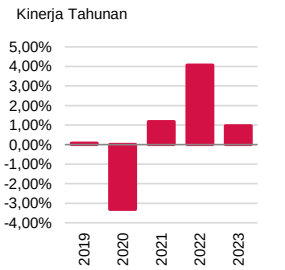
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

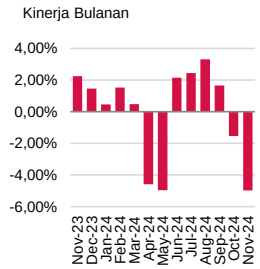
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

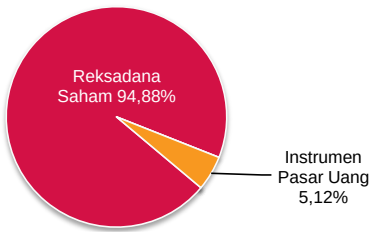


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

- RD Batavia Saham Cemerlang
- RD BNP Paribas SRI Kehati
- RD Schroder Dana Prestasi
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja negatif -4,98% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Teknologi Informasi adalah kontributor positif terbesar (+0,1% per bulan), sementara sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-2,2% per bulan). Bulan lalu, Bulan lalu, ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Indonesia adalah salah satu pasar dengan kinerja terburuk dengan IHSG -6% mom didorong oleh aksi jual di bank-bank berkapitalisasi besar karena kekhawatiran akan ketidakpastian tarif Trump ditambah dengan melemahnya IDR sebesar 1%mom. Arus keluar asing bersih hampir dua kali lipat menjadi Rp 16,8Tn vs Rp 8,8Tn pada Oktober 2024. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 107.152,54
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 1.773,06	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	:	5,12
Durasi Portofolio	:	6,54	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	60.433.796,5747

KINERJA INVESTASI

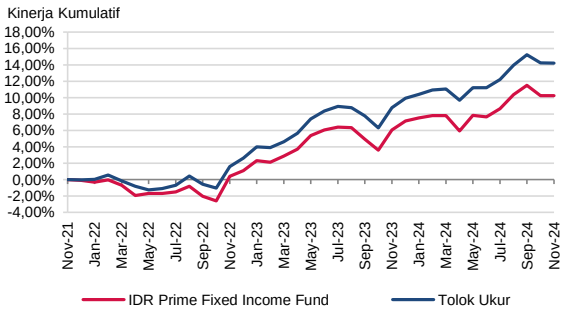
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-0,01%	-0,10%	2,89%	3,93%	3,30%	4,92%	5,83%
Tolak Ukur*	0,00%	0,22%	3,91%	5,01%	4,51%	6,17%	7,00%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

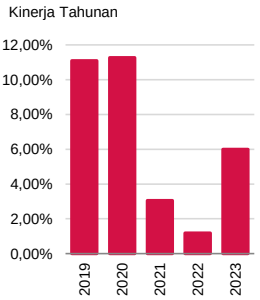
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)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

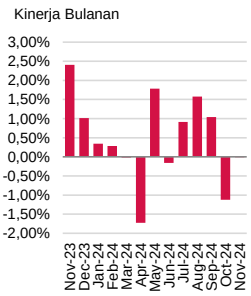
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

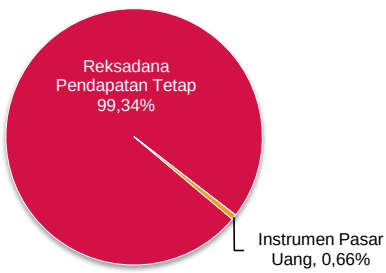


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 -0,01% di bulan November 2024 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun naik +8 bps ke level 6,87%. Sentimen pasar berasal dari melemahnya IDR sebesar -0,94% menjadi Rp 15.845/USD dan sejalan dengan aliran keluar dana asing dari pasar obligasi sebesar -Rp12,8 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,00% dan mengatakan bahwa hal ini sejalan dengan tujuan kebijakan moneter yang pro-stabilitas, secara khusus berfungsi sebagai langkah proaktif dan antisipatif untuk menjaga inflasi dalam kisaran 2,5 persen (±1%) pada 2024 dan 2025.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 30.197,17
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 875,42	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Stock Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	34.494.613,7444

