



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 3,19  
Mata Uang : USD  
Tingkat Risiko : Moderat  
Durasi portofolio : 7,33  
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 35,09  
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 : 7,05  
Bank Kustodian : Citibank, N.A  
Total Unit : 11.000.990,0673

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,86%	3,45%	5,33%	2,26%	3,57%	-0,15%	4,79%
Tolok Ukur*	0,66%	2,86%	4,54%	1,33%	2,56%	-1,07%	0,68%

\*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)

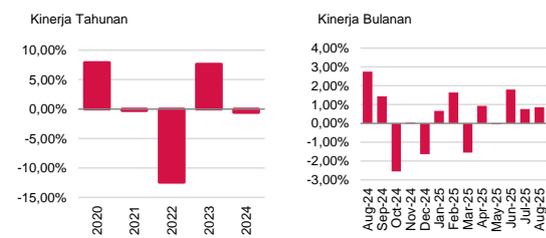
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

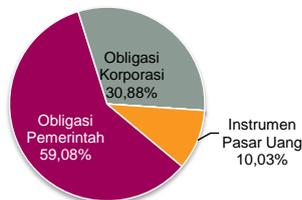
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	59,08%
Obligasi Sektor Keuangan	23,55%
Obligasi Sektor Utilitas	7,33%
Obligasi < 1 Tahun	9,55%
Deposito + Kas	0,48%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Bank of New Zealand 2035 - Non Afiliasi	INDON 2049
Obl. Perp. Dai-Chi Life Holdings 2049 - Non Afiliasi	INDON 2070
INDOIS 2032	Obl. PT Bank Mandiri Tbk 2026 - Non Afiliasi
INDON 2032	Obl. PT Bank Negara Indonesia Tbk 2029 - Non Afiliasi
INDON 2037	Obl. PT Pertamina 2026 - Non Afiliasi
INDON 2038	Obl. Pertamina Geothermal Energy Tbk 2028 - Non Afiliasi
INDON 2043	Obl. Standard Chartered Bank 2028 - Non Afiliasi
INDON 2045	Obl. Sumitomo Life 2077 - Non Afiliasi
INDON 2047	
INDON 2048	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +0,86% di bulan Agustus 2025. Hal ini dipengaruhi oleh imbal hasil *Treasury* AS 10 tahun dan imbal hasil obligasi pemerintah USD Indonesia, yang masing-masing turun 14 bps menjadi 4,23% dan 10 bps menjadi 5,07%. Sementara itu, Ketua *Federal Reserve* Jerome Powell mengindikasikan adanya potensi perubahan kebijakan moneter dalam pidatonya di *Jackson Hole*, yang meningkatkan kemungkinan pemangkasan suku bunga pada bulan September di tengah munculnya tanda-tanda pelemahan pasar tenaga kerja. Pada saat yang sama, Powell menegaskan bahwa *Federal Reserve* tetap berkomitmen untuk secara cermat memantau tekanan inflasi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 1.251.750,53
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 5.364,25	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Mata Uang	: IDR		: 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 5,43
Durasi Portofolio	: 6,47	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 233.350.716,2447

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,38%	3,41%	6,69%	5,87%	5,78%	4,83%	7,00%
Tolok Ukur*	1,52%	3,40%	6,77%	6,51%	5,97%	5,27%	9,01%

\* 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

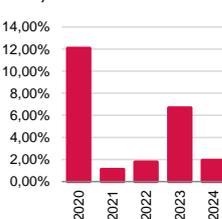
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

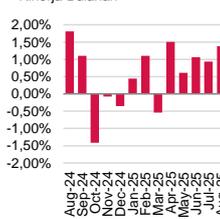


### KINERJA TAHUNAN & BULANAN

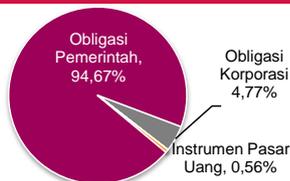
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,67%
Obligasi Sektor Keuangan	1,24%
Obligasi Sektor Industri	1,65%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,89%
Deposito + Kas	0,56%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0082	FR0100	PBS025
FR0067	FR0075	FR0083	FR0101	
FR0068	FR0078	FR0096	FR0103	
FR0072	FR0079	FR0097	FR0104	
FR0073	FR0080	FR0098	FR0106	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +1,38% di bulan Agustus 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,36%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 18,1 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

## 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 5.300.323,87
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 12.639,11	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	: 419.358.873,8166

## KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	0,40%	-3,55%	-4,03%	-12,41%	-5,18%	-0,82%	10,77%
Tolok Ukur*	1,29%	3,27%	3,05%	-5,97%	-1,66%	5,44%	12,36%

\*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)

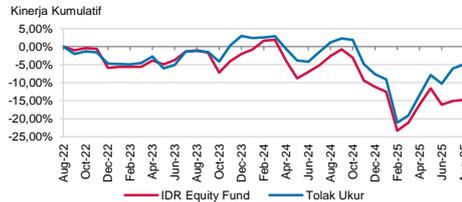
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

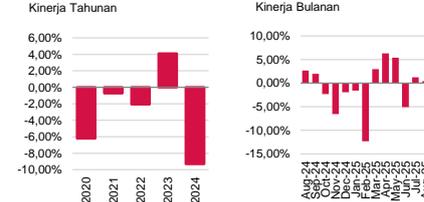
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)

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

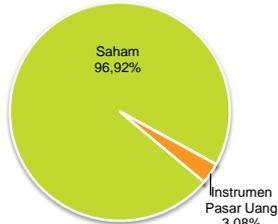
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



## KINERJA TAHUNAN & BULANAN



## ALOKASI ASET



## ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,84%
Konsumer Diskresioner	4,88%
Barang Konsumsi	14,32%
Energi	5,34%
Keuangan	26,04%
Kesehatan	7,10%
Industrial	6,68%
Teknologi Informasi	0,78%
Material	16,04%
Properti	3,52%
Utilitas	0,39%
Deposito + Kas	3,08%

## KEPEMILIKAN TERBESAR

Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telkom Indonesia - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Trimegah Bangun Persada - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Japfa Comfeed Indonesia - Non Afiliasi	Triputra Agro Persada - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	XLSmart Telecom Sejahtera - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Agustus 2025, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,40% per bulan, di bawah kinerja acuan. Selama bulan tersebut, Indeks IHSG mencatat imbal hasil yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di sektor Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. Pada bulan Agustus, prospek pasar secara umum positif didukung oleh narasi penurunan suku bunga dan sudut pandang nilai. BI juga mengumumkan penurunan suku bunga yang mengejutkan dari 5,25% menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Rancangan Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara 2026 diumumkan, yang menuai beragam tanggapan, tetapi secara keseluruhan menunjukkan belanja pemerintah yang lebih cepat di semester kedua 2025. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) untuk bulan tersebut. Pembalikan dari arus keluar modal asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. Meskipun demikian, kami tetap yakin bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Oleh karena itu, setiap koreksi dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil yang menarik dalam jangka panjang.

