LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 2025

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,14
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,33
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta)	:	USD 36,13
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	7,00
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	11.511.559,8926

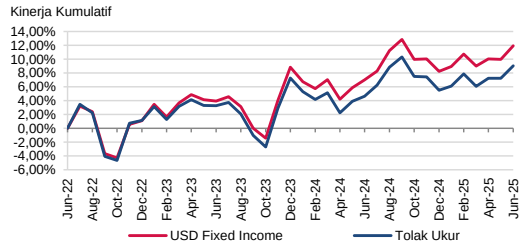
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,79%	2,69%	3,65%	4,64%	3,83%	0,37%	4,75%
Tolok Ukur*	1,68%	2,79%	3,34%	4,19%	2,92%	-0,55%	0,64%

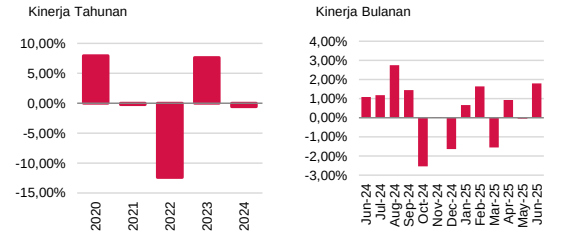
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

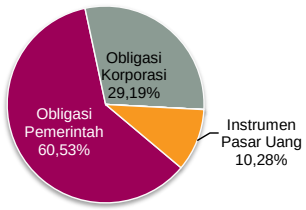
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	60,53%
Obligasi Sektor Keuangan	22,17%
Obligasi Sektor Utilitas	7,02%
Obligasi < 1 Tahun	9,21%
Deposito + Kas	1,07%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Bank of New Zealand 2035 - Non Afiliasi	INDON 2047
Obl. Perp. Dai-Chi Life Holdings 2049 - Non Afiliasi	INDON 2048
Obl Perp. HSBC Holdings - Non Afiliasi	INDON 2049
INDOIS 2031	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. Sumitomo Life 2077 - Non Afiliasi
INDON 2043	
INDON 2045	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +1,79% di bulan Juni 2025. Imbal hasil obligasi 10 tahun pemerintah berdenominasi USD AS dan Indonesia masing-masing turun 17 bps ke level 4,23% dan turun 26 bps ke 5,15%. Sementara itu, Bank Sentral Amerika Serikat memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuannya di level 4,25%–4,50%, sambil menegaskan kembali proyeksinya untuk dua kali penurunan suku bunga hingga akhir tahun 2025.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 5.242,06
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	6,45
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL

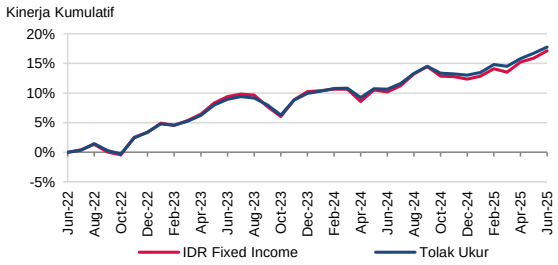
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.192.273,63
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	5,34
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	227.443.618,6587

KINERJA INVESTASI

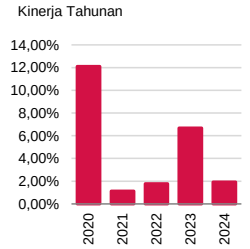
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,06%	3,20%	4,26%	6,32%	5,41%	5,04%	6,95%
Tolok Ukur*	0,90%	2,84%	4,18%	6,45%	5,60%	5,51%	8,96%

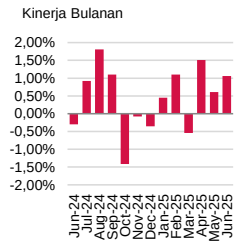
* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Fe 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
1 Jan 2021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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

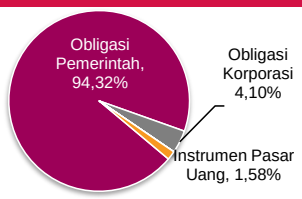


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,32%
Obligasi Sektor Keuangan	1,28%
Obligasi Sektor Industri	0,85%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,98%
Deposito + Kas	1,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +1,06% di bulan Juni 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,63%. Sentimen pasar datang dari apresiasi Rupiah sebesar 0,32% menjadi Rp16.238/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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

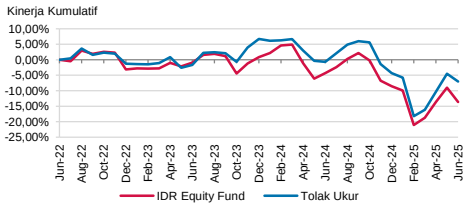
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 5.423.136,02
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 12.437,32	Tolok Ukur	:	98% IDX80 Indeks
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata 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	:	436.037.467,1889

KINERJA INVESTASI

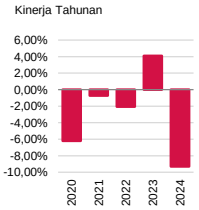
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-5,09%	6,32%	-5,56%	-9,72%	-4,76%	0,32%	10,77%
Tolok Ukur*	-2,60%	10,93%	-2,80%	-6,36%	-2,39%	5,54%	12,18%