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-5,67%	-2,28%	1,85%	2,11%	-0,84%	-2,48%	-1,39%
Tolok Ukur*	-4,87%	-2,97%	2,04%	3,46%	6,44%	4,54%	3,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

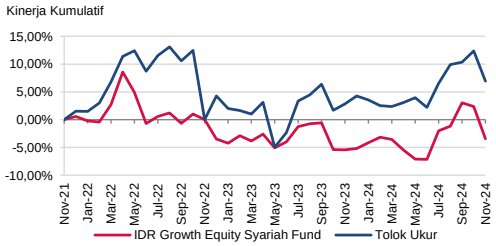
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

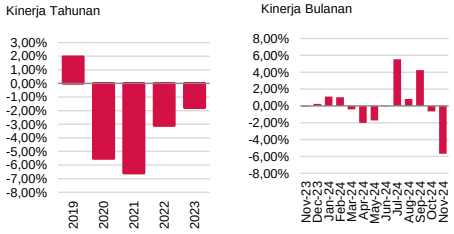
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

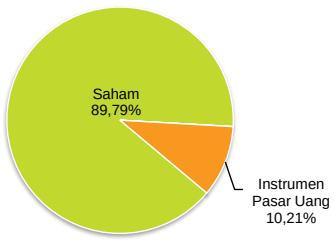
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,43%
Konsumer Diskresioner	10,08%
Barang Konsumsi	16,14%
Energi	9,37%
Keuangan	5,26%
Kesehatan	3,84%
Industrial	12,61%
Teknologi Informasi	2,71%
Material	12,43%
Properti	6,91%
Deposito + Kas	10,21%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Harum Energy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affilites
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Medikaloka Hermina - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, IDR Growth Equity Syariah membukukan kinerja negatif -5,67% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Majoritas sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index* membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ) dan Teknologi Informasi (terutama DCII IJ). Sektor Material adalah kontributor negatif terbesar (-2,83% per bulan), Barang Konsumsi (-0,49% per bulan), dan Properti (-0,47% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan JAKISL -5.8% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. Ke depan, pasar ekuitas akan terus bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik, seperti tekanan inflasi global dan respons kebijakan yang menyertainya, pertumbuhan ekonomi global, serta situasi geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 31.185,32
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 1.146,96	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	:	27.189.661,5134

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-2,66%	-1,13%	2,40%	2,98%	1,33%	0,57%	1,46%
Tolok Ukur*	-2,31%	-1,12%	3,24%	4,33%	5,38%	2,75%	2,94%

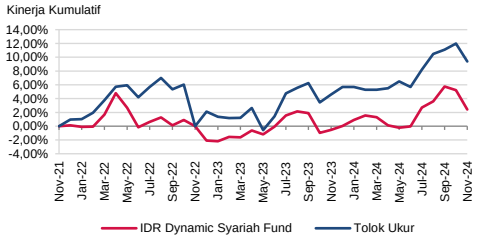
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

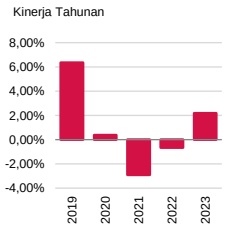
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

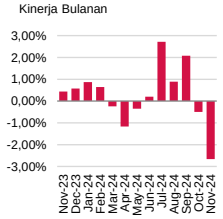
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

