



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 35,78
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,16	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi portfolio	: 7,37		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Durasi Tolok Ukur	: 7,07
		Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 11.312.963,1168

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,76%	2,52%	4,44%	4,18%	3,01%	-0,29%	4,77%
Tolok Ukur*	0,49%	2,18%	3,86%	3,13%	1,92%	-1,21%	0,65%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

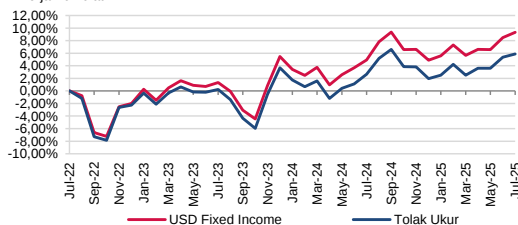
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

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

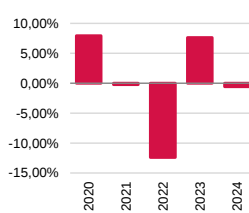
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

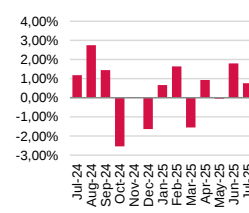


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

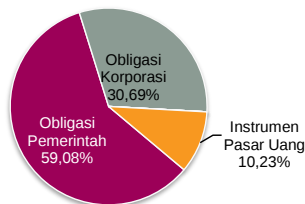
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	59,08%
Obligasi Sektor Keuangan	23,55%
Obligasi Sektor Utilitas	7,14%
Obligasi < 1 Tahun	9,34%
Deposito + Kas	0,89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +0,76% di bulan Juli 2025. Sentimen pasar datang dari penguatan USD terhadap mata uang lainnya dengan DXY (indeks spot dolar) meningkat 3,19% menjadi 99,97. Sementara itu, Bank Sentral Amerika Serikat memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuannya di level 4,25%–4,50% dan mengisyaratkan sikap yang lebih hati-hati terhadap penurunan suku bunga di jangka pendek, dengan alasan pasar tenaga kerja yang kuat dan inflasi yang masih berada di atas target bank sentral sebesar 2%.

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

30 Juli 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 1.218.861,74
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 5.291,10	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi Portofolio	: 6,51		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Durasi Tolok Ukur	: 5,33
		Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 230.360.940,5822

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,94%	2,62%	5,23%	6,30%	5,59%	4,69%	6,97%
Tolok Ukur*	0,94%	2,63%	5,16%	6,53%	5,81%	5,18%	8,97%

* 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)

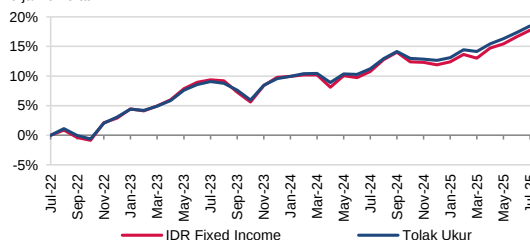
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

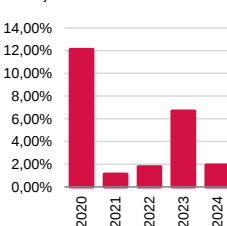
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

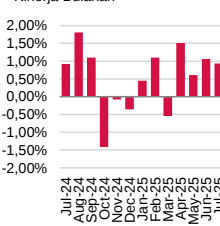


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

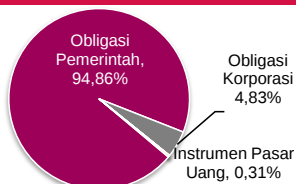
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,86%
Obligasi Sektor Keuangan	1,25%
Obligasi Sektor Industri	1,66%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,91%
Deposito + Kas	0,31%

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 +0,94% di bulan Juli 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 6 bps ke level 6,57%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 17 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemptif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 5.370.479,65
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 12.588,72	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	: 426.610.338,5400

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
IDR Equity**	1,22%	1,23%	-4,41%	-10,42%	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
Tolok Ukur*	4,67%	8,52%	1,73%	-4,69%	-1,05%	5,51%	12,34%

*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)

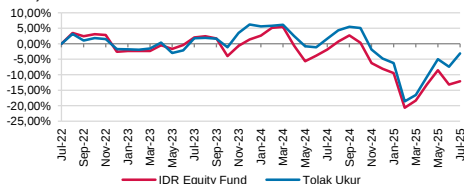
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

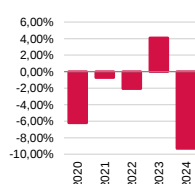
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

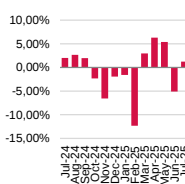


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

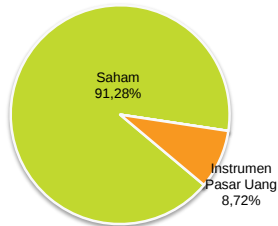
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,47%
Konsumer Diskresioner	5,10%
Barang Konsumsi	15,54%
Energi	5,09%
Keuangan	24,27%
Kesehatan	8,09%
Industrial	6,00%
Teknologi Informasi	0,80%
Material	13,82%
Properti	3,42%
Utilitas	0,67%
Deposito + Kas	8,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Andalan Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Telkom Indonesia - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Japfa Comfeed Indonesia - Non Afiliasi	Triputra Agro Persada - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juli 2025, IDR Equity Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +1,22% mom, di bawah kinerja indeks acuan. Pasar ekuitas domestik mengalami rebound di bulan Juli, sejalan dengan kenaikan pasar global, meskipun investor asing tetap menjadi penjual bersih di pasar dengan mencatatkan aliran keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun, hal ini juga dapat dilihat dari penurunan harga saham *blue-chip* berkualitas yang likuid. Dengan demikian, kenaikan pasar lebih didorong oleh partisipasi investor ritel, yang telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (dibandingkan hanya 32% tahun lalu), seperti yang terlihat dalam reli saham spekulatif yang mendominasi kenaikan pasar pada bulan Juni hingga Juli. Dari segi sektor, kontributor negatif terbesar adalah Keuangan dan Konsumer Diskresioner, sementara kontributor positif terbesar adalah Material. Mengikuti *rebound* ini dan dengan hasil pendapatan yang cukup mengecewakan pada 2Q25, volatilitas pasar ekuitas mungkin akan tetap tinggi. Kami tetap percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam ekonomi Indonesia dengan potensi kenaikan PDB per kapita dapat menjadi angin segar positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang, sehingga setiap koreksi dapat menawarkan kesempatan masuk pasar yang baik dengan risiko dan 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

30 Juli 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 465.156,04
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 2.286,13	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 203.469.045,7277
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**	0,38%	1,14%	2,76%	4,36%	3,52%	2,68%	4,39%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,04%	1,88%	1,43%	1,39%	3,36%

*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)

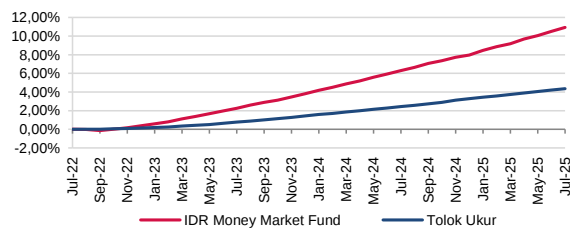
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