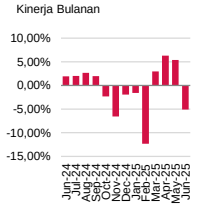
*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
28 Februari 2023 hingga 31 Desember 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2022 hingga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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

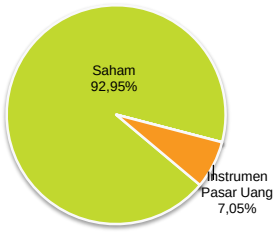


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,53%
Konsumer Diskresioner	5,23%
Barang Konsumsi	15,05%
Energi	3,18%
Keuangan	32,78%
Kesehatan	8,32%
Industrial	5,71%
Teknologi Informasi	0,72%
Material	11,27%
Properti	3,10%
Utilitas	1,08%
Deposito + Kas	7,05%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Astra International - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Triputra Agro Persada - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -5,09% mom, di bawah kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam IDX80, kontributor negatif terbesar adalah Keuangan dan Konsumer Diskresioner. Kontributor positif terbesar Material. Ke depan, volatilitas pasar ekuitas mungkin tetap tinggi terutama dengan negosiasi tarif AS yang sedang berlangsung dan dampak makroekonomi darinya. 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: IDR Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 463.566,46
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 2.277,54	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	203.538.323,3121
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,42%	1,22%	2,37%	4,37%	3,42%	2,65%	4,39%
Tolok Ukur*	0,15%	0,46%	0,89%	1,88%	1,39%	1,41%	3,36%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

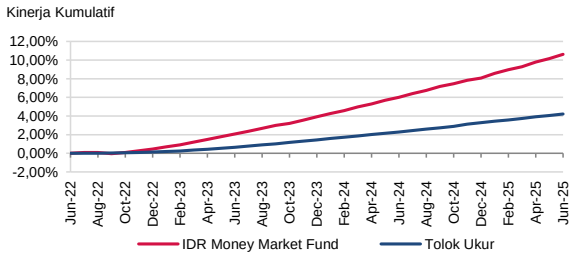
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

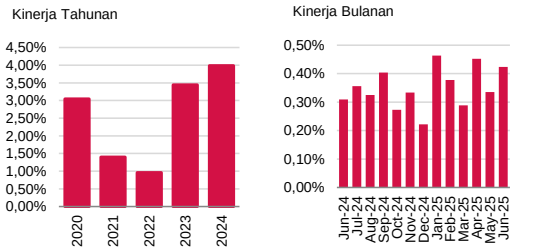
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0086

Obl. Berkelanjutan III Protelindo III 2023B - Non Afiliasi

PBS017

Sukuk Wakalah CIMB Niaga Auto Fin. I 2024A - Non Afiliasi

Depo. Bank Jabar - Non Afiliasi

Depo. Bank Mandiri - Non Afiliasi

Depo. Bank Rakyat Indonesia - Non Affiliates

Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Depo. Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,42% di bulan Juni 2025. Suku bunga deposito tetap di 4,00%-6,50% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat meningkat ke 1,87% dari 1,60% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terapresiasi 0.32% ke IDR16.238/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 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 16.704,70
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 2.110,34	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.915.635,4466
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%	2,18%	3,95%	2,95%	2,23%	3,98%
Tolok Ukur*	0,15%	0,46%	0,89%	1,88%	1,39%	1,41%	3,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

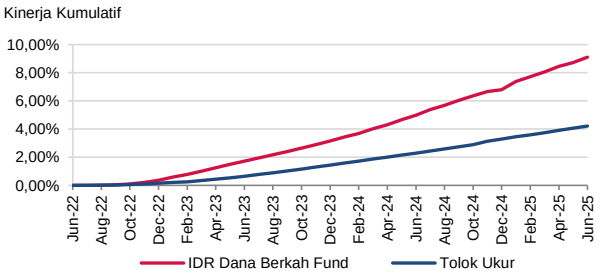
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

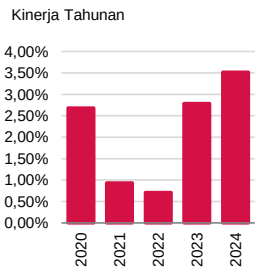
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

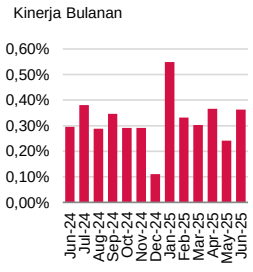
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	30,30%
Deposito + Kas	69,70%

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 Juni 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di kisaran 4,50%-6,50% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat meningkat ke 1,87% dari 1,60% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terapresiasi 0.32% ke IDR16.238/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 terdafat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