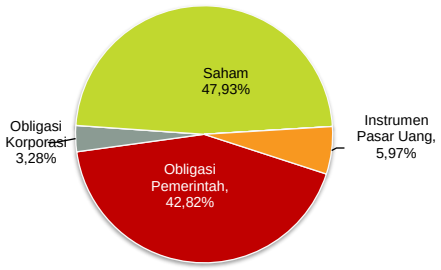


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,20%
Konsumer Diskresioner	5,95%
Barang Konsumsi	8,79%
Energi	4,26%
Keuangan	2,55%
Kesehatan	2,12%
Industrial	6,39%
Teknologi Informasi	1,13%
Material	7,41%
Properti	2,54%
Utilitas	0,59%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,28%
Obligasi Pemerintah	42,82%
Deposito + Kas	5,97%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS028
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	PBS030
Astra International - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	PBS033
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS004	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2024, IDR Dynamic Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -2,66% mom, di bawah dari kinerja tolak ukur. Majoritas sektor di dalam *Indonesia Sharia Stock Index* membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ) dan Teknologi Informasi (terutama DCII IJ). Sektor Material adalah kontributor negatif terbesar (-2,83% per bulan), Barang Konsumsi (-0,49% per bulan), dan Properti (-0,47% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan JAKISL -5.8% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 0,49% per bulan. Sentimen pasar berasal dari melemahnya IDR sebesar -0,94% menjadi Rp 15.845/USD dan sejalan dengan aliran keluar dana asing dari pasar obligasi sebesar -Rp12,8 triliun.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 47,84
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 1,4092	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	:	33.948.959,5286

KINERJA INVESTASI

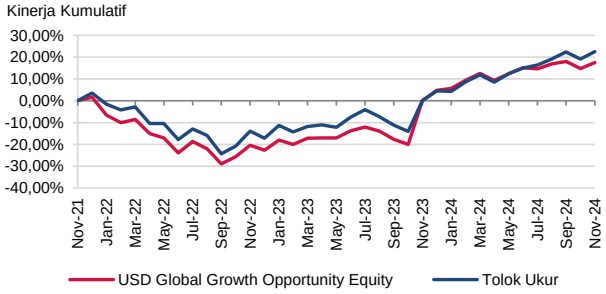
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	2,39%	0,51%	12,18%	17,54%	0,69%	5,23%	4,28%
Tolok Ukur*	2,86%	2,90%	17,29%	22,57%	4,67%	8,41%	8,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

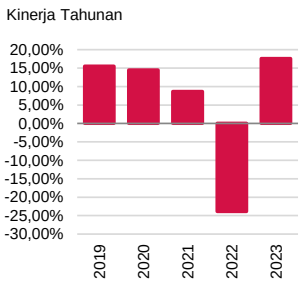
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

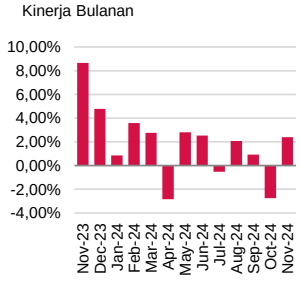
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

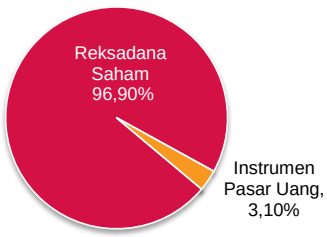


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 November 2024, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,39% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Bulan lalu, Bulan lalu, ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 3,25
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 0,9911	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	:	3.274.663,1991

KINERJA INVESTASI

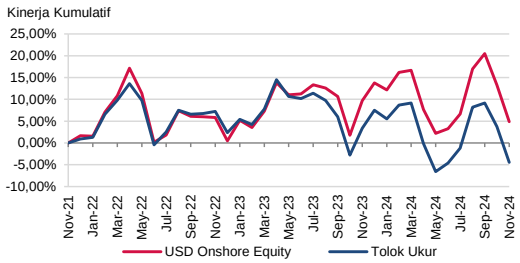
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-7,43%	-10,37%	-7,82%	-4,43%	1,59%	-0,39%	-0,12%
Tolok Ukur*	-7,92%	-11,69%	-11,11%	-7,59%	-1,50%	-1,79%	-1,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

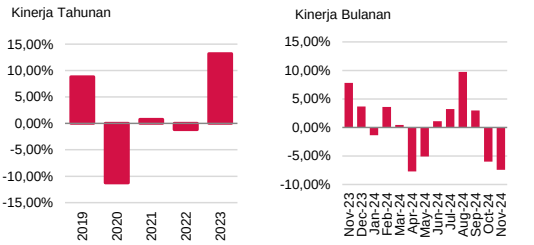
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