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



## LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

## 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 461.618,80
Tanggal Penerbitan	: 5 Mei 2006	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.295,82	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 201.069.471,0096
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**	0,42%	1,23%	3,19%	4,47%	3,67%	2,71%	4,40%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,18%	1,87%	1,48%	1,38%	3,35%

\*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)

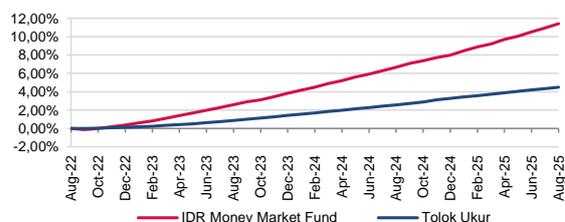
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

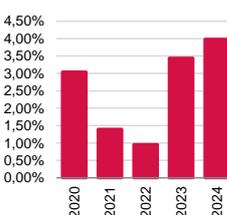
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

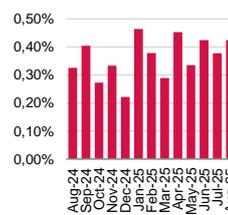


## KINERJA TAHUNAN &amp; BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



## ALOKASI ASET



## ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	56,12%
Deposito + Kas	43,88%

## KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0086

Obl. Bkjt III Protelindo III TH23 B - Non Afiliasi

Obl. Bkjt IV Indah Kiat Pulp &amp; Paper I TH23B - Non Afiliasi

Obl. Bkjt IV OCBC I TH25A - Non Afiliasi

Obl. Bkjt VI Tower Bersama Inf. V TH25A - Non Afiliasi

Obl. Bkjt VII Mandiri Tunas Finance I TH25 A - Non Afiliasi

PBS017

Depo. Bank Jabar - Non Afiliasi

Depo. Bank Maybank Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,42% di bulan Agustus 2025. Suku bunga deposito menurun ke 4,00%-5,75% per tahun. Inflasi di bulan Agustus tercatat menurun 0,1% ke 2,3% dari 2,4% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi -0,21% ke IDR16.490/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 15.886,49
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 2.124,12	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.479.110,4316
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%	1,02%	2,85%	3,92%	3,18%	2,26%	3,98%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,18%	1,87%	1,48%	1,38%	3,30%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

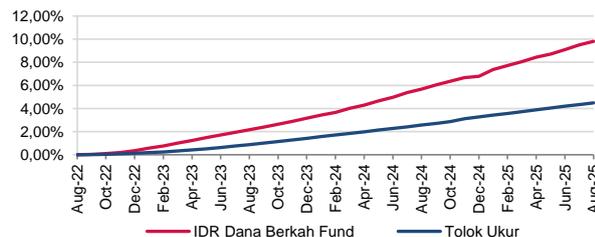
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

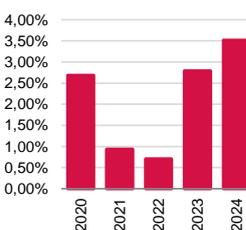
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

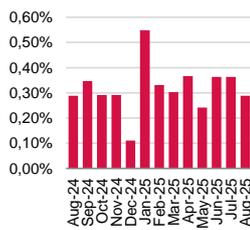


### KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	32,16%
Deposito + Kas	67,84%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS017
Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Depo. Maybank Syariah Indonesia - Non Affiliates

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Agustus 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) menurun ke 4,00%-5,75% per tahun. Inflasi di bulan Agustus tercatat menurun 0,1% ke 2,3% dari 2,4% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi -0,21% ke IDR16.490/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

## 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 terdaftar 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 292.675,03
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 2.445,52	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	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 119.678.269,0857

## KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,21%	-0,56%	1,04%	-4,12%	2,50%	4,36%	5,39%
Tolok Ukur*	0,96%	-0,77%	2,29%	-3,93%	1,71%	4,37%	4,24%

\*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)

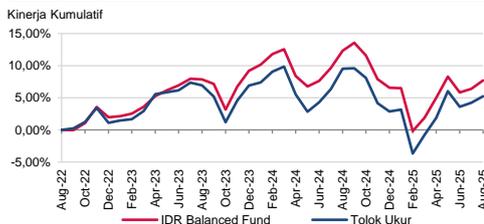
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

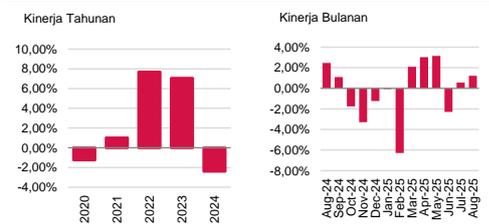
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

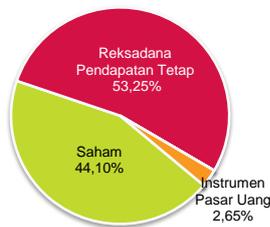
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



## KINERJA TAHUNAN & BULANAN



## ALOKASI ASET



## ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,06%
Konsumer Diskresioner	1,13%
Barang Konsumsi	3,17%
Energi	0,79%
Keuangan	22,77%
Kesehatan	0,73%
Teknologi Informasi	1,13%
Industrial	3,05%
Material	5,26%
Properti	1,00%
Reksadana Pendapatan Tetap	53,25%
Deposito + Kas	2,65%

## KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
BNP Paribas Proxima MF	

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +1,21% MoM, lebih baik dari kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. Di sisi lain, indeks MSCI +0,15% secara bulanan, walaupun sektor Keuangan 'rebound' di bulan Agustus, hal ini sebagian besar diimbangi oleh koreksi pada Material (terutama Barito Pacific, Chandra Asri Pacific, Amman Mineral). Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan back-to-back ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR bergerak positif sebesar 1,81% per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,36%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 18,1 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 10.525,34
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 1.766,99	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 5.956.661,6150
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,31%	1,02%	2,92%	4,03%	3,26%	2,41%	3,66%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,18%	1,87%	1,48%	1,38%	2,79%

\*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)

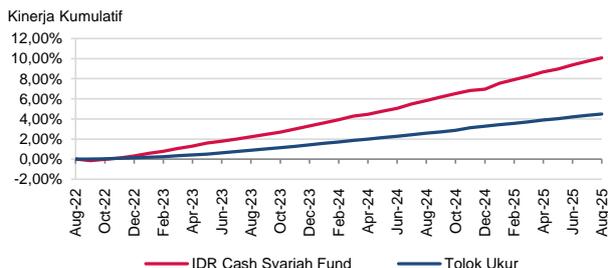
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

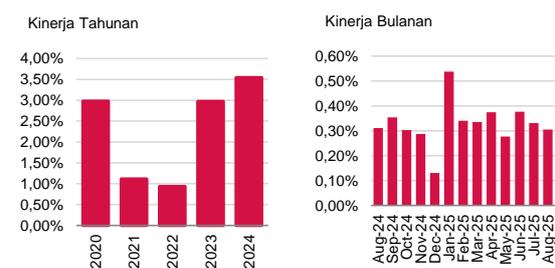
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