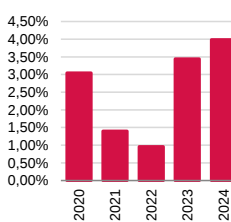
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

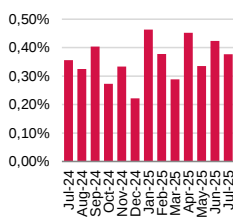


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	59,11%
Deposito + Kas	40,89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0086	PBS017
Obl. Bkjt III Protelindo III TH23 B - Non Afiliasi	Depo. Bank Jabar - Non Afiliasi
Obl. Bkjt IV OCBC I TH25A - Non Afiliasi	Depo. Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
Obl. Bkjt IV Toyota Astra Fin. Serv. IV TH24A - Non Afiliasi	Depo. Bank Rakyat Indonesia - Non Affiliates
Obl. Bkjt VI Tower Bersama Inf. V TH25A - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Obl. Bkjt VII Mandiri Tunas Finance I TH25 A - Non Afiliasi	Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,38% di bulan Juli 2025. Suku bunga deposito menurun ke 4,00%-6,25% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat meningkat 0.5% ke 2.4% dari 1.9% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi -1.34% ke IDR16.455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemtif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 16.086,81
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 2.118,00	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.595.283,6551
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**	0,36%	0.97%	2,55%	3,91%	3,07%	2,24%	3,98%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,04%	1,88%	1,43%	1,39%	3,31%

*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)

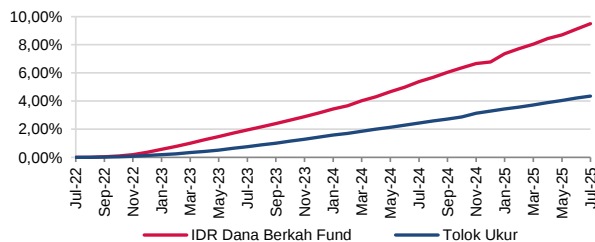
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

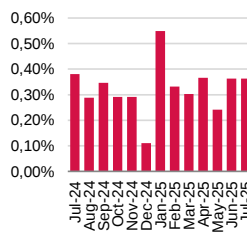


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	31,62%
Deposito + Kas	68,38%

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 +0,36% di bulan Juli 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) menurun ke 4,00%-6,25% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat meningkat 0,5% ke 2,4% dari 1,9% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi -1,34% ke IDR16,455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemtif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025-2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 291.673,99
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 2.416,19	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	: 120.716.573,4830

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,55%	1,35%	-0,17%	-2,94%	2,87%	4,45%	5,34%
Tolok Ukur*	0,60%	2,33%	1,32%	-1,99%	2,45%	4,51%	4,20%

*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)

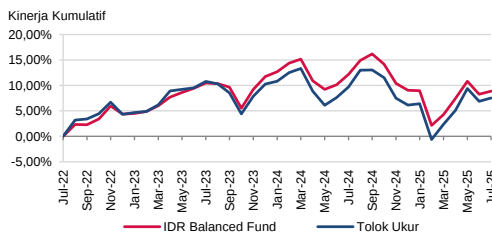
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

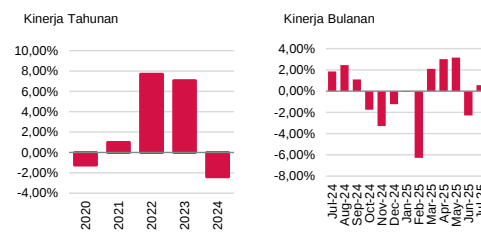
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

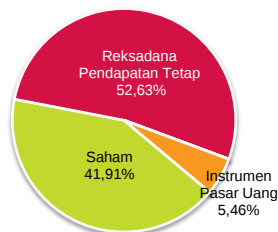
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	2,81%
Konsumer Diskresioner	1,61%
Barang Konsumsi	3,42%
Energi	1,25%
Keuangan	21,18%
Kesehatan	0,86%
Teknologi Informasi	1,22%
Industrial	2,33%
Material	6,30%
Properti	0,93%
Reksadana Pendapatan Tetap	52,63%
Deposito + Kas	5,46%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Depo. Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Telkom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	
Central Omega Resources - Non Afiliasi	
BNP Paribas Proxima MF	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +0,55% MoM, sejalan dengan kinerja acuan. Indeks MXID mencatatkan kinerja negatif sebesar -1,19% MoM, kontributor negatif utama indeks adalah Keuangan (-3,12% bulan) dan Kesehatan (-0,15% bulan). Bank-bank berkapitalisasi besar adalah kontributor negative terbesar dengan Bank Mandiri (-10,25%), Bank BCA (-4,34%), Bank BRI (-3,13%). Investor asing terus menjadi penjual pasar karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah China yang naik +4,5% MoM sementara di spektrum lainnya India turun -3,2% MoM. DXY naik sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan ini. Ekonomi AS tetap tangguh dengan musim pendapatan AS yang kuat sejauh ini. Di tingkat makro, pasar China diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif sebesar 1,17% per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 6 bps ke level 6,57%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 17 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemptif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 10.860,94
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 1.761,61	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 6.165.343,7086
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**	0,33%	0,99%	2,61%	4,03%	3,16%	2,40%	3,66%
Tolok Ukur*	0,14%	0,44%	1,04%	1,88%	1,43%	1,39%	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)

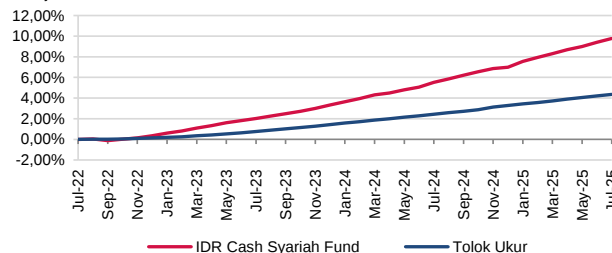
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

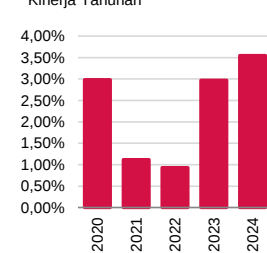
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

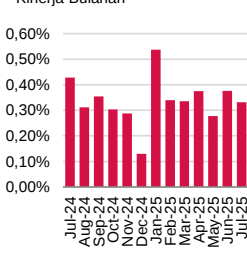


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	37,47%
Deposito + Kas	62,53%

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 +0,33% di bulan Juli 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) menurun ke 4,00%-6,25% per tahun. Inflasi di bulan Juli tercatat meningkat 0.5% ke 2.4% dari 1.9% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terdepresiasi - 1.34% ke IDR16.455/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemptif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 831,35
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (Juta) : IDR 315.007,26
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 : 378.912.353,7830

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	3,92%	10,35%	3,57%	3,38%	-3,65%	-0,92%	-1,22%
Tolok Ukur*	7,24%	19,63%	12,04%	5,47%	-1,16%	1,14%	1,98%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