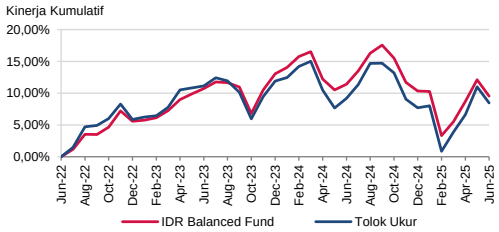
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 293.761,71
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.402,91	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	122.252.226,8866

KINERJA INVESTASI

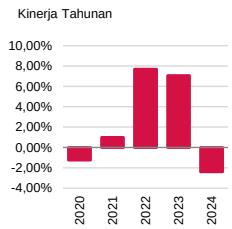
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-2,29%	3,83%	-0,72%	-1,69%	3,08%	5,20%	5,33%
Tolok Ukur*	-2,29%	4,40%	0,72%	-0,68%	2,74%	5,35%	4,19%

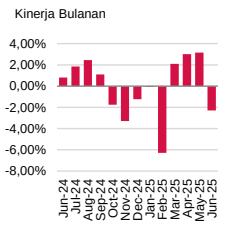
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite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

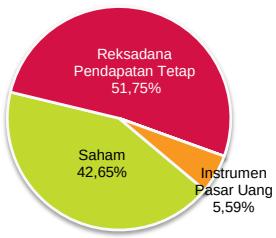


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	2,69%
Konsumer Diskresioner	1,43%
Barang Konsumsi	3,47%
Energi	1,05%
Keuangan	23,65%
Kesehatan	0,92%
Teknologi Informasi	1,07%
Industrial	2,14%
Material	5,39%
Properti	0,85%
Reksadana Pendapatan Tetap	51,75%
Deposito + Kas	5,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Astra International - Non Afiliasi
- Bank Central Asia - Non Afiliasi
- Bank Mandiri - Non Afiliasi
- Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
- BNP Paribas Proxima MF
- GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
- Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
- Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Balanced Fund membukukan kinerja -2,29% MoM, sejalan dengan kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam Index MXID, kontributor negatif terbesar adalah Keuangan, Industrial dan Konsumer Diskresioner. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif sebesar 1,14% per bulan, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,63%. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 10.982,45
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 1.755,80	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	6.254.968,2441
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**	0,38%	1,03%	2,27%	4,15%	3,08%	2,38%	3,66%
Tolok Ukur*	0,15%	0,46%	0,89%	1,88%	1,39%	1,41%	2,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

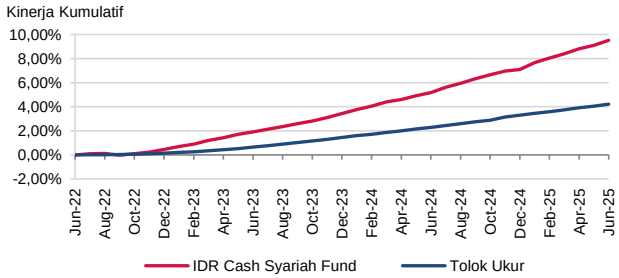
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

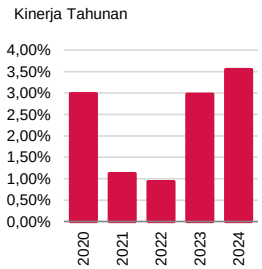
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

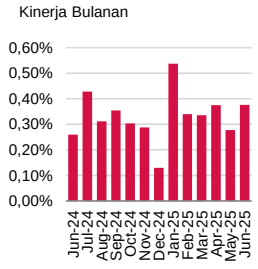
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	36,87%
Deposito + Kas	63,13%

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 +0,38% di bulan Juni 2025. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di kisaran 4,50%-6,50% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat meningkat ke 1,87% dari 1,60% di bulan sebelumnya, dan Rupiah terapresiasi 0.32% ke IDR16.238/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 2025

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
80% - 100%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 310.715,03
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 799,97	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	388.406.590,8764

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-0,43%	15,69%	-0,34%	3,00%	-3,89%	-0,77%	-1,48%
Tolok Ukur*	3,75%	23,11%	4,47%	1,37%	-2,21%	0,55%	1,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

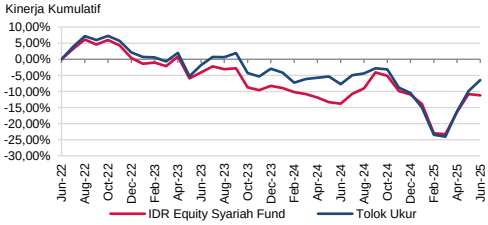
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

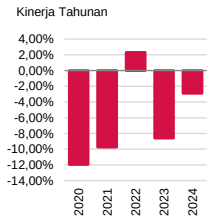
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

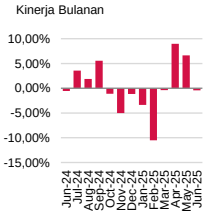
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