\*\*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	38,83%
Deposito + Kas	61,17%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS017
Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Depo. Bank Tabungan Neg. Syariah - Non Afiliasi
Depo. Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,31% di bulan Agustus 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) menurun ke 4,00%-5,75% per tahun. Inflasi di bulan Agustus tercatat menurun 0,1% ke 2,3% dari 2,4% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi -0,21% ke IDR16.490/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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  
Tanggal Penerbitan : 25 Juni 2010  
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00  
Nilai Unit (NAB) : IDR 836,12  
Mata Uang : IDR  
Tingkat Risiko : Tinggi  
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 308.785,56  
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun  
Frekuensi Pricing : Harian  
Tolok Ukur : 98% Jakarta Islamic Index  
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)  
Bank Kustodian : Citibank, N.A  
Total Unit : 369.305.742,4260

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	0,57%	4,06%	4,17%	2,07%	-4,38%	-0,99%	-1,17%
Tolok Ukur*	-2,50%	8,48%	9,24%	2,31%	-3,01%	0,56%	1,80%

\*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)

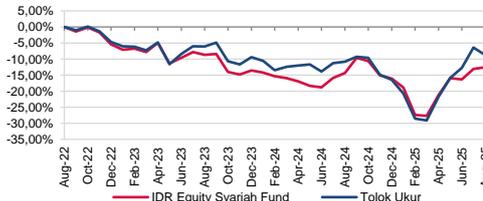
1 Apr 2014 hingga 30 April 2022: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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 Kumulatif

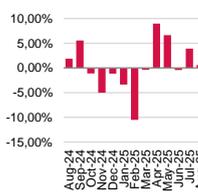


### KINERJA TAHUNAN & BULANAN

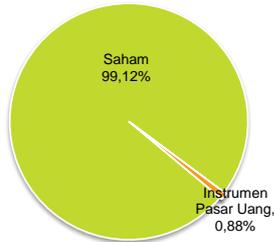
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	19,17%
Konsumer Diskresioner	3,26%
Barang Konsumsi	15,38%
Energi	6,24%
Keuangan	2,04%
Kesehatan	2,69%
Industrial	11,56%
Teknologi Informasi	1,20%
Material	27,49%
Properti	7,36%
Utilitas	2,73%
Deposito + Kas	0,88%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telkom Indonesia - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	XLSmart Telecom Sejahtera - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Central Omega Resources - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Perusahaan Gas Negara - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Equity Syariah Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +0,57% MoM, di atas kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Komunikasi. Di sisi lain, indeks JAKISL turun -2,4% secara bulanan, sebagian besar disebabkan oleh koreksi pada sektor Materials (Barito Pacific, Chandra Asri Pacific, Amman Mineral), Konsumer, dan Kesehatan. Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan back-to-back ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. Di dalam negeri, kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif untuk pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang, karena pada tingkat pasar saat ini kami pikir hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan risiko-imbalan yang menarik.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

## 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 personel 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  
Tanggal Penerbitan : 25 Juni 2010  
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00  
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.552,31  
Mata Uang : IDR  
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi  
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 117.170,87  
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun  
Frekuensi Pricing : Harian  
Tolok Ukur : 50% Jakarta Islamic Index  
50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)  
Bank Kustodian : Citibank, N.A  
Total Unit : 75.481.500,3966

## KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,59%	2,76%	3,37%	2,77%	-0,01%	1,55%	2,94%
Tolok Ukur*	-0,68%	5,83%	7,84%	4,71%	1,39%	3,27%	3,74%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

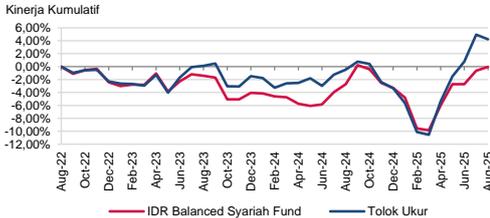
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

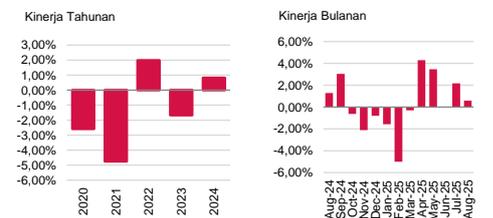
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

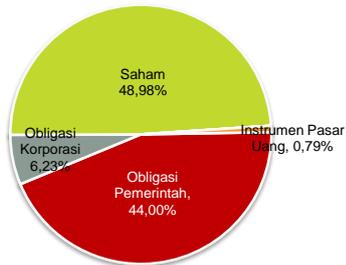
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



## KINERJA TAHUNAN & BULANAN



## ALOKASI ASET



## ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,85%
Konsumer Diskresioner	2,14%
Barang Konsumsi	7,00%
Energi	3,39%
Keuangan	1,84%
Kesehatan	1,18%
Industrial	5,59%
Teknologi Informasi	0,60%
Material	13,25%
Properti	3,67%
Utilitas	1,46%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	6,23%
Obligasi Pemerintah	44,00%
Deposito + Kas	0,79%

## KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	PBS004	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	PBS004	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	United Tractors - Non Afiliasi
Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi	PBS012	XLSmart Telecom Sejahtera - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS029	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033	
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja +0,59% mom, di atas kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. Di sisi lain, indeks JAKISL turun -2,4% secara bulanan, sebagian besar disebabkan oleh koreksi pada sektor Materials (Barito Pacific, Chandra Asri Pacific, Amman Mineral), Konsumer, dan Kesehatan. Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan *back-to-back* ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 1,32% per bulan. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 18,1 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 4.117.015,41
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 1.915,23	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	: 2.149.621.211,50

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	0,98%	-4,31%	0,13%	-4,42%	0,07%	1,97%	4,54%
Tolok Ukur*	0,43%	-2,37%	1,85%	-4,90%	1,28%	4,06%	4,47%

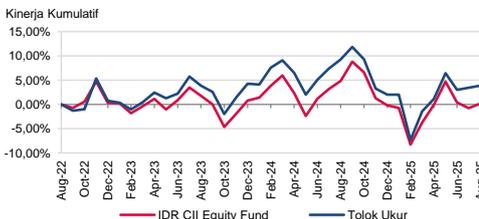
\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

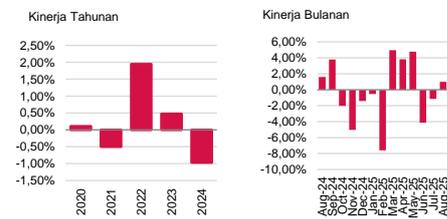
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