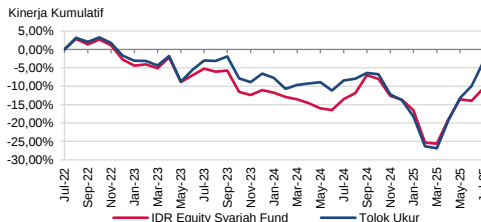
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

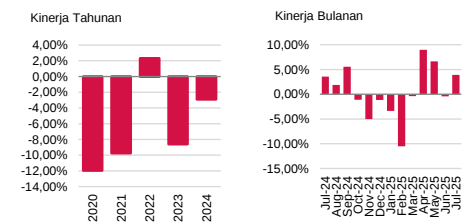
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

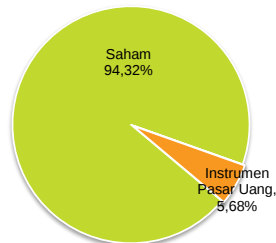
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	13,69%
Konsumer Diskresioner	3,88%
Barang Konsumsi	16,70%
Energi	7,41%
Keuangan	1,01%
Kesehatan	3,10%
Industrial	9,14%
Teknologi Informasi	1,23%
Material	29,36%
Properti	6,93%
Utilitas	1,87%
Deposito + Kas	5,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR Equity Syariah Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +3,92% MoM, di bawah kinerja acuan. JAKISL mencatatkan kinerja yang kuat sebesar +7,24% MoM. Namun kinerja di JAKISL terutama didorong oleh nama-nama non-fundamental yang mewakili hampir 50% dari kenaikan selama bulan tersebut, terutama Barito Pacific (+58%) dan Petrosea (+36%). Dari sisi sektor di dalam JAKISL, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Barito Pacific, Petrosea dan Merdeka Copper Gold) dan Industri (Astra International). Partisipasi pasar investor ritel telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (vs. hanya 32% tahun lalu) yang mungkin menjelaskan semua pergerakan non-fundamental yang terjadi dalam IHSG. Investor asing terus menjadi penjual 'net seller' karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Terutama di topan oleh indikator makro AS yang tangguh dan pendapatan perusahaan AS. Pasar China juga diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. 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

30 Juli 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 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 118.155,71
Tanggal Penerbitan	: 25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.543,24	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 76.563.257,4645

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	2,17%	5,70%	2,77%	3,47%	0,35%	1,63%	2,92%
Tolok Ukur*	4,14%	10,88%	8,58%	6,28%	2,34%	3,63%	3,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

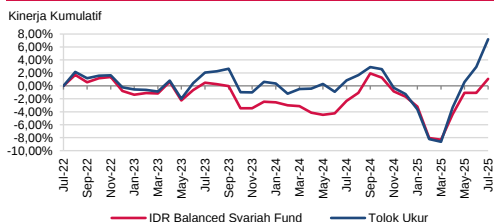
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

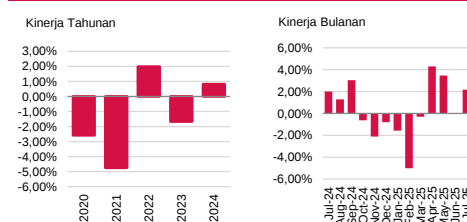
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

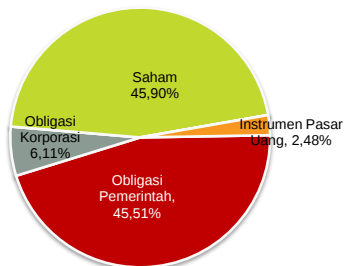
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,16%
Konsumer Diskresioner	2,46%
Barang Konsumsi	7,73%
Energi	3,93%
Keuangan	1,32%
Kesehatan	1,37%
Industrial	4,80%
Teknologi Informasi	0,60%
Material	12,95%
Properti	3,51%
Utilitas	1,06%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	6,11%
Obligasi Pemerintah	45,51%
Deposito + Kas	2,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Depo. Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	PBS004	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	United Tractors - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	PBS012	
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS029	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033	
Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja +2,17% mom, di bawah dari kinerja acuan. JAKISL mencatatkan kinerja yang kuat sebesar +7,24% MoM. Namun kinerja di JAKISL terutama didorong oleh nama-nama non-fundamental yang mewakili hampir 50% dari kenaikan selama bulan tersebut, terutama Barito Pacific (+58%) dan Petrosea (+36%). Dari sisi sektor di dalam JAKISL, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Barito Pacific, Petrosea dan Merdeka Copper Gold) dan Industri (Astra International). Partisipasi pasar investor ritel telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (vs. hanya 32% tahun lalu) yang mungkin menjelaskan semua pergerakan non-fundamental yang terjadi dalam IHSG. Investor asing terus menjadi penjual 'net seller' karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Terutama di topan oleh indikator makro AS yang tangguh dan pendapatan perusahaan AS. Pasar China juga diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return bergerak positif sebesar 1,04% per bulan. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 17 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemptif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025-2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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 4.137.795,57
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 1.896,57	Tolok Ukur	: 70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 2.181.724.381,30

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-1,15%	-0,71%	-0,85%	-3,83%	0,86%	2,39%	4,49%
Tolok Ukur*	0,41%	2,29%	1,42%	-3,66%	2,53%	4,52%	4,46%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

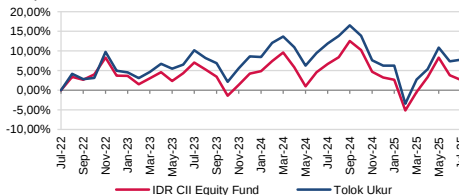
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

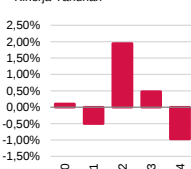
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

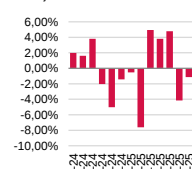


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

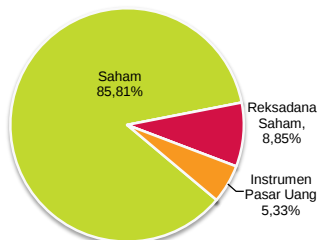
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,45%
Konsumer Diskresioner	4,95%
Barang Konsumsi	9,90%
Energi	1,32%
Keuangan	40,15%
Kesehatan	2,05%
Industrial	3,02%
Teknologi Informasi	3,07%
Material	5,97%
Properti	3,44%
Utilitas	0,51%
Reksadana Saham	8,85%
Deposito + Kas	5,33%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -1,15% MoM, atau *underperformance* sebesar 51 bps. Pada bulan yang sama, MSCI Indonesia mencatat kinerja flat, didorong oleh kenaikan saham berharga tinggi seperti Barito Pacific yang melonjak 58%. Sebaliknya, saham perbankan *big-cap* menjadi kontributor negatif utama, dengan Bank Mandiri turun -10,25%, Bank BCA -4,34%, dan Bank BRI -3,13%. Investor asing kembali menjadi penjual bersih dengan mencatat arus keluar besar senilai Rp8,3 triliun. Pasar terkuat tercatat di Tiongkok yang naik +4,5% MoM, sementara di sisi lain India melemah -3,2% MoM. Indeks DXY menguat +3,2% MoM sepanjang bulan. Ekonomi AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan yang sejauh ini solid, didorong oleh kinerja positif perusahaan teknologi yang melampaui ekspektasi. Secara makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh berlanjutnya pembicaraan dagang AS-Tiongkok, kesepakatan out-licensing sektor bioteknologi Tiongkok, serta pendapatan sektor gim di Makau yang melampaui perkiraan. Sementara itu, tarif AS terhadap India yang lebih tinggi dari perkiraan berdampak negatif terhadap kepercayaan pasar di India. Ke depan, kami tetap meyakini adanya potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural pada perekonomian Indonesia. Dengan kemungkinan kenaikan PDB per kapita, hal ini dapat menjadi penopang positif bagi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami melihat adanya peluang masuk yang menarik dengan *risk-reward* yang seimbang.