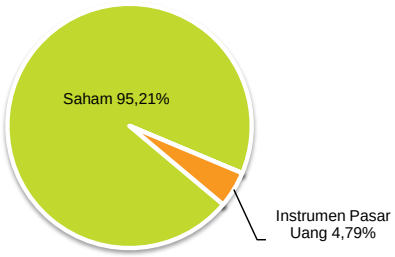
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,87%
Konsumer Diskresioner	2,57%
Barang Konsumsi	9,27%
Energi	5,38%
Keuangan	56,06%
Kesehatan	1,84%
Industrial	2,94%
Teknologi Informasi	3,24%
Material	4,24%
Properti	2,81%
Deposito + Kas	4,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja negatif -7,43% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Semua sektor di dalam MXID, membukukan kinerja negatif di bulan November 2024 kecuali sektor Konsumer Diskresioner (terutama GOTO IJ). Sektor Keuangan adalah kontributor negatif terbesar (-4,18% per bulan), Material (-1,39% per bulan), dan Barang Konsumsi (-0,81% per bulan). Pasca kemenangan Trump di November 2024, majoritas dari pasar saham *Emerging Market* mengalami koreksi yang cukup tajam. Indonesia menjadi yang berkinerja terburuk dengan MSCI Indonesia terkoreksi -7,1%, dan JCI -6,1% perbulan. Penyebab utama kelemahan Indonesia terletak pada nilai tukar USD/IDR yang hampir mencapai 16.000 pada bulan November, didorong oleh penguatan DXY yang mencapai puncaknya di level 107,6. Pelemahan mata uang ini memicu arus keluar besar-besaran dari kelas aset ekuitas, dengan total arus keluar QTD mencapai USD -1,7 miliar. Ke depan, pasar ekuitas akan terus bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik, seperti tekanan inflasi global dan respons kebijakan yang menyertainya, pertumbuhan ekonomi global, serta situasi geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 26,92
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 1,5812	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.027.232,7115
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

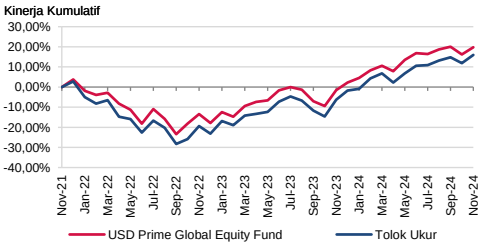
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	3,14%	0,91%	17,12%	21,74%	5,65%	8,47%	6,66%
Tolak Ukur*	3,69%	2,51%	18,09%	23,82%	5,06%	11,01%	8,65%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

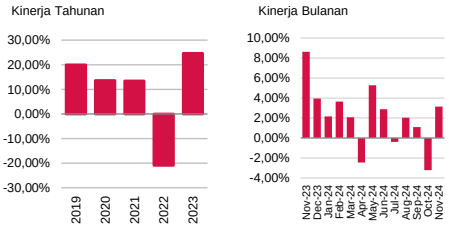
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

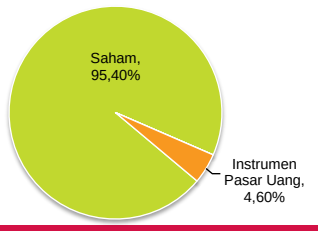
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,68%
Konsumer Diskresioner	11,35%
Barang Konsumsi	6,25%
Energi	3,24%
Keuangan	2,90%
Kesehatan	14,77%
Industrial	10,11%
Teknologi Informasi	37,05%
Material	4,05%
Deposito + Kas	4,60%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +3,14% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 25,56
Tanggal Penerbitan	:	18 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8645	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	29.561.607,7604
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

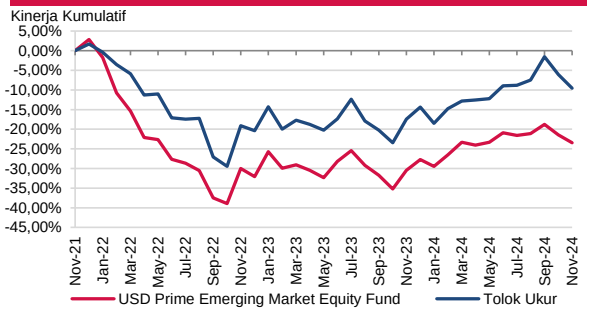
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-2,60%	-3,01%	5,86%	10,12%	-8,53%	-0,36%	-2,10%
Tolak Ukur	-3,76%	-2,24%	5,61%	9,56%	-3,30%	1,08%	-1,51%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