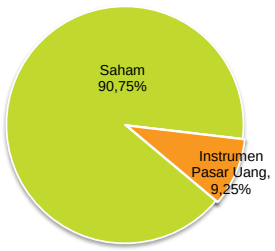


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,83%
Konsumer Diskresioner	4,08%
Barang Konsumsi	17,24%
Energi	6,86%
Keuangan	0,97%
Kesehatan	3,69%
Industrial	8,55%
Teknologi Informasi	1,10%
Material	28,16%
Properti	5,39%
Utilitas	1,88%
Deposito + Kas	9,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja negatif sebesar -0,43% mom, di bawah kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam JAKISL, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Amman Mineral, Barito Pacific dan Chandra Asri) dan Jasa Telekomunikasi (Telkom). Ke depan, volatilitas pasar ekuitas mungkin tetap tinggi terutama dengan negosiasi tarif AS yang sedang berlangsung dan dampak makroekonomi darinya. 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: IDR Equity Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 118.530,36
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 1.510,43	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	:	78.474.404,6907

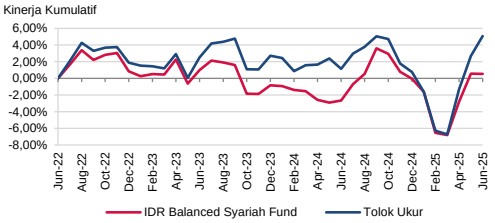
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,02%	7,89%	0,58%	3,30%	0,18%	1,81%	2,78%
Tolok Ukur*	2,32%	12,65%	4,26%	3,87%	1,66%	3,38%	3,54%

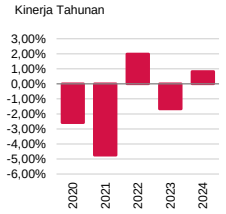
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

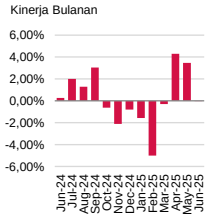
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah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

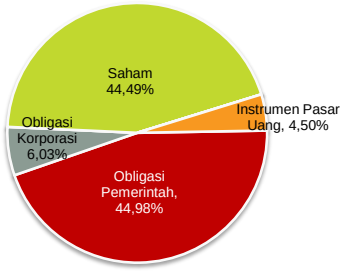


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,90%
Konsumer Diskresioner	2,54%
Barang Konsumsi	7,66%
Energi	3,67%
Keuangan	1,23%
Kesehatan	1,77%
Industrial	4,47%
Teknologi Informasi	0,53%
Material	13,21%
Properti	2,46%
Utilitas	1,04%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	6,03%
Obligasi Pemerintah	44,98%
Deposito + Kas	4,50%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	PBS004	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	Vale Indonesia - 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	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja -0,02% mom, di bawah dari kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam JAKISL, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Amman Mineral, Barito Pacific dan Chandra Asri) dan Jasa Telekomunikasi (Telkom). *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 0,98% per bulan. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 4.266.122,29
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 1.918,63	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	:	IDR			15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	2.223.522.459,50

KINERJA INVESTASI

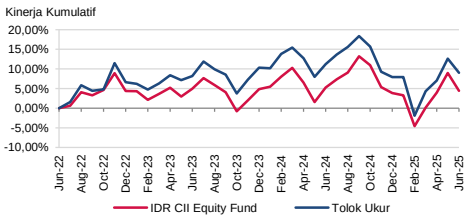
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-4,14%	4,28%	0,30%	-0,78%	1,46%	4,15%	4,60%
Tolok Ukur*	-3,19%	4,49%	1,00%	-1,96%	2,93%	6,10%	4,46%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

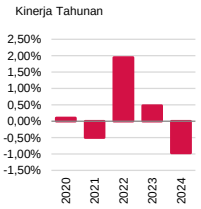
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

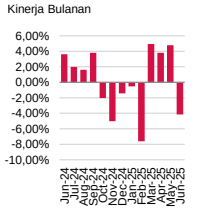
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

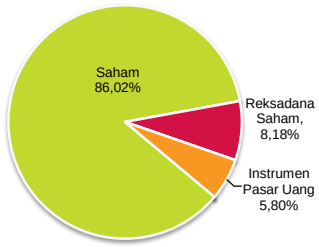


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,02%
Konsumer Diskresioner	4,72%
Barang Konsumsi	9,84%
Energi	1,39%
Keuangan	42,33%
Kesehatan	2,14%
Industrial	3,00%
Teknologi Informasi	2,86%
Material	5,61%
Properti	3,59%
Utilitas	0,51%
Reksadana Saham	8,18%
Deposito + Kas	5,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR China India Indonesia Equity Fund mencatat kinerja -4,14%mom, di bawah patokan. Bulan lalu, pasar Global naik pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Imbal hasil *Treasury AS* 10-tahun bergerak turun pada bulan Juni, dari 4,4% menjadi 4,2%, di tengah inflasi yang terkendali dan meningkatnya ekspektasi pelonggaran Fed lebih awal. USD kini telah mengalami depresiasi enam bulan berturut-turut, melemah menjadi 96,9 dari 108,5 pada akhir tahun lalu. MSCI China mengalami Juni yang tangguh dan mencapai puncaknya pada pertengahan Juni ketika perundingan perdagangan 2 hari AS-China di London sepakat untuk menerapkan gencatan senjata yang dicapai di Jenewa. Volatilitas pasar dimulai setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat. Meskipun sentimen investor tampaknya memburuk, Rupiah berhasil ditutup datar terhadap USD bulan lalu karena DXY melemah sebesar -2,5% MoM. Investor asing kembali bersikap negatif terhadap Indonesia karena kami mencatat arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025, yang merupakan pembalikan dari arus masuk asing bersih sebesar $341 juta pada Mei 2025. Berdasarkan sektor dalam IHSG, kontributor positif terbesar adalah Logistik dan Bahan Baku. Oleh karena itu, untuk semester pertama 2025, kami telah melihat arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Meskipun demikian, kami tetap yakin bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil yang menarik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 347.040,06
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 1.022,38	Tolok Ukur	:	90% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR			10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	339.442.018,4453