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

30 Juli 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 338.735,62
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 1.026,57	Tolak 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	: 329.968.659,0038

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	0,41%	-0,29%	-6,24%	-9,71%	-2,70%	1,62%	0,24%
Tolak Ukur*	7,33%	10,81%	8,01%	5,86%	4,87%	9,25%	5,43%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

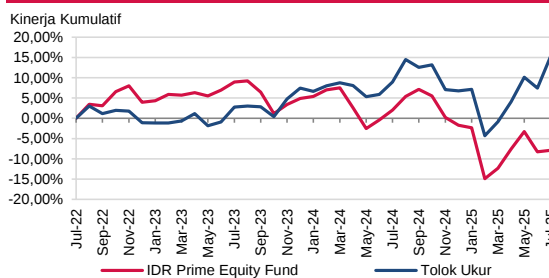
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

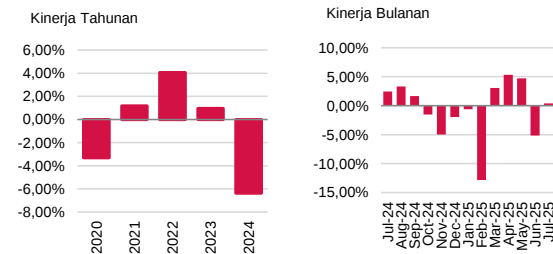
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

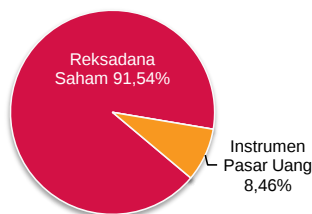
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR Prime Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +0,41%MoM, di bawah kinerja acuan. IHSG mencatat kinerja yang kuat sebesar +8,2%MoM. Namun, kinerja gemilang IHSG terutama didorong oleh saham-saham non-fundamental yang mewakili >50% dari kenaikan selama bulan tersebut: DCI Indonesia (+128%), Barito Renewables Energy (+33%), Barito Pacific (+58%), Dian Swastatika Sentosa (+21%), Chandra Daya Investasi (+682%). Keterlibatan investor ritel di IHSG telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (dibandingkan hanya 32% tahun lalu) yang mungkin menjelaskan semua pergerakan non-fundamental yang terjadi di IHSG. Di sisi lain, bank-bank berkapitalisasi besar adalah penurunan teratas dengan Bank Mandiri (-10,25%), Bank BCA (-4,34%), Bank BRI (-3,13%). Investor asing terus menjadi penjual yang lebih baik di pasar karena mereka mencatat arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% MoM sementara di spektrum lain India turun sebesar -3,2% MoM. DXY naik sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan tersebut. Ekonomi AS tetap tangguh dengan musim pendapatan AS sejauh ini kuat, dengan pendapatan yang mengejutkan ke arah positif. Pada tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh pembicaraan perdagangan AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi keluar bioteknologi Tiongkok dan pendapatan permainan Makau di atas ekspektasi. 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-imbalan 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

30 Juli 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 69.258,20
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 1.858,53	Tolok Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,04
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,74	Total Unit	: 37.265.088,5127
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 Prime Fixed Income**	0,97%	2,54%	5,18%	6,37%	5,47%	4,78%	5,92%
Tolak Ukur*	0,98%	2,77%	5,55%	7,35%	6,65%	6,08%	7,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

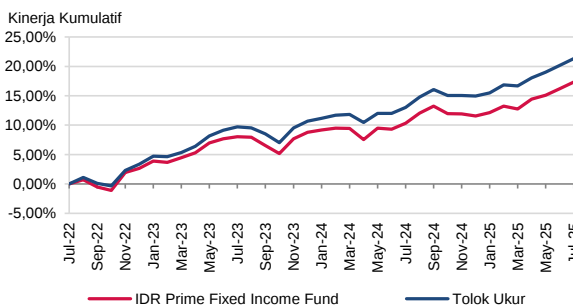
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

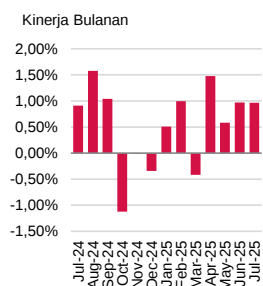
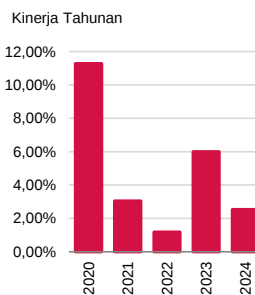
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

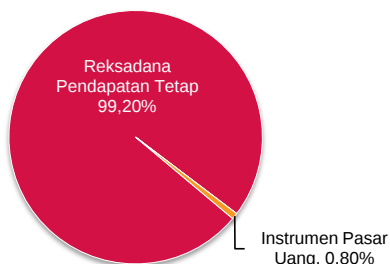
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja +0,97% di bulan Juli 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 6 bps ke level 6,57%. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 17 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemtif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juli 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 : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 864,23
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 23.747,88
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indonesia Sharia Stock Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 27.478.815,5111

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,75%	6,90%	0,30%	-2,74%	-1,45%	0,84%	-1,43%
Tolok Ukur*	11,71%	19,88%	19,08%	18,27%	8,54%	12,02%	5,23%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

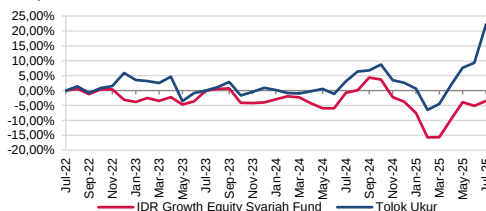
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

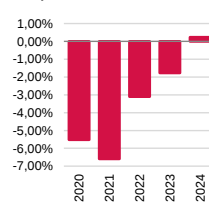
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