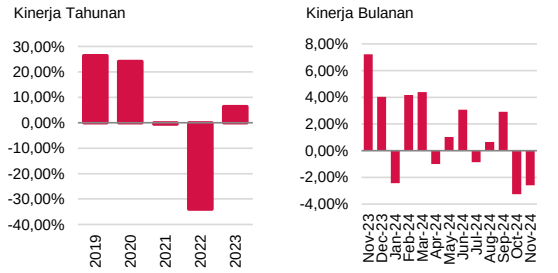
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

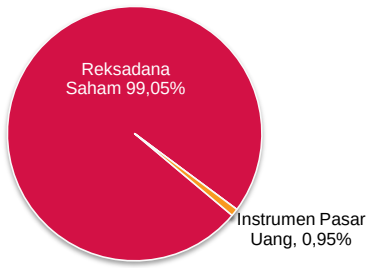
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -2,60% per bulan, diatas dari kinerja tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Pertemuan Kongres Rakyat Nasional Tiongkok diadakan pada bulan November 2024 dan diakhiri dengan Kementerian Keuangan mengumumkan langkah-langkah baru senilai RMB 10 triliun untuk mengatasi masalah utang pemerintah daerah. Respon pasar tidak positif karena pasar mungkin sedang mencari langkah-langkah nyata untuk menstimulasi konsumsi di Tiongkok. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 242.659,16
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 995,36	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	243.789.695,2757
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**	-6,09%	-6,83%	-4,20%	-2,37%	1,11%	0,81%	-0,08%
Tolok Ukur*	-6,39%	-5,90%	-5,19%	-1,44%	0,98%	2,23%	2,42%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

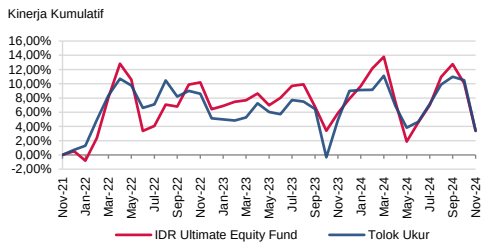
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

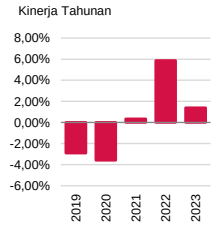
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

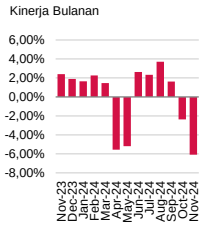
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

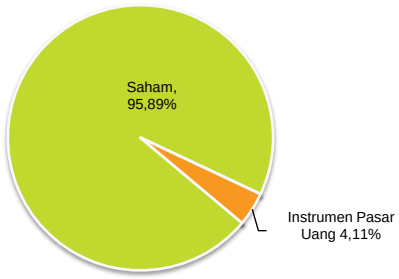


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,39%
Konsumer Diskresioner	5,73%
Barang Konsumsi	20,00%
Energi	2,65%
Keuangan	35,50%
Kesehatan	7,85%
Industrial	4,30%
Teknologi Informasi	0,65%
Material	5,08%
Properti	5,25%
Utilitas	0,50%
Deposito + Kas	4,11%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	TD Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Triputra Agro Persada - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan November 2024, kinerja portofolio kami diuntungkan oleh posisi *overweight* kami di Barang Konsumsi dan posisi *underweight* di sektor Pertambangan Logam dan Properti tertentu. Saham sektor konsumen tertentu naik menyusul berita tentang kenaikan upah minimum yang lebih besar dari yang diantisipasi, yang diharapkan dapat meningkatkan daya beli akar rumput pada tahun 2025. Di sisi lain, kinerja kami terdampak negatif oleh posisi *overweight* kami di Sektor Kesehatan, Properti, Infrastruktur, dan Energi. Saham Properti semakin tertekan oleh kemenangan pemilu Trump, yang menyebabkan ekspektasi suku bunga tinggi yang berkepanjangan karena pemerintahannya mengusulkan tarif impor yang komprehensif, yang berpotensi memperpanjang inflasi domestik. Investor terkejut dengan laba kuartalan yang lebih rendah dari perusahaan jalan tol, yang dikaitkan dengan peningkatan biaya bunga dari jalan tol yang baru beroperasi.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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