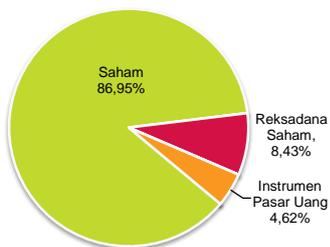
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	13,97%
Konsumer Diskresioner	5,11%
Barang Konsumsi	9,19%
Energi	1,00%
Kuangan	40,01%
Kesehatan	1,77%
Industrial	3,34%
Teknologi Informasi	2,49%
Material	6,33%
Properti	3,25%
Utilitas	0,48%
Reksadana Saham	8,43%
Deposito + Kas	4,62%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	IShares Core MSCI China ETF
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Xiaomi Corp - Non Afiliasi
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR China India Indonesia Equity Fund mencatat kinerja positif sebesar +0,98% MoM, melampaui kinerja benchmark. Indeks MXID justru membukukan kinerja negatif sebesar -1,19% MoM, dengan kontributor utama penurunan berasal dari sektor Keuangan (-3,12% MoM) dan Kesehatan (-0,15% MoM). Bank-bank berkapitalisasi besar menjadi penekan utama indeks, yakni Bank Mandiri (-10,25%), Bank BCA (-4,34%), dan Bank BRI (-3,13%). Investor asing tetap menjadi penjual bersih terbesar di pasar, mencatat arus keluar bersih Rp8,3 triliun. Secara global, pasar saham melanjutkan reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah China yang meningkat +4,5% MoM, sementara di sisi lain India turun -3,2% MoM. DXY menguat +3,2% MoM sepanjang bulan. Perekonomian AS tetap tangguh, dengan musim laporan keuangan yang sejauh ini menunjukkan hasil kuat, di mana banyak emiten mencatatkan kinerja di atas ekspektasi. Pada level makro, pasar China mendapatkan dukungan dari berlanjutnya pembicaraan dagang AS-China. Kami tetap konstruktif terhadap prospek reli struktural di China, namun mempertahankan sikap berhati-hati terhadap pasar Indonesia dan India.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 335.517,36
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 1.033,64	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	: 324.598.822,1487

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	0,69%	-4,13%	-5,60%	-12,00%	-3,57%	1,44%	0,30%
Tolak Ukur*	4,12%	9,05%	12,46%	4,87%	5,26%	9,79%	5,78%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

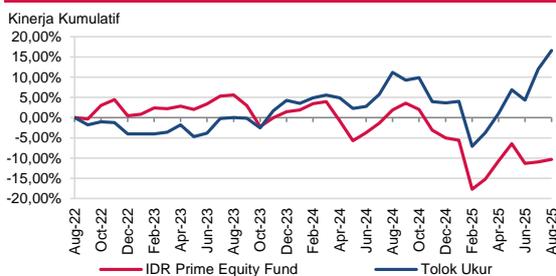
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

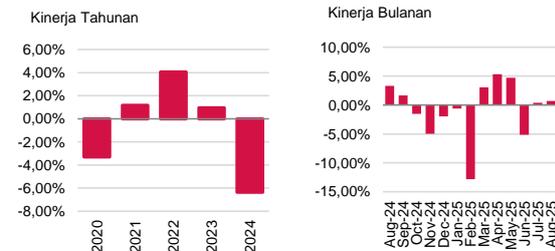
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

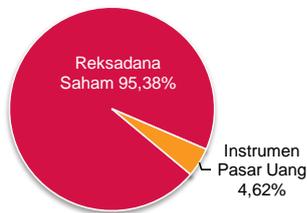
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI PORTOFOLIO

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

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Prime Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +0,69%MoM, di bawah kinerja acuan. IHSG mencatat kinerja yang kuat sebesar +4,6%MoM pada Agustus 2025, tetapi perlu dicatat bahwa lebih dari 50% pergerakan saham 5 saham teratas didorong oleh saham-saham non-fundamental. Berdasarkan sektor, sektor Industri mencatat kenaikan terbesar pada Agustus 2025, sementara sektor Konsumen Non-Siklis mencatat penurunan terbesar pada Agustus 2025. BI juga mengumumkan penurunan suku bunga yang mengejutkan dari 5,25% menjadi 5% pada bulan Agustus. Arus modal asing berubah menjadi pembeli bersih dengan mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11 triliun pada Agustus 2025 dibandingkan arus keluar sebesar Rp7,4 triliun pada Juli 2025. Bulan lalu, pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan pasar modal domestik mengungguli pasar modal negara berkembang, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas domestik Tiongkok memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar tenaga kerja. MSCI Tiongkok mencapai titik tertingginya untuk tahun ini pada bulan Agustus, didorong oleh perspektif *top-down* seperti penangguhan tarif AS-Tiongkok hingga 10 November, meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, dan likuiditas domestik yang melimpah yang masuk ke ekuitas. Dengan demikian, kami tetap percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar ekuitas Indonesia dalam jangka panjang, sehingga pada level pasar saat ini kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan risiko-imbalance yang menarik.

**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.



## LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 69.539,20
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 1.882,34	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)
Mata Uang	: IDR		: 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolak Ukur	: 5,14
Durasi Portofolio	: 6,01	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 36.942.979,7156

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,28%	3,25%	6,53%	6,05%	5,68%	4,82%	6,00%
Tolak Ukur*	1,53%	3,50%	7,16%	7,32%	6,81%	6,17%	7,19%

\*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

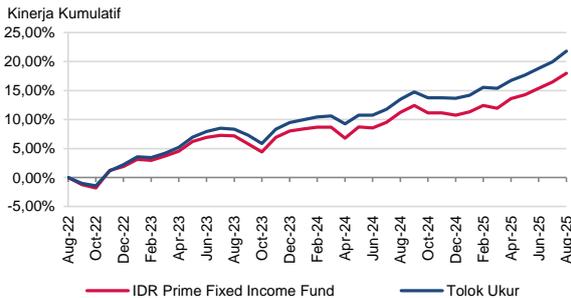
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

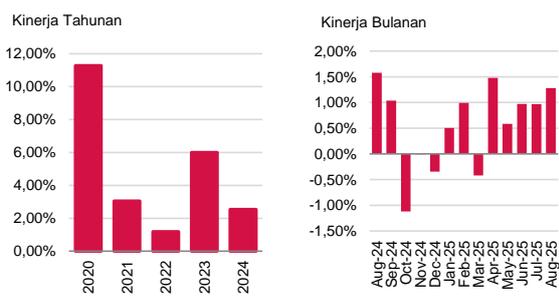
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

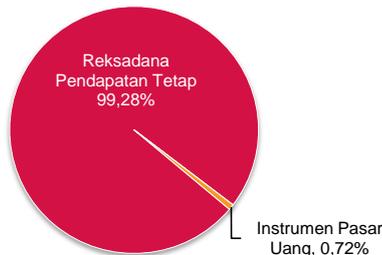
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI PORTOFOLIO

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

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja +1,28% di bulan Agustus 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,36%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 18,1 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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

29 Agustus 2025

### 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 23.204,49
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 859,74	Tolok Ukur	: 98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	: IDR		: 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 26.990.144,1396

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,52%	-0,08%	-0,22%	-4,04%	-1,83%	0,43%	-1,47%
Tolok Ukur*	4,20%	18,26%	24,09%	19,42%	9,55%	12,85%	5,61%

\*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)

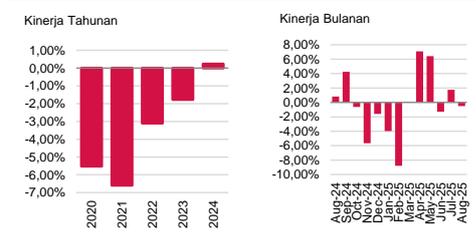
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

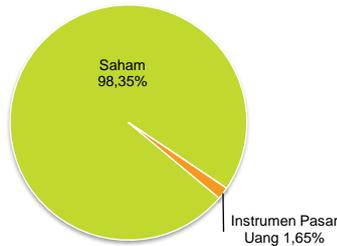
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,18%
Konsumer Diskresioner	8,73%
Barang Konsumsi	15,99%
Energi	5,67%
Keuangan	2,15%
Kesehatan	4,43%
Industrial	12,34%
Teknologi Informasi	3,46%
Material	24,17%
Properti	8,16%
Utilitas	1,08%
Deposito + Kas	1,65%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Darma Henwa - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telkom Indonesia - Non Afilias
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	XLSmart Telecom Sejahtera - Non Afiliasi
Central Omega Resources - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Medikaloka Hermina - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan imbal hasil negatif sebesar -0,52% MoM, di bawah kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. ISSI Indeks membukukan kinerja +4,4% secara bulanan, sebagian besar didorong oleh sektor Energi (Dian Swastatika Sentosa), Komunikasi (Elang Mahkota Teknologi), dan Industrials. Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan *back-to-back* ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. Di dalam negeri, kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif untuk pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang, karena pada tingkat pasar saat ini kami pikir hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan risiko-imbalan yang menarik.