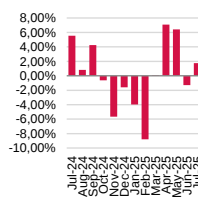


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

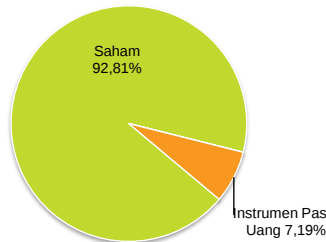
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,21%
Konsumer Diskresioner	10,67%
Barang Konsumsi	16,73%
Energi	5,77%
Keuangan	0,60%
Kesehatan	4,67%
Industrial	11,95%
Teknologi Informasi	3,41%
Material	22,46%
Properti	7,34%
Utilitas	1,00%
Deposito + Kas	7,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Darma Henwa - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telkom Indonesia - 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 Juli 2025, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,75% MoM, di bawah kinerja acuan. Indeks ISSI mencatatkan kinerja yang kuat sebesar +11,7% MoM. Namun kinerja di Indeks ISSI terutama didorong oleh nama-nama non-fundamental yang mewakili lebih dari 70% dari kenaikan selama bulan tersebut, terutama DCI Indonesia (108%), Barito Pacific (+58%), Petrosea (+36%), Dian Swastatika Sentosa (+21%), dan Petindo Jaya Kreasi (+21%). Dari sisi sektor di dalam ISSI, kontributor positif terbesar adalah sektor Informasi Teknologi, Material, dan Energi. Partisipasi pasar investor ritel telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (vs. hanya 32% tahun lalu) yang mungkin menjelaskan semua pergerakan non-fundamental yang terjadi dalam IHSG. Investor asing terus menjadi penjual 'net seller' karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Terutama di topan oleh indikator makro AS yang tangguh dan pendapatan perusahaan AS. Pasar China juga diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juli 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 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 : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.165,06
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 25.565,41
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Stock Index
50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 21.943.342,3869

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	1,53%	5,14%	2,39%	1,32%	1,66%	2,80%	1,52%
Tolok Ukur*	6,42%	11,05%	11,87%	12,44%	7,27%	9,10%	5,30%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

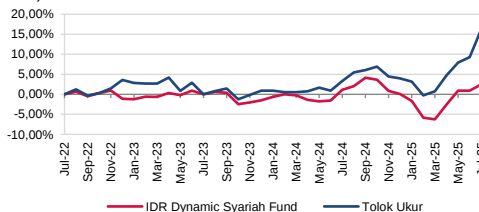
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

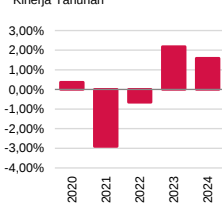
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

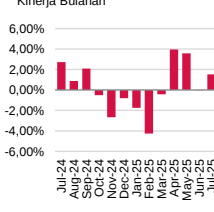


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

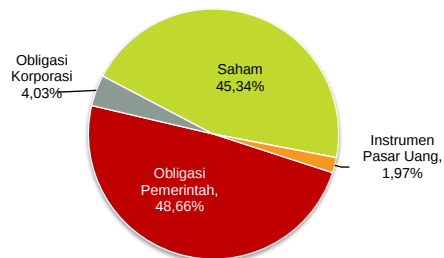
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,17%
Konsumer Diskresioner	4,73%
Barang Konsumsi	8,46%
Energi	2,73%
Keuangan	1,01%
Kesehatan	2,43%
Industrial	5,39%
Teknologi Informasi	1,37%
Material	11,52%
Properti	2,64%
Utilitas	0,89%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,03%
Obligasi Pemerintah	48,66%
Deposito + Kas	1,97%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja +1,53% mom, di bawah dari kinerja acuan. Indeks ISSI mencatatkan kinerja yang kuat sebesar +11,7% MoM. Namun kinerja di Indeks ISSI terutama didorong oleh nama-nama non-fundamental yang mewakili lebih dari 70% dari kenaikan selama bulan tersebut, terutama DCI Indonesia (108%), Barito Pacific (+58%), Petrosea (+36%), Dian Swastatika Sentosa (+21%), dan Petrindo Jaya Kreasi (+21%). Dari sisi sektor di dalam ISSI, kontributor positif terbesar adalah sektor Informasi Teknologi, Materials, dan Energi. Partisipasi pasar investor ritel telah tumbuh secara eksponensial tahun ini, karena mereka mewakili sekitar 44% dari total nilai pasar YTD (vs. hanya 32% tahun lalu) yang mungkin menjelaskan semua pergerakan non-fundamental yang terjadi dalam IHSG. Investor asing terus menjadi penjual 'net seller' karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Terutama di topan oleh indikator makro AS yang tangguh dan pendapatan perusahaan AS. Pasar China juga diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 1,04% per bulan. Sentimen pasar datang dari dana masuk investor asing ke pasar obligasi sebesar IDR 17 triliun. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,25% dalam Rapat Dewan Gubernur bulan Juli, setelah jeda pada bulan Juni. Keputusan ini mencerminkan langkah preemptif untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang terkendali untuk tahun 2025–2026, yang masih berada dalam kisaran target 2,5±1%.

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

30 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4709
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 44,23
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 30.071.738,6991

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**	1,44%	11,99%	6,12%	7,07%	9,43%	5,02%	4,46%
Tolok Ukur*	1,30%	9,22%	8,50%	11,60%	11,73%	9,33%	8,23%

*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

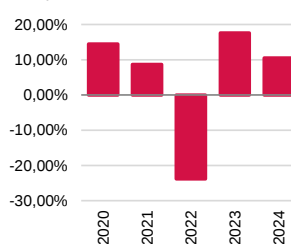
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

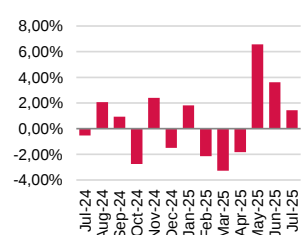


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

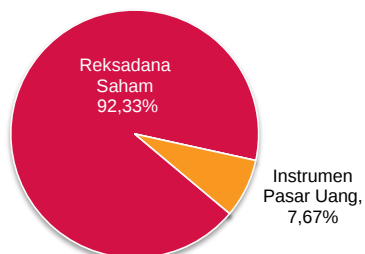
Kinerja Tahunan



Kinerja 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 Juli 2025, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,44%MoM, lebih rendah 123 bps dari tolak ukur. Bulan lalu, pasar global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkutuh adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% MoM, sementara di sisi lain, India turun sebesar -3,2% MoM. DXY menguat sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan tersebut. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan pendapatan yang mengejutkan. Di tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh perundingan dagang AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi luar perusahaan bioteknologi Tiongkok, dan pendapatan perjudian Makau yang melampaui ekspektasi. 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-imbalan yang menarik.

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

30 Juli 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 2,77
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 0,8931	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	: 3.104.361,2113
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**	-0,23%	3,35%	-6,01%	-11,38%	-2,46%	1,74%	-1,36%
Tolok Ukur*	-1,19%	2,31%	-6,03%	-12,56%	-5,53%	-0,09%	-2,41%

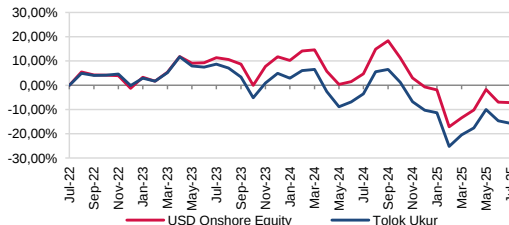
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

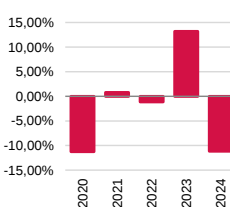
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