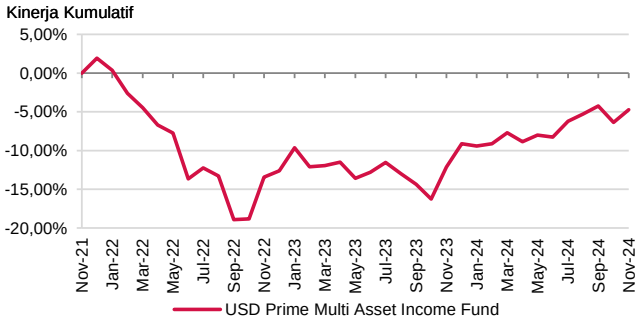
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 2,25
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0575	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	2.127.492,6319
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

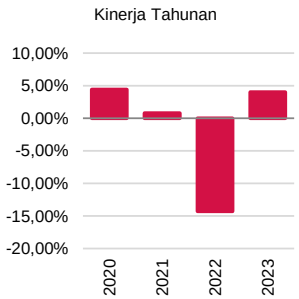
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,72%	0,57%	4,80%	8,42%	-1,61%	0,01%	0,96%

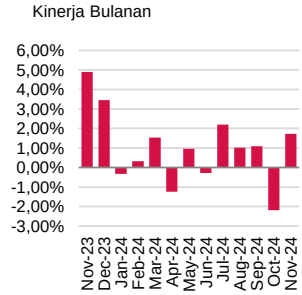
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

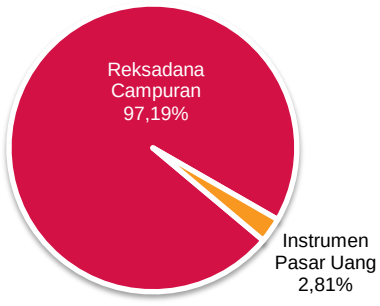


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan November 2024, dana tersebut menghasilkan keuntungan positif sebesar +1,72% mom terutama didorong oleh ekuitas AS yang didorong oleh kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Sikap manajer mempertahankan sikap *risk-on* dalam jangka menengah. Terdapat preferensi terhadap ekuitas pendapatan berkualitas defensif sementara mereka tetap berhati-hati terhadap kredit terutama kredit tingkat investasi yang valuasinya mahal. Sebagai alternatif, mereka mengurangi paparan terhadap infrastruktur sosial dan terbarukan serta pinjaman atau kepemilikan kredit terstruktur

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 13,13
Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0394	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	12.628.160,6977
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

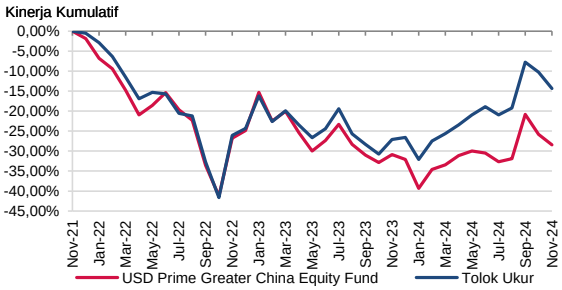
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-3,49%	5,10%	5,39%	3,57%	-10,54%	0,37%	0,72%
Tolak Ukur	-4,57%	6,09%	16,68%	17,54%	-5,04%	0,55%	0,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

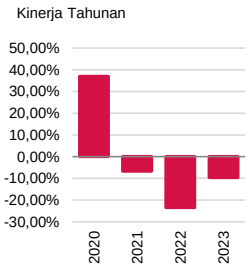
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

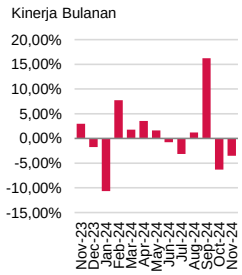
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

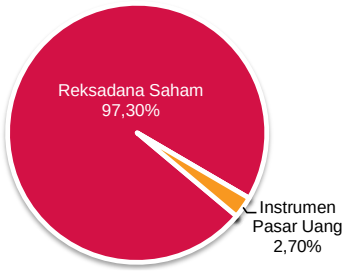


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2024, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negatif -3,49% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Pertemuan Kongres Rakyat Nasional Tiongkok diadakan pada bulan November 2024 dan diakhiri dengan Kementerian Keuangan mengumumkan langkah-langkah baru senilai RMB 10 triliun untuk mengatasi masalah utang pemerintah daerah. Respon pasar tidak positif karena pasar mungkin sedang mencari langkah-langkah nyata untuk menstimulasi konsumsi di Tiongkok. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 1,93
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 1,1094	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	:	1.737.324,5889