KINERJA INVESTASI

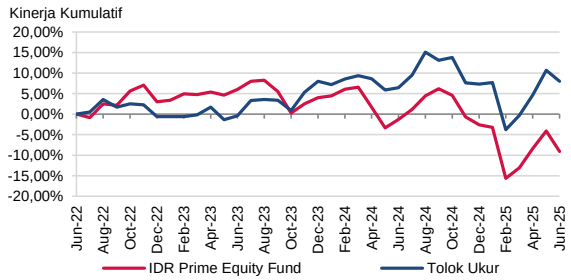
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-5,17%	4,60%	-6,63%	-7,88%	-3,12%	2,41%	0,21%
Tolak Ukur*	-2,43%	8,34%	0,63%	1,49%	2,60%	8,68%	4,78%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

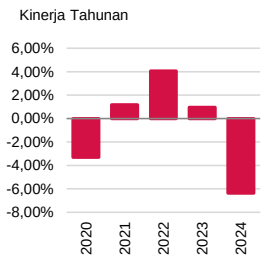
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

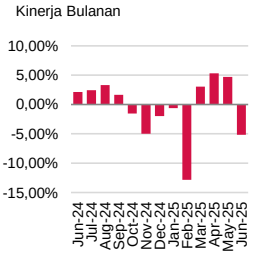
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

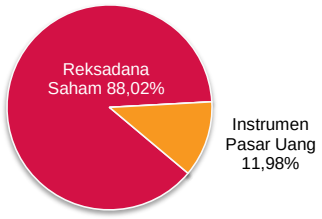


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -5,17%mom, di bawah kinerja acuan. Bulan lalu, pasar Global naik pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Volatilitas pasar terjadi setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat. IHSG mengalami koreksi pada bulan Juni sebesar -3,5% terutama setelah perang Timur Tengah pecah. Kekhawatiran investor meningkat karena lonjakan harga Minyak Mentah yang hampir menyentuh US$80/bbl, yang menyebabkan kekhawatiran atas posisi defisit fiskal Indonesia. Selain itu, melemahnya belanja Pemerintah (11% YoY) juga menimbulkan kekhawatiran atas pertumbuhan PDB yang lemah. Sekarang, meskipun sentimen investor tampaknya memburuk, Rupiah berhasil ditutup datar terhadap USD bulan lalu karena DXY melemah sebesar -2,5% MoM. Investor asing kembali bersikap negatif terhadap Indonesia karena kami mencatat arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$ 338 juta) pada Juni 2025, yang merupakan pembalikan dari arus masuk asing bersih sebesar $341 juta pada Mei 2025. Berdasarkan sektor dalam IHSG, kontributor positif terbesar adalah Logistik dan Bahan Baku. Oleh karena itu, untuk semester pertama 2025, kami telah melihat arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Meskipun demikian, kami tetap yakin bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Oleh karena itu, pada level pasar saat ini, kami rasa hal ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbal hasil 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 69.493,76
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 1.840,75	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat	Durasi Tolok Ukur	:	5,06
Durasi Portofolio	:	5,98	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	37.752.958,9560

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%	3,06%	4,18%	6,31%	5,19%	5,07%	5,87%
Tolak Ukur*	0,95%	2,98%	4,52%	7,27%	6,45%	6,40%	7,05%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

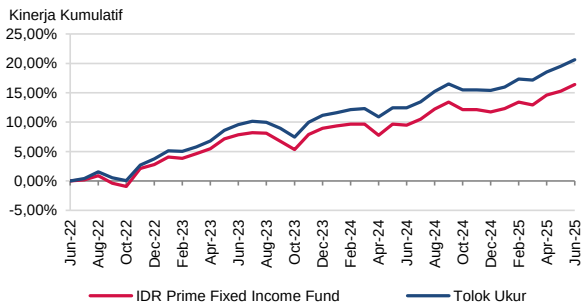
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

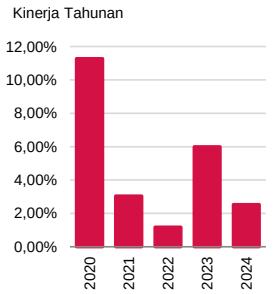
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