**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.



## 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 25.282,52
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 1.172,57	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Suku Index (IGSIX)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 21.561.568,1777
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

## KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,64%	2,17%	3,05%	1,08%	1,66%	2,65%	1,57%
Tolok Ukur*	2,73%	10,66%	14,93%	13,13%	7,81%	9,46%	5,54%

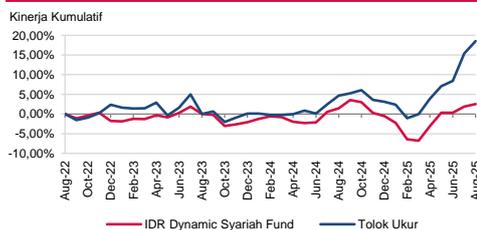
\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

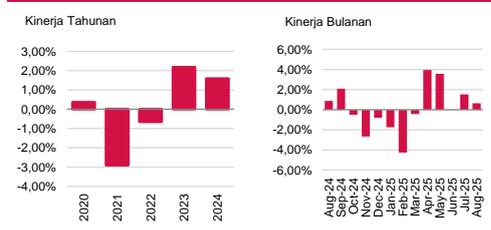
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

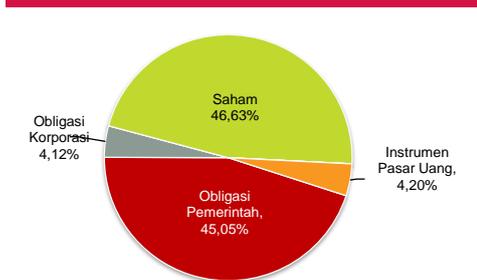
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



## KINERJA TAHUNAN &amp; BULANAN



## ALOKASI ASET



## ALOKASI SEKTOR



## KEPEMILIKAN TERBERASAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Bank BTPNS Syariah - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi	XLSmart Telecom Sejahtera - Non Afiliasi
Central Omega Resources - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS004	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS012	

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja +0,64% mom, di bawah dari kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh rebound di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. ISSI Indeks membukukan kinerja +4,4% secara bulanan, sebagian besar didorong oleh sektor Energi (Dian Swastatika Sentosa), Komunikasi (Elang Mahkota Teknologi), dan Industrials. Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan back-to-back ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return bergerak positif sebesar 1,32% per bulan. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 18,1 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga keempat tahun ini meski pertumbuhan PDB Q2 2025 lebih kuat dari ekspektasi sebesar 5,12% YoY dan indikator ekonomi menunjukkan perlambatan. BI menekankan bahwa pemotongan suku bunga konsisten dengan ekspektasi inflasi untuk tetap berada dalam koridor target 2,5% ± 1% pada tahun 2025–2026, sekaligus mendukung stabilitas rupiah dan pertumbuhan ekonomi.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 44,18
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 1,4836	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 29.775.425,8425
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 Global Growth Opportunity Equity**	0,86%	6,01%	7,04%	5,81%	11,31%	4,23%	4,52%
Tolok Ukur*	2,17%	8,07%	10,85%	11,45%	13,89%	8,60%	8,41%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

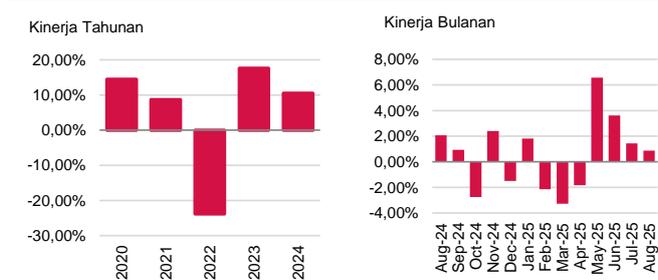
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

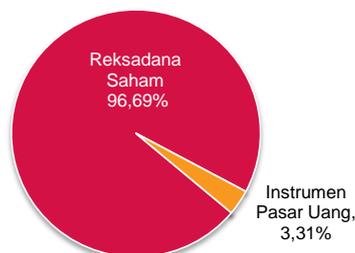
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### 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

Pada Agustus 2025, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +0,86%MoM, lebih rendah 130 bps dari tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan pasar modal negara berkembang mengungguli pasar modal negara berkembang, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas domestik Tiongkok memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar tenaga kerja. MSCI Tiongkok mencapai titik tertingginya untuk tahun ini pada bulan Agustus didorong oleh perspektif *top-down* seperti penangguhan tarif AS-Tiongkok hingga 10 November, meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, dan likuiditas domestik yang melimpah yang masuk ke ekuitas.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 2,76
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 0,9048	Tolok Ukur	: 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 3.045.998,9711
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 Onshore Equity**	1,32%	-4,28%	-4,77%	-18,17%	-3,77%	1,41%	-1,19%
Tolok Ukur*	-0,02%	-6,33%	-6,05%	-20,15%	-7,05%	-0,55%	-2,39%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

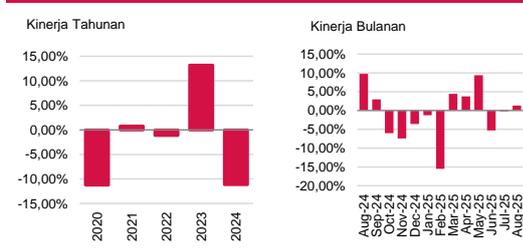
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