KINERJA INVESTASI

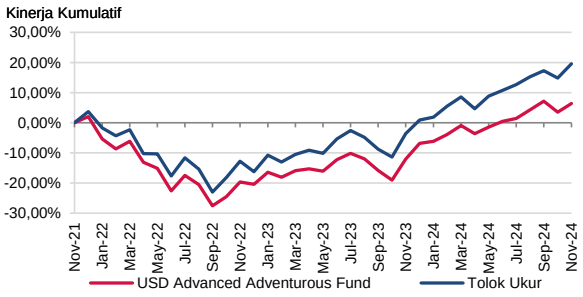
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	2,79%	1,99%	14,14%	20,99%	2,08%	0,00%	2,87%
Tolak Ukur	4,14%	3,70%	18,49%	24,04%	6,13%	0,00%	7,50%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

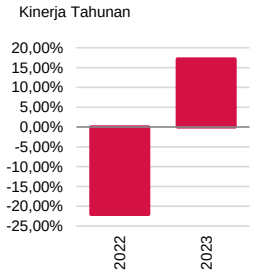
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

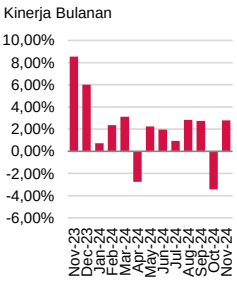
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

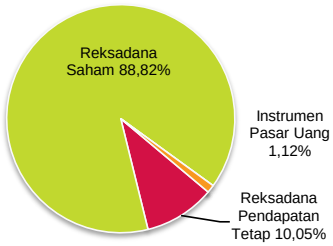


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	88,82%
RD Pendapatan Tetap	10,05%
Deposito + Kas	1,12%

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

Pada bulan November 2024, USD Advanced Adventurous Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,79% mom namun berkinerja di bawah benchmark. Ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil yang positif pada bulan November 2024. Indeks *Treasury AS* , *Investment Grade* , dan *High Yield* semuanya naik pada bulan November 2024. Indeks *Treasury* naik karena penurunan imbal hasil obligasi 10 tahun AS pada bulan November 2024. Penilaian kami adalah bahwa kami tetap berada dalam kondisi yang tidak menguntungkan. Pasar ekuitas yang *bullish, p* enarikan kembali pada bulan Oktober 2024 dengan cepat diterima dan ekuitas bangkit kembali pada bulan November 2024. Hasil konklusif dari pemilu AS menghilangkan ketidakpastian politik dan membantu meningkatkan sentimen 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

30 November 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 0,70
Tanggal Penerbitan	:	5 Mei 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,25% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0282	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	:	683.262,5405

KINERJA INVESTASI

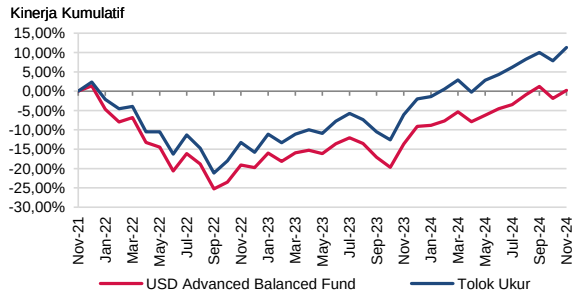
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	2,11%	1,14%	10,25%	16,07%	0,06%	0,00%	0,78%
Tolak Ukur	3,18%	2,82%	13,58%	18,54%	3,63%	0,00%	4,04%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

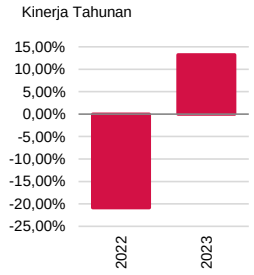
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

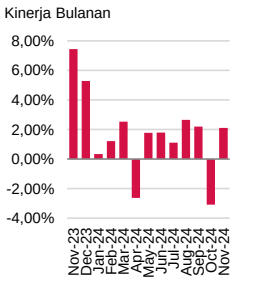
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