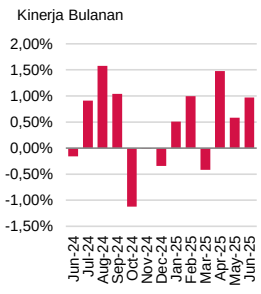
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

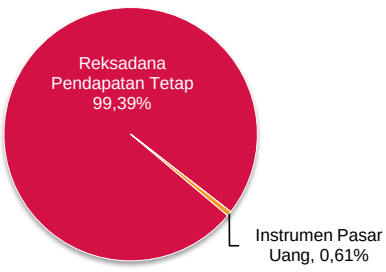


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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 Juni 2025 dan imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun turun 21 bps ke level 6,63%. Sentimen pasar datang dari apresiasi Rupiah sebesar 0,32% menjadi Rp16.238/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 2025

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
80% - 100%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 24.319,57
Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 849,37	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	28.632.531,5141

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-1,28%	12,51%	-1,42%	0,88%	-1,61%	1,58%	-1,61%
Tolok Ukur*	1,59%	14,45%	6,60%	10,35%	5,49%	10,36%	4,12%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

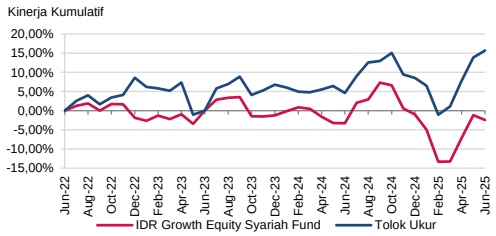
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

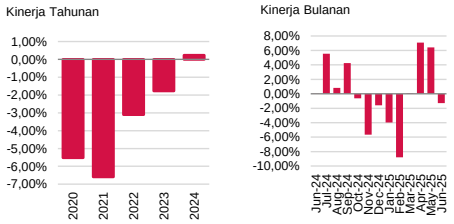
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

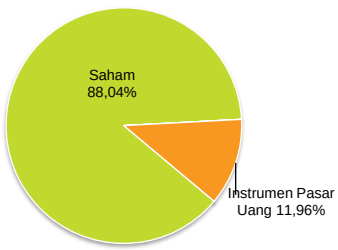
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,68%
Konsumer Diskresioner	11,95%
Barang Konsumsi	16,27%
Energi	5,22%
Keuangan	0,55%
Kesehatan	4,60%
Industrial	11,51%
Teknologi Informasi	2,94%
Material	19,01%
Properti	7,34%
Utilitas	0,97%
Deposito + Kas	11,96%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alamtri Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Ciputra Development - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Alamtri Resources Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bumi Resources Minerals - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affilites
Central Omega Resources - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Medikaloka Hermina - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Growth Equity Syariah membukukan kinerja negatif sebesar -1,28% mom, di bawah kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam Indeks ISSI, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Amman Mineral, Barito Pacific dan Chandra Asri) dan Jasa Telekomunikasi (Telkom). Ke depan, volatilitas pasar ekuitas mungkin tetap tinggi terutama dengan negosiasi tarif AS yang sedang berlangsung dan dampak makroekonomi darinya. 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: IDR Growth Equity Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 25.719,53
Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.147,48	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	22.413.989,3974

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,02%	7,64%	0,85%	2,51%	1,40%	3,19%	1,38%
Tolok Ukur*	1,22%	8,43%	5,12%	8,17%	5,57%	8,32%	4,70%

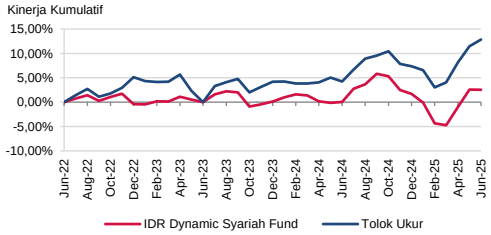
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

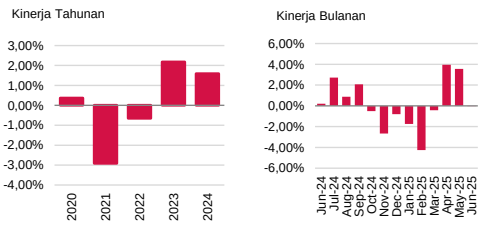
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

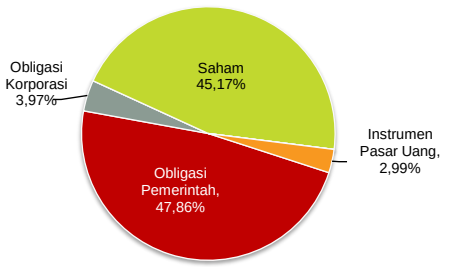
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,97%
Konsumer Diskresioner	5,38%
Barang Konsumsi	8,36%
Energi	2,54%
Keuangan	0,94%
Kesehatan	2,43%
Industrial	5,23%
Teknologi Informasi	1,20%
Material	11,16%
Properti	2,75%
Utilitas	1,22%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,97%
Obligasi Pemerintah	47,86%
Deposito + Kas	2,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Mustika - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Pakuwon Jati - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	PBS004	
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS012	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS028	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	PBS033	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Perusahaan Gas Negara - Non Afiliasi	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Selamat Sempurna - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja -0,02% mom, di bawah dari kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam Indeks ISSI, kontributor positif terbesar adalah Material (terutama Amman Mineral, Barito Pacific dan Chandra Asri) dan Jasa Telekomunikasi (Telkom). *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* bergerak positif sebesar 0,98% per bulan. ementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada level 5,50% dalam rapat dewan terakhirnya, menyusul pemangkasan sebesar 25 basis poin pada bulan Mei. Keputusan tersebut mencerminkan sikap kebijakan yang hati-hati yang bertujuan untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mendukung ketahanan ekonomi di tengah ketidakpastian global yang terus berlanjut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 2025