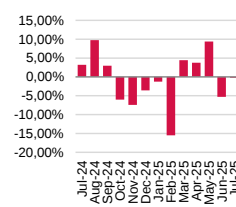


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

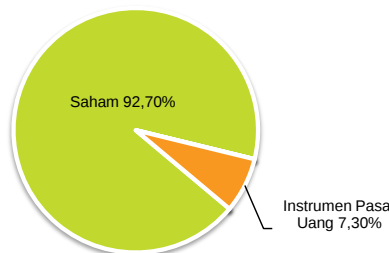
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,39%
Konsumer Diskresioner	3,61%
Barang Konsumsi	8,33%
Energi	2,88%
Keuangan	45,08%
Kesehatan	1,67%
Industrial	3,51%
Teknologi Informasi	3,62%
Material	15,16%
Properti	2,45%
Deposito + Kas	7,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -0,23% MoM, lebih baik dari kinerja acuan. Indeks MXID mencatatkan kinerja negatif sebesar -1,19% MoM, kontributor negatif utama indeks adalah Keuangan (-3,12% bulan) dan Kesehatan (-0,15% bulan). Bank-bank berkapitalisasi besar adalah kontributor negative terbesar dengan Bank Mandiri (-10,25%), Bank BCA (-4,34%), Bank BRI (-3,13%). Investor asing terus menjadi penjual pasar karena mereka mencatatkan arus keluar bersih yang cukup besar sebesar Rp8,3 triliun. Bulan lalu, pasar Global terus reli dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah China yang naik +4,5% MoM sementara di spektrum lainnya India turun -3,2% MoM. DXY naik sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan ini. Ekonomi AS tetap tangguh dengan musim pendapatan AS yang kuat sejauh ini. Di tingkat makro, pasar China diuntungkan dari pembicaraan perdagangan AS-China yang berkelanjutan. Ke depan, volatilitas pasar ekuitas domestik mungkin tetap tinggi. Meskipun demikian, kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi kenaikan PDB/kapita dapat menjadi tailwind positif untuk pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang, karena itu pada tingkat pasar saat ini kami pikir dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan risiko-imbalan 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

30 Juli 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 24,26
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 1,6639	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 14.580.346,6379
Dikelola Oleh	: PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	2,59%	13,88%	6,68%	8,35%	12,30%	8,69%	7,00%
Tolak Ukur*	2,08%	13,89%	6,68%	9,61%	13,43%	9,58%	8,53%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

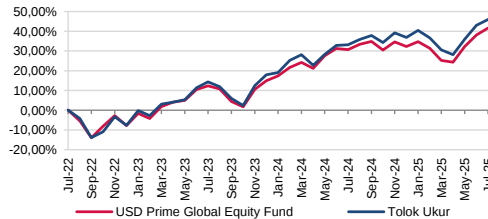
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

Sejak peluncuran hingga 10 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

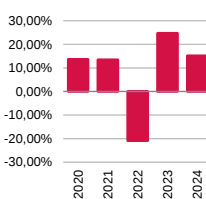
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

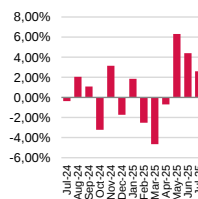


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

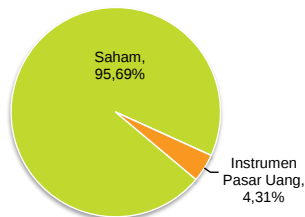
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,95%
Konsumer Diskresioner	11,74%
Barang Konsumsi	5,74%
Energi	2,68%
Keuangan	3,32%
Kesehatan	12,26%
Industrial	11,70%
Teknologi Informasi	40,13%
Material	4,17%
Deposito + Kas	4,31%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbot Laboratories - Non Afiliasi	Cisco Systems Inc. - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	CRH Plc - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	Danaher Corp - Non Afiliasi	Regeneron Pharmaceuticals Com - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Ecolab Inc. - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	S&P Global Inc. - Non Afiliasi
Antofagasta Plc - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp - Non Afiliasi	SAP SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	GE Vernova LLC - 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
Biomarin Pharmaceutical Inc. - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Booking Holdings Inc - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Walmart Inc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	Xylem Inc. - Non Afiliasi
Broadcom Inc. - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, USD Prime Global Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +2,59% MoM, yang melampaui kinerja acuan sebesar 51 bps. Bulan lalu, pasar global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% MoM, sementara di sisi lain, India turun sebesar -3,2% MoM. DXY menguat sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan tersebut. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan laba yang mengejutkan. Di tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh perundingan dagang AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi luar perusahaan bioteknologi Tiongkok, dan pendapatan perjudian Makau yang melampaui ekspektasi. 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-imbalan yang menarik.

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

30 Juli 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 24,10
Tanggal Penerbitan	: 18 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9786	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 24.629.376,9968
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

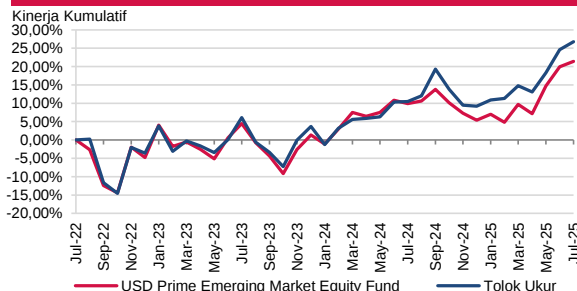
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	1,25%	13,36%	15,01%	10,51%	6,68%	0,95%	-0,29%
Tolak Ukur	1,77%	12,12%	16,13%	14,80%	8,23%	3,23%	0,55%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

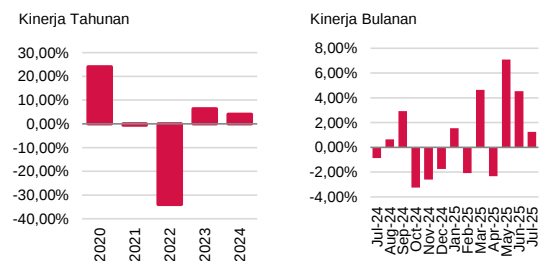
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

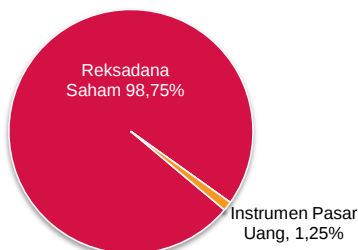
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,25%MoM, lebih rendah 52 bps dari kinerja acuan. Bulan lalu, pasar global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% MoM, sementara di sisi lain, India turun sebesar -3,2% MoM. DXY menguat sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan tersebut. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan pendapatan yang mengejutkan. Di tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh perundingan dagang AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi luar perusahaan bioteknologi Tiongkok, dan pendapatan perjudian Makau yang melampaui ekspektasi. 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 jangka panjang. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil yang menarik. Namun, 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 jangka panjang. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil yang menarik.