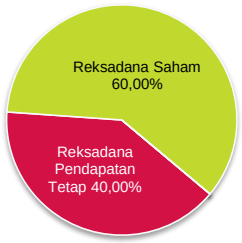


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	60,00%
RD Pendapatan Tetap	40,00%

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

Pada bulan November 2024, USD Advanced Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,11% mom namun berkinerja di bawah benchmark. Ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil yang positif pada bulan November 2024. Indeks *Treasury AS, Investment Grade* , dan *High Yield* semuanya naik pada bulan November 2024. Indeks *Treasury* naik karena penurunan imbal hasil obligasi 10 tahun AS pada bulan November 2024. Penilaian kami adalah bahwa kami tetap berada dalam kondisi yang tidak menguntungkan. Pasar ekuitas yang *bullish, p*enarikan kembali pada bulan Oktober 2024 dengan cepat diterima dan ekuitas bangkit kembali pada bulan November 2024. Hasil konklusif dari pemilu AS menghilangkan ketidakpastian politik dan membantu meningkatkan sentimen 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

30 November 2024

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,54
Tanggal Penerbitan	:	30 Agustus 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,05% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9293	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	:	579.777,3121

KINERJA INVESTASI

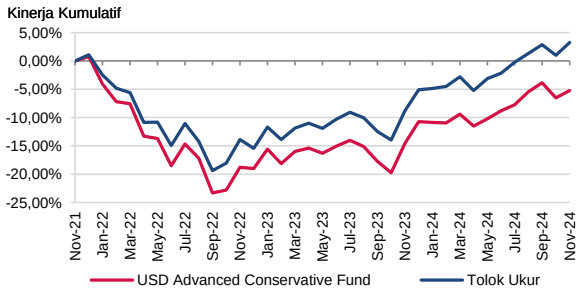
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	1,35%	0,25%	6,14%	10,92%	-1,78%	0,00%	-2,23%
Tolak Ukur	2,23%	1,94%	8,81%	13,22%	1,08%	0,00%	0,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

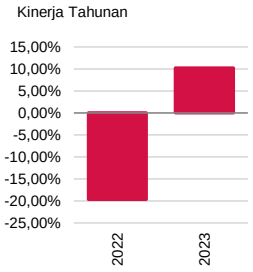
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

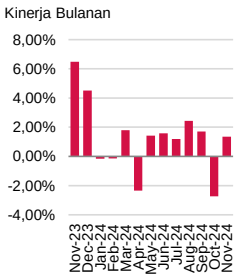
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

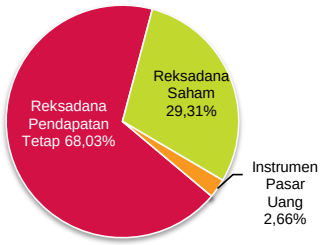


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	29,31%
RD Pendapatan Tetap	68,03%
Deposito + Kas	2,66%

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

Pada bulan November 2024, USD Advanced Conservative Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,35% mom namun berkinerja di bawah benchmark. Ekuitas global bangkit kembali dari penurunan pada bulan Oktober 2024. Di seluruh wilayah geografis utama, ekuitas AS memimpin, sementara ekuitas Asia tertinggal seiring dengan kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Janji Presiden terpilih Trump untuk memotong pajak dan fokus pada deregulasi telah terbukti menjadi pendorong bagi ekuitas AS. Sebaliknya, ancamannya untuk mengenakan tarif sebesar 25% terhadap Kanada dan Meksiko, serta kenaikan tarif sebesar 10% bagi Tiongkok, semakin melemahkan sentimen investor negara-negara berkembang. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil yang positif pada bulan November 2024. Indeks *Treasury AS*, *Investment Grade*, dan *High Yield* semuanya naik pada bulan November 2024. Indeks *Treasury* naik karena penurunan imbal hasil obligasi 10 tahun AS pada bulan November 2024. Penilaian kami adalah bahwa kami tetap berada dalam kondisi yang tidak menguntungkan. pasar ekuitas yang bullish Penarikan kembali pada bulan Oktober 2024 dengan cepat diterima dan ekuitas bangkit kembali pada bulan November 2024. Hasil konklusif dari pemilu AS menghilangkan ketidakpastian politik dan membantu meningkatkan sentimen 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]