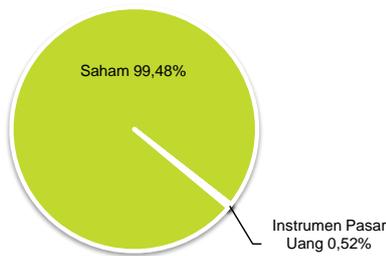
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,98%
Konsumer Diskresioner	2,62%
Barang Konsumsi	7,75%
Energi	1,79%
Keuangan	51,27%
Kesehatan	1,43%
Industrial	4,79%
Teknologi Informasi	3,30%
Material	12,86%
Properti	2,68%
Deposito + Kas	0,52%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Central Omega Resources - Non Afiliasi	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, USD Onshore Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,32% MoM, di atas kinerja acuan. Di bulan Agustus, Indeks IHSG mencatatkan pengembalian yang kuat sebesar +4,6%, didorong oleh *rebound* di bidang Keuangan, Energi (terutama Dian Swastatika Sentosa), dan Jasa Telekomunikasi. Di sisi lain, indeks MSCI +0,15% secara bulanan, walaupun sektor Finansial *rebound* di bulan Agustus, hal ini sebagian besar diimbangi oleh koreksi pada Material (terutama Barito Pacific, Chandra Asri Pacific, Amman Mineral). Pada bulan Agustus, prospek pasar umumnya positif di dorong oleh narasi penurunan suku bunga dan valuasi yang atraktif. BI melakukan pemotongan *back-to-back* ke-4, turun menjadi 5% pada bulan Agustus. Selain itu, Draf APBN 2026 diumumkan, walaupun menarik tanggapan beragam, tetapi secara keseluruhan menunjuk ke pengeluaran pemerintah yang lebih cepat pada 2H25. Investor asing menjadi pembeli bersih, mencatat arus masuk bersih sebesar Rp11,1 triliun (US\$676 juta) August 2025. Pembalikan dari arus keluar asing bersih sebesar Rp7,4 triliun (US\$686 juta) pada bulan Juli. Di dalam negeri, kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif untuk pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang, karena pada tingkat pasar saat ini kami pikir hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan risiko-imbalance yang menarik.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 23,68
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 1,6865	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 14.038.489,0743
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**	1,36%	8,56%	8,13%	7,62%	14,95%	7,82%	7,11%
Tolak Ukur*	1,88%	9,37%	8,68%	9,49%	15,82%	8,58%	8,70%

\*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

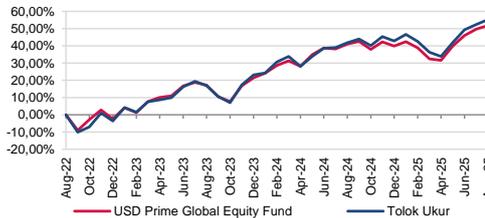
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

Sejak peluncuran hingga 10 Januari 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 Kumulatif

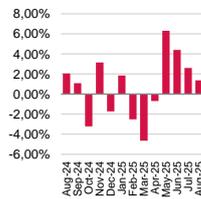


### KINERJA TAHUNAN & BULANAN

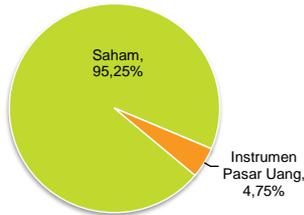
#### Kinerja Tahunan



#### Kinerja Bulanan



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,97%
Konsumer Diskresioner	12,21%
Barang Konsumsi	5,87%
Energi	2,68%
Keuangan	3,37%
Kesehatan	12,37%
Industrial	11,20%
Teknologi Informasi	39,13%
Material	4,45%
Deposito + Kas	4,75%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbot Laboratories - Non Afiliasi	Cisco Systems Inc. - Non Afiliasi	Neurocrine Biosciences Inc. - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	CRH Plc - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi
Adidas AG NPV - Non Afiliasi	Danaher Corp - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	Ecolab Inc. - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Regeneron Pharmaceuticals Com - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp - Non Afiliasi	S&P Global Inc. - Non Afiliasi
Antofagasta Plc - Non Afiliasi	Ferrari NV - Non Afiliasi	SAP SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Fortive Corp. - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	Hitachi Ltd - Non Afiliasi	TE Connectivity Plc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Home Depot Inc. - Non Afiliasi	TJX Companies Inc - Non Afiliasi
Baker Hughes Co. - Non Afiliasi	Intuitive Surgical Inc. - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Booking Holdings Inc - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Union Pacific Corp. - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Broadcom Inc. - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	Walmart Inc - Non Afiliasi

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, USD Prime Global Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,36% MoM, yang lebih rendah 52 bps dari kinerja acuan. Bulan lalu, pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan pasar modal domestik mengungguli pasar modal negara berkembang, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas domestik Tiongkok memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar tenaga kerja. MSCI Tiongkok mencapai titik terendah untuk tahun ini pada bulan Agustus didorong oleh perspektif top-down seperti penangguhan tarif AS-Tiongkok hingga 10 November, meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, dan likuiditas domestik yang melimpah yang masuk ke ekuitas.

**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.



## LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 24,73
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 1,0242	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 24.142.978,1345
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

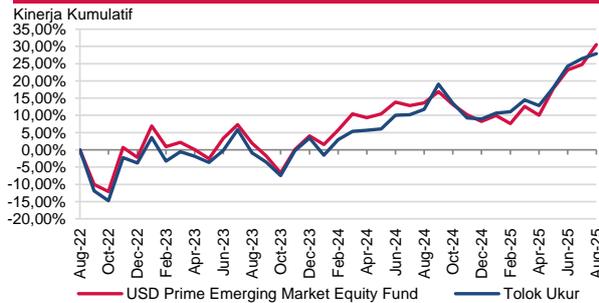
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	4,65%	10,78%	20,37%	14,90%	9,30%	1,28%	0,31%
Tolak Ukur	1,12%	8,32%	17,43%	14,44%	8,56%	3,05%	0,69%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

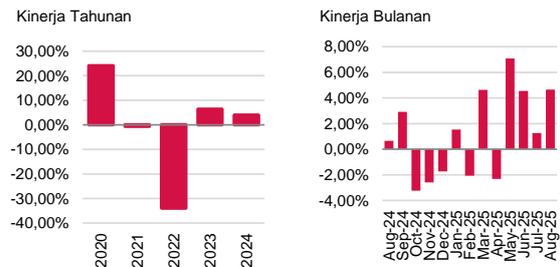
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

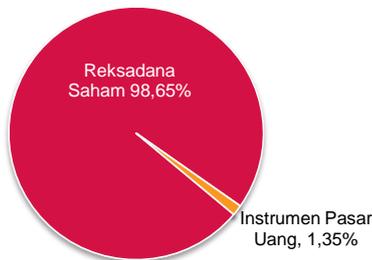
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI PORTOFOLIO

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

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +4,65%MoM, secara signifikan mengungguli kinerja acuan sebesar 354 bps. Bulan lalu, pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut dengan DM mengungguli EM yang dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok *onshore* memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar tenaga kerja. MSCI Tiongkok mencapai titik teringusnya untuk tahun ini pada bulan Agustus didorong oleh perspektif *top-down* seperti jeda tarif AS-Tiongkok hingga 10 November, meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, dan likuiditas *onshore* yang melimpah yang masuk ke ekuitas.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 219.316,84
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 927,52	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 236.456.039,4249
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia	(sejak 22 Mei 2023)	

### KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	-1,48%	-2,92%	-4,25%	-13,19%	-3,46%	1,72%	-1,09%
Tolok Ukur*	0,89%	2,76%	3,22%	-6,25%	-2,30%	4,90%	2,16%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

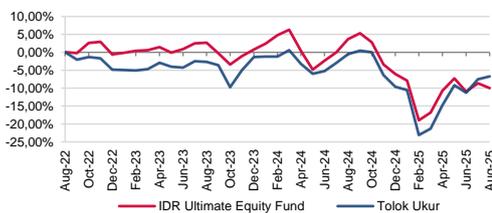
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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 Kumulatif