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

30 Juli 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 222.735,01
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 941,45	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 236.587.907,7777
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	2,60%	2,34%	-2,81%	-8,62%	-2,06%	2,41%	-0,89%
Tolok Ukur*	4,22%	8,53%	2,31%	-4,70%	-1,57%	5,05%	2,05%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

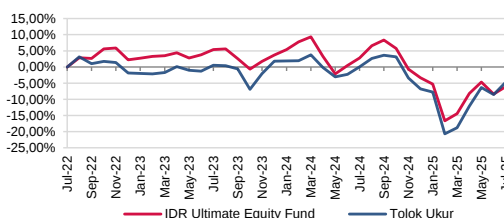
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mei 2022 - 21 Mei 2022 : 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

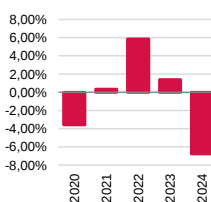
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

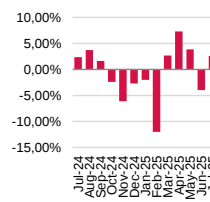


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

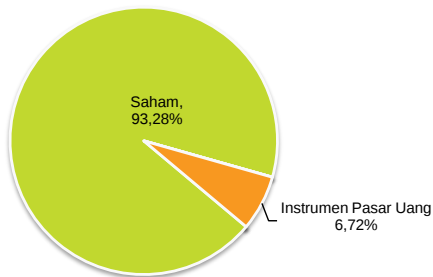
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,03%
Konsumer Diskresioner	5,82%
Barang Konsumsi	21,15%
Energi	3,61%
Keuangan	25,43%
Kesehatan	9,64%
Industrial	3,98%
Teknologi Informasi	0,70%
Material	8,53%
Properti	4,79%
Utilitas	0,60%
Deposito + Kas	6,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, posisi yang berkontribusi positif terhadap kinerja dana kami adalah *overweight* kami dalam nama CPO dan Kawasan Industri tertentu. Indonesia sedang dalam pembicaraan dengan Uni Eropa untuk menghapus tarif 4-13% untuk produk minyak sawit olahan, ini bisa turun menjadi 0% di bawah Perjanjian Perdagangan Bebas yang baru. Sementara itu, posisi yang berkontribusi negatif terhadap kinerja kami adalah *underweight* kami di Barito Pacific dan Astra International. Kami terus *underweight* Barito Pacific karena penilaian valuasi yang mahal.

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

30 Juli 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 1,94
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 1,0961	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 1.773.871,2762
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

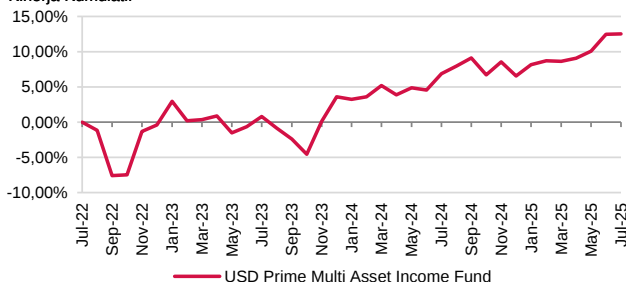
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi					
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan	
					3 Tahun	5 Tahun
						Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	0,06%	3,17%	5,75%	5,30%	4,01%	0,88%
						1,42%

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

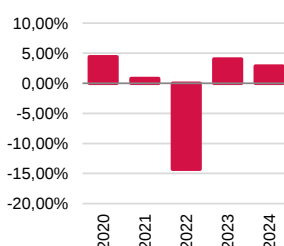
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

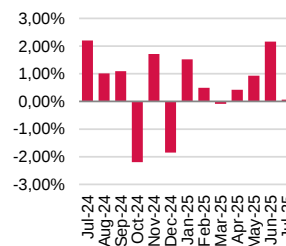


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

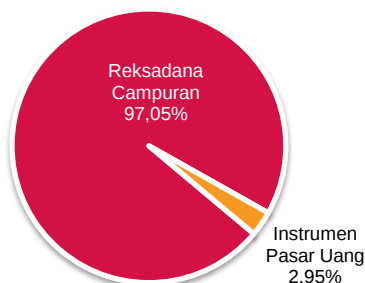
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, dana tersebut menghasilkan kinerja positif sebesar +0,06% per bulan. Bulan lalu, pasar global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% per bulan. Pasar terkuat adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% per bulan, sementara di sisi lain, India turun sebesar -3,2% per bulan. DXY menguat sebesar +3,2% per bulan sepanjang bulan tersebut. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan pendapatan yang mengejutkan. Di tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh perundingan dagang AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi luar perusahaan bioteknologi Tiongkok, dan pendapatan perjudian Makau yang melampaui ekspektasi. Namun, 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 jangka panjang. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil yang menarik.

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

30 Juli 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 13,29
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 1,2080	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 10.997.798,8736
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**	5,10%	15,26%	16,06%	23,63%	1,19%	-1,67%	3,19%
Tolak Ukur	4,86%	17,96%	19,21%	32,92%	9,76%	1,60%	3,93%

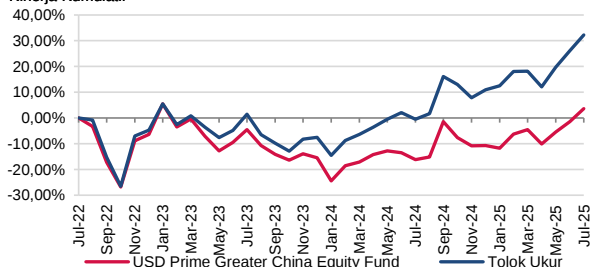
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

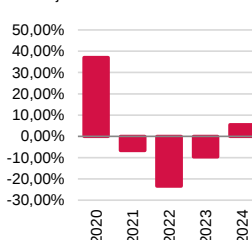
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

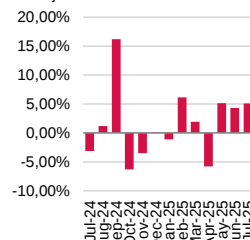


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

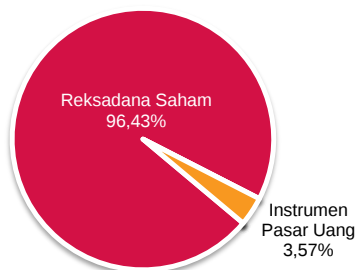
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2025, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +5,10%MoM, mengungguli benchmark sebesar 24bps. Bulan lalu, pasar global terus menguat dengan MSCI World naik +1,3% MoM. Pasar terkuat adalah Tiongkok yang naik sebesar +4,5% MoM, sementara di sisi lain, India turun sebesar -3,2% MoM. DXY menguat sebesar +3,2% MoM sepanjang bulan tersebut. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan laba yang mengejutkan. Di tingkat makro, pasar Tiongkok diuntungkan oleh perundingan dagang AS-Tiongkok yang berkelanjutan, kesepakatan lisensi luar perusahaan bioteknologi Tiongkok, dan pendapatan perjudian Makau yang melampaui ekspektasi. 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-imbalan yang menarik.