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 44,13
Tanggal Penerbitan	:	23 September 2016	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,4500	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	30.431.671,3169

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**	3,61%	8,38%	4,61%	4,99%	11,37%	5,68%	4,33%
Tolok Ukur*	4,42%	6,76%	7,11%	11,55%	13,42%	10,21%	8,15%

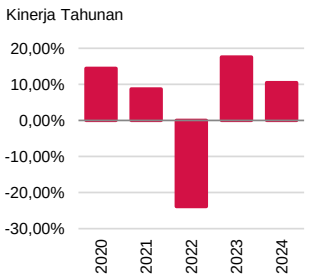
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

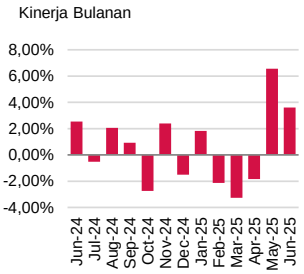
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

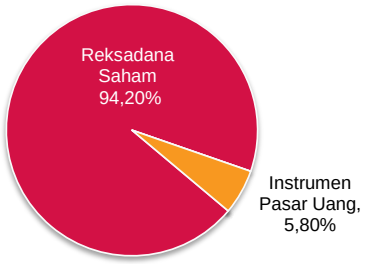
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, USD Global Growth Opp. Equity Fund mencatatkan kinerja positif +3,61%mom, di bawah patokan. Bulan lalu, pasar Global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Imbal hasil *Treasury* AS 10-tahun bergerak turun pada bulan Juni, dari 4,4% menjadi 4,2%, di tengah inflasi yang terkendali dan meningkatnya ekspektasi pelonggaran Fed lebih awal. USD kini telah mengalami depresiasi enam bulan berturut-turut, melemah menjadi 96,9 dari 108,5 pada akhir tahun lalu. MSCI China mengalami Juni yang tangguh dan mencapai puncaknya pada pertengahan Juni ketika perundingan perdagangan 2 hari AS-China di London sepakat untuk menerapkan gencatan senjata yang dicapai di Jenewa. Volatilitas pasar dimulai setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 2,84
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 0,8951	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	3.177.645,9830

KINERJA INVESTASI

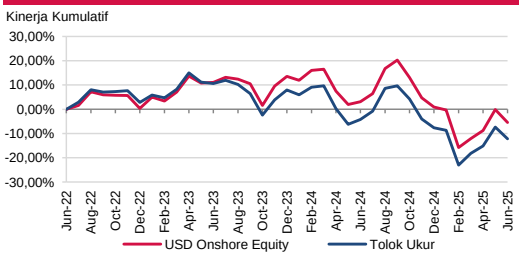
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-5,30%	7,50%	-5,79%	-8,33%	-1,86%	2,48%	-1,34%
Tolok Ukur*	-5,19%	7,31%	-4,90%	-8,35%	-4,24%	0,96%	-2,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

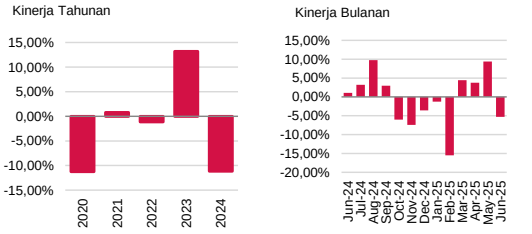
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