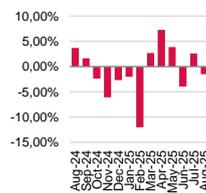


### KINERJA TAHUNAN & BULANAN

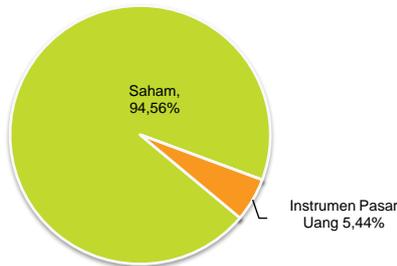
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,55%
Konsumer Diskresioner	5,35%
Barang Konsumsi	20,34%
Energi	3,55%
Keuangan	24,27%
Kesehatan	8,66%
Industrial	3,47%
Teknologi Informasi	0,74%
Material	10,58%
Properti	5,77%
Utilitas	0,28%
Deposito + Kas	5,44%

### KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Depo. Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Triputra Agro Persada - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Surya Semesta Internusa - Non Afiliasi	

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Agustus 2025, posisi yang memberikan kontribusi positif terhadap kinerja dana kami adalah penempatan *overweight* pada sektor Properti tertentu, serta *underweight* pada Barito Pacific dan Amman Mineral. Kinerja saham-saham di sektor Properti mendorong oleh sentimen pemangkasan suku bunga, setelah Bank Indonesia menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 basis poin dari 5,25% menjadi 5,00%. Sementara itu, posisi yang memberikan kontribusi negatif terhadap kinerja kami adalah *overweight* pada saham-saham sektor Konsumer. Sektor ini menunjukkan kinerja yang kurang optimal sepanjang tahun ini, yang sebagian besar disebabkan oleh lemahnya daya beli masyarakat. Namun demikian, kami memperkirakan bahwa peningkatan belanja pemerintah pada paruh kedua tahun 2025 akan memberikan dampak positif terhadap saham-saham Konsumer yang kami miliki.

**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.



## LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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

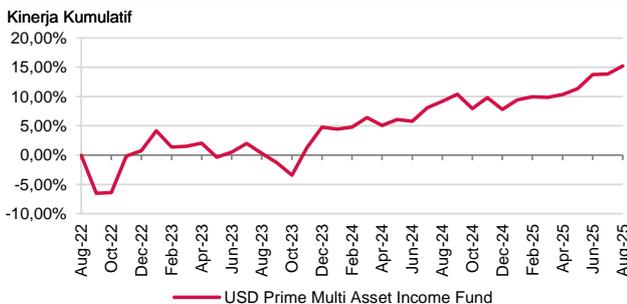
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,98
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1095	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 1.786.328,1507
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

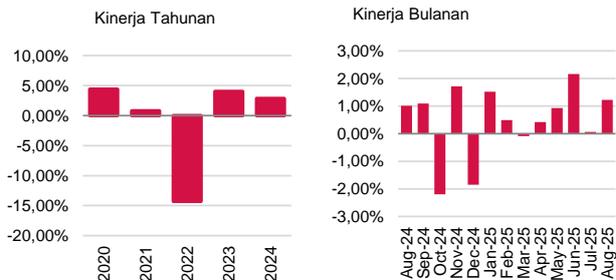
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,22%	3,47%	7,04%	5,51%	4,84%	0,94%	1,59%

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

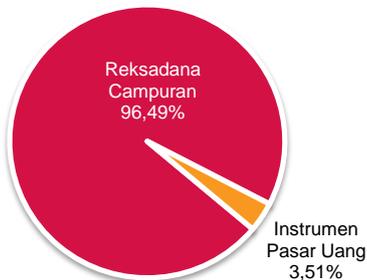
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI PORTOFOLIO

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

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, dana tersebut menghasilkan kinerja positif sebesar +1,22% per bulan. Pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan DM mengungguli EM, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok *onshore* memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Untuk bulan yang berakhir Agustus 2025, Material, Kesehatan, dan Jasa Telekomunikasi memimpin, sementara Utilitas, Teknologi Informasi, dan Industri tertinggal. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil positif pada Agustus 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS memberikan imbal hasil positif. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar kerja.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 Rakyat 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 13,64
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 1,2750	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 10.701.254,0925
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

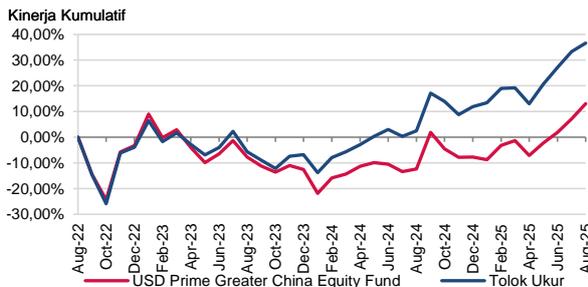
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	5,55%	15,69%	22,50%	28,93%	4,18%	-1,29%	4,06%
Tolak Ukur	2,45%	13,21%	22,14%	33,28%	10,98%	1,26%	4,29%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

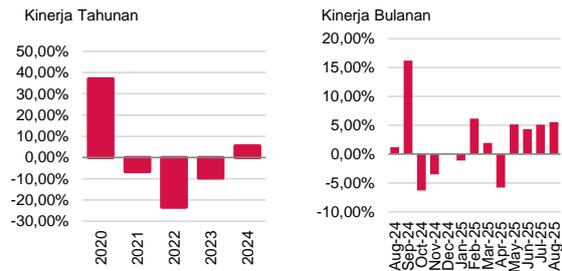
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

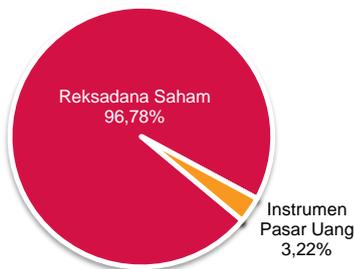
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI PORTOFOLIO

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

### ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2025, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +5,55%MoM, secara signifikan mengungguli benchmark sebesar 310bps. Bulan lalu, pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut dengan pasar modal domestik mengungguli pasar modal negara berkembang, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok onshore memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar tenaga kerja. MSCI Tiongkok mencapai titik teringginya untuk tahun ini pada bulan Agustus didorong oleh perspektif *top-down* seperti penangguhan tarif AS-Tiongkok hingga 10 November, meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, dan likuiditas *onshore* yang melimpah yang masuk ke ekuitas.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 2,05
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 1,1873	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.724.242,2288
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

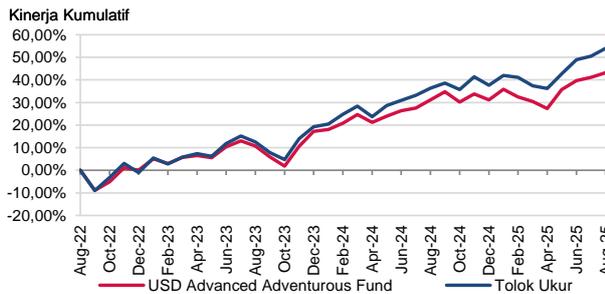
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	1,44%	5,45%	9,85%	9,16%	12,73%	0,00%	3,97%
Tolak Ukur	2,31%	7,93%	11,83%	12,96%	15,50%	0,00%	8,25%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