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

30 Juli 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 2,13
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 1,1705	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	: 1.816.479,2475
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**	1,00%	10,86%	8,29%	10,67%	10,77%	0,00%	3,70%
Tolak Ukur	1,07%	10,50%	9,30%	13,03%	12,95%	0,00%	7,84%

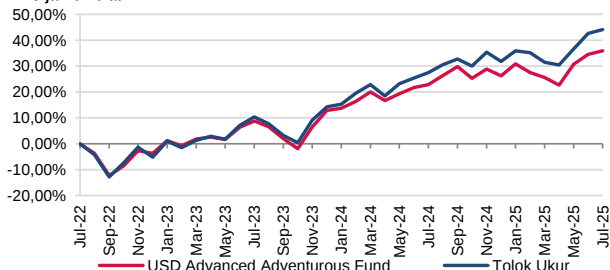
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

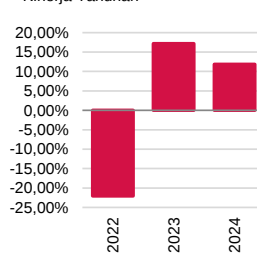
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

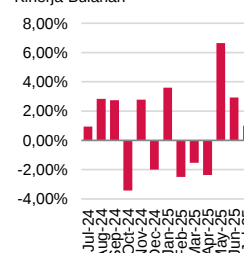


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

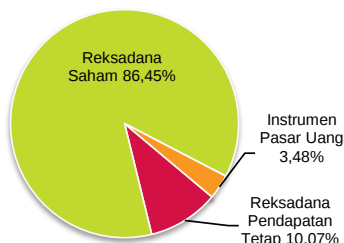
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	86,45%
RD Pendapatan Tetap	10,07%
Deposito + Kas	3,48%

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 Juli 2025, USD Adventurous Fund membukukan kinerja positif sebesar +1% per bulan, sejalan dengan tolok ukurnya. Pasar global terus menguat pada Juli 2025, melanjutkan penguatan pada kuartal kedua 2025. Berdasarkan sektor, Teknologi Informasi, Energi, dan Utilitas memimpin, sementara Konsumsi Pokok, Material, dan Keuangan tertinggal. Pasar pendapatan tetap menunjukkan imbal hasil yang beragam. Obligasi korporasi AS dengan peringkat investasi (*investment grade*) dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi (*high yield*) memberikan imbal hasil positif, sementara obligasi pemerintah AS melemah. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan laba yang mengejutkan. Para pembuat kebijakan Tiongkok telah beralih untuk mempertahankan pertumbuhan, sementara Eropa dan Jepang kemungkinan akan mengejar stimulus fiskal. Oleh karena itu, 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

30 Juli 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 0,78
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 1,0816	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	: 722.132,1388
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**	0,75%	7,82%	7,42%	9,21%	7,90%	0,00%	1,87%
Tolak Ukur	0,78%	7,52%	7,42%	10,16%	9,66%	0,00%	4,61%

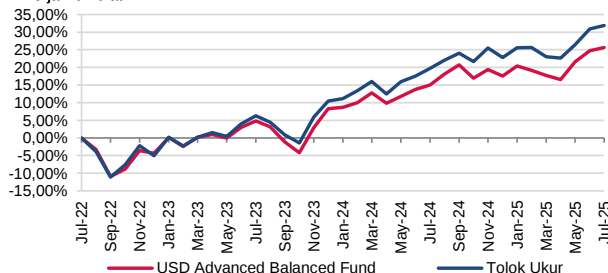
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

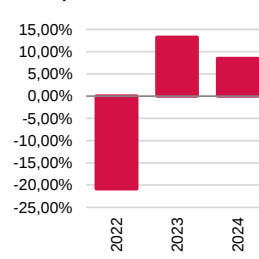
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

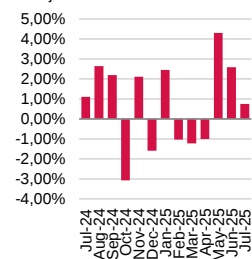


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

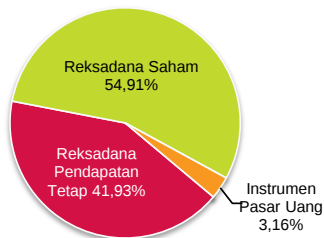
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	54,91%
RD Pendapatan Tetap	41,93%
Deposito + Kas	3,16%

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 Juli 2025, USD Adventurous Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,75% per bulan, sejalan dengan tolak ukur. Pasar global terus menguat pada Juli 2025, melanjutkan penguatan pada kuartal kedua 2025. Berdasarkan sektor, Teknologi Informasi, Energi, dan Utilitas memimpin, sementara Konsumsi Pokok, Material, dan Keuangan tertinggal. Pasar pendapatan tetap menunjukkan imbal hasil yang beragam. Obligasi korporasi AS dengan peringkat investasi (*investment grade*) dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi (*high yield*) memberikan imbal hasil positif, sementara obligasi pemerintah AS melemah. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan laba yang mengejutkan. Para pembuat kebijakan Tiongkok telah beralih untuk mempertahankan pertumbuhan, sementara Eropa dan Jepang kemungkinan akan mengejar stimulus fiskal. Oleh karena itu, 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

30 Juli 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 0,9603	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**	0,53%	4,62%	5,42%	6,13%	4,70%	0,00%	-1,03%
Tolak Ukur	0,50%	4,59%	5,51%	7,29%	6,37%	0,00%	1,36%

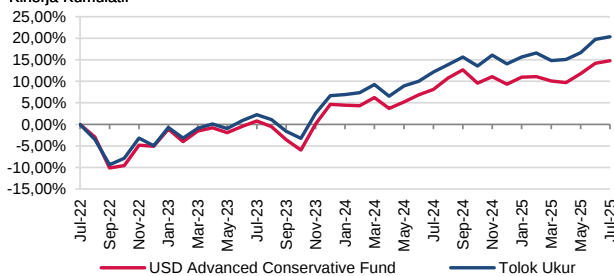
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

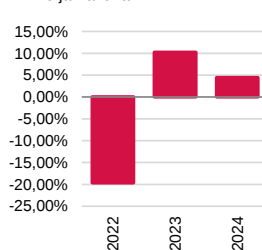
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

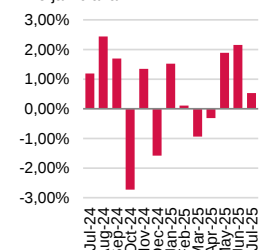


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

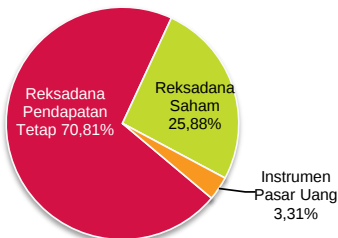
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	25,88%
RD Pendapatan Tetap	70,81%
Deposito + Kas	3,31%

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 Juli 2025, USD Adventurous Conservative Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,53% per bulan, sejalan dengan tolok ukur. Pasar global terus menguat pada Juli 2025, melanjutkan penguatan pada kuartal kedua 2025. Berdasarkan sektor, Teknologi Informasi, Energi, dan Utilitas memimpin, sementara Konsumsi Pokok, Material, dan Keuangan tertinggal. Pasar pendapatan tetap menunjukkan imbal hasil yang beragam. Obligasi korporasi AS dengan peringkat investasi (*investment grade*) dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi (*high yield*) memberikan imbal hasil positif, sementara obligasi pemerintah AS melemah. Perekonomian AS tetap tangguh dengan musim laporan keuangan AS yang kuat sejauh ini, dengan laba yang mengejutkan. Para pembuat kebijakan Tiongkok telah beralih untuk mempertahankan pertumbuhan, sementara Eropa dan Jepang kemungkinan akan mengejar stimulus fiskal. Oleh karena itu, 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.