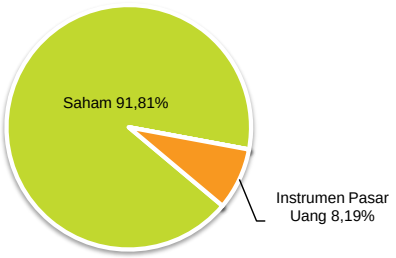
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,07%
Konsumer Diskresioner	3,17%
Barang Konsumsi	8,28%
Energi	2,35%
Keuangan	48,60%
Kesehatan	1,75%
Industrial	3,04%
Teknologi Informasi	3,14%
Material	13,18%
Properti	2,22%
Deposito + Kas	8,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Central Omega Resources - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Chandra Asri Pacific - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada June 2025, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -5,30% mom, di bawah dari kinerja acuan. IHSG turun -3,5% pada bulan Juni 2025, ditutup pada level 6.927,68, menandai pembalikan setelah kenaikan pada 2 bulan sebelumnya. Pada Juni 2025, nada *Global Risk-Off* semakin intensif, sebagian besar disebabkan oleh eskalasi di Timur Tengah yang mendorong harga minyak lebih tinggi dan meningkatkan kekhawatiran investor atas defisit fiskal Indonesia. Di dalam negeri, realisasi belanja pemerintah yang lemah dikombinasikan dengan belanja konsumen yang lemah juga menimbulkan kekhawatiran atas prospek pertumbuhan PDB yang berpotensi lebih lemah. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp5,5 triliun (US$338 juta) pada Juni 2025 dari arus masuk asing bersih sebesar 341 juta dolar AS pada Mei 2025. Ini membawa 1H25 ke total arus keluar asing bersih sebesar $2,2 miliar. Dari sisi sektor di dalam Index MXID, kontributor negatif terbesar adalah Keuangan, Industrial dan Konsumer Diskresioner. Ke depan, volatilitas pasar ekuitas mungkin tetap tinggi terutama dengan negosiasi tarif AS yang sedang berlangsung dan dampak makroekonomi darinya. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 24,02
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 1,6219	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	14.810.166,3127
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

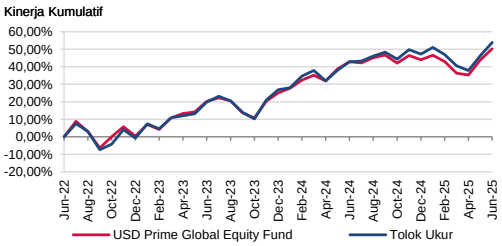
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	4,40%	10,24%	3,99%	5,21%	14,53%	8,93%	6,71%
Tolak Ukur*	5,17%	9,50%	4,51%	7,68%	15,44%	10,47%	8,33%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

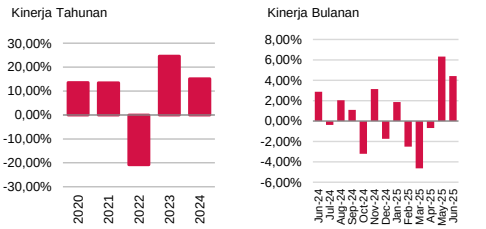
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

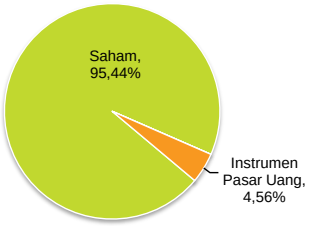
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,85%
Konsumer Diskresioner	11,84%
Barang Konsumsi	5,76%
Energi	3,00%
Keuangan	3,36%
Kesehatan	13,09%
Industrial	12,24%
Teknologi Informasi	37,03%
Material	4,27%
Deposito + Kas	4,56%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, USD Prime Global Equity Fund mencatatkan kinerja positif +4,40%mom, di bawah patokan. Bulan lalu, pasar Global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Imbal hasil *Treasury AS* 10-tahun bergerak turun pada bulan Juni, dari 4,4% menjadi 4,2%, di tengah inflasi yang terkendali dan meningkatnya ekspektasi pelonggaran Fed lebih awal. USD kini telah mengalami depresiasi enam bulan berturut-turut, melemah menjadi 96,9 dari 108,5 pada akhir tahun lalu. MSCI China mengalami Juni yang tangguh dan mencapai puncaknya pada pertengahan Juni ketika perundingan perdagangan 2 hari AS-China di London sepakat untuk menerapkan gencatan senjata yang dicapai di Jenewa. Volatilitas pasar dimulai setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 24,30
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 0,9665	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	25.142.823,2378
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

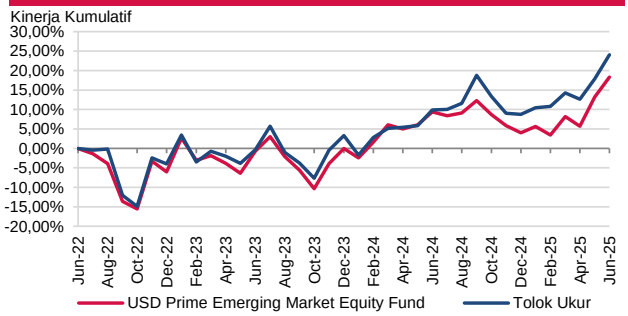
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	4,54%	9,35%	13,59%	8,20%	5,77%	2,79%	-0,46%
Tolak Ukur	5,26%	8,56%	14,11%	12,94%	7,45%	4,61%	0,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

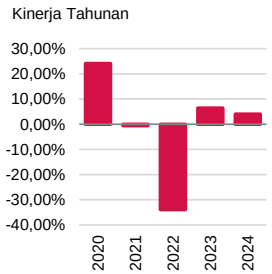
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

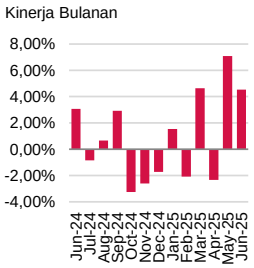
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