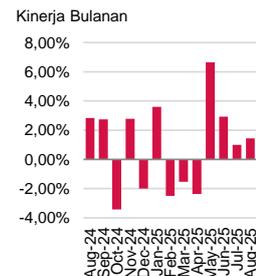
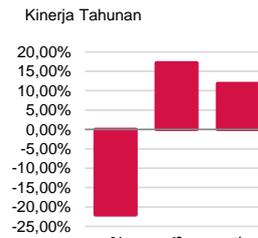
\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

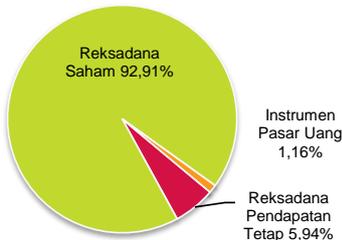
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

RD Saham	92,91%
RD Pendapatan Tetap	5,94%
Deposito + Kas	1,16%

### 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 Agustus 2025, USD Adventurous Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,44% per dibawah kinerja tolak ukur. Pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan DM mengungguli EM, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok *onshore* memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Untuk bulan yang berakhir Agustus 2025, sektor Material, Kesehatan, dan Jasa Telekomunikasi memimpin, sementara Utilitas, Teknologi Informasi, dan Industri tertinggal. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil positif pada Agustus 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS memberikan imbal hasil positif. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar kerja. Kami cukup konstruktif terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 0,79
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 1,0973	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 722.584,2828
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

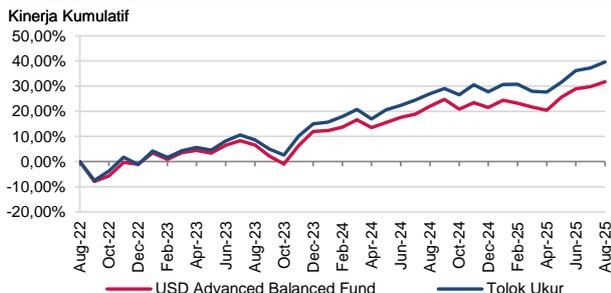
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	1,45%	4,86%	8,98%	7,94%	9,64%	0,00%	2,17%
Tolak Ukur	1,77%	6,17%	9,31%	9,96%	11,79%	0,00%	4,95%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

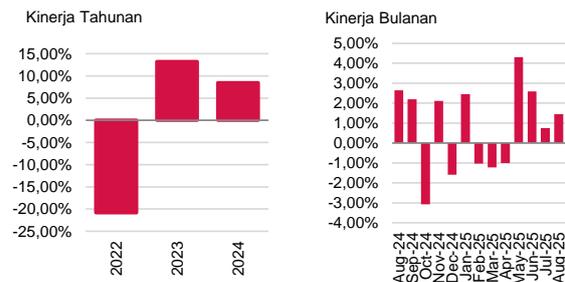
\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

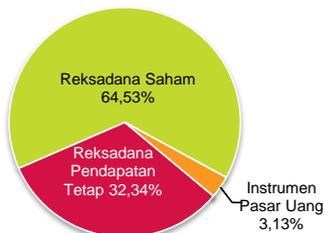
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

RD Saham	64,53%
RD Pendapatan Tetap	32,34%
Deposito + Kas	3,13%

### 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 Agustus 2025, USD Adventurous Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,45% per bulan, dibawah kinerja tolak ukur. Pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan DM mengungguli EM, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok *onshore* memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Untuk bulan yang berakhir Agustus 2025, sektor Material, Kesehatan, dan Jasa Telekomunikasi memimpin, sementara Utilitas, Teknologi Informasi, dan Industri tertinggal. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil positif pada Agustus 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS memberikan imbal hasil positif. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar kerja. Kami cukup konstruktif terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

**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.



# LAPORAN KINERJA INVESTASI

## USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Agustus 2025

### 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 0,56
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 0,9736	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 578.532,9872
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

### KINERJA INVESTASI

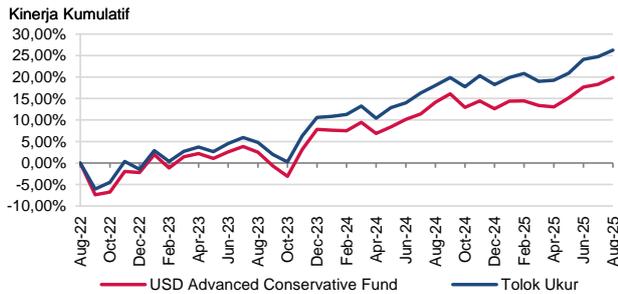
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	1,38%	4,11%	6,88%	5,03%	6,25%	0,00%	-0,67%
Tolak Ukur	1,22%	4,43%	6,80%	6,97%	8,10%	0,00%	1,64%

\*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

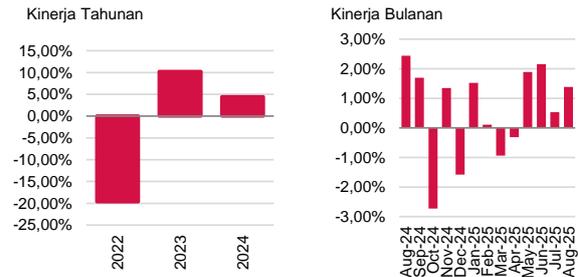
\*\*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

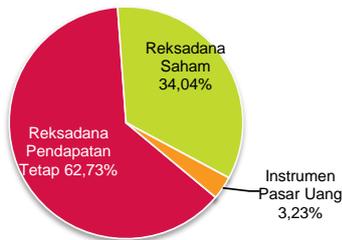
### KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



### KINERJA TAHUNAN & BULANAN



### ALOKASI ASET



### ALOKASI SEKTOR

RD Saham	34,04%
RD Pendapatan Tetap	62,73%
Deposito + Kas	3,23%

### 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 Agustus 2025, USD Adventurous Conservative Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,38% mom, diatas kinerja tolok ukur. Pasar ekuitas global terus menguat selama lima bulan berturut-turut, dengan DM mengungguli EM, dipimpin oleh ekuitas AS. Di seluruh wilayah geografis utama dalam USD, ekuitas Tiongkok *onshore* memimpin, sementara ekuitas India tertinggal pada Agustus 2025. Untuk bulan yang berakhir Agustus 2025, sektor Material, Kesehatan, dan Jasa Telekomunikasi memimpin, sementara Utilitas, Teknologi Informasi, dan Industri tertinggal. Pasar pendapatan tetap memberikan imbal hasil positif pada Agustus 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS memberikan imbal hasil positif. Laporan NFP AS yang suram dan revisi penurunan yang signifikan pada data ketenagakerjaan sebelumnya telah menimbulkan kekhawatiran tentang pertumbuhan ekonomi AS dan kesehatan pasar kerja. Kami cukup konstruktif terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

**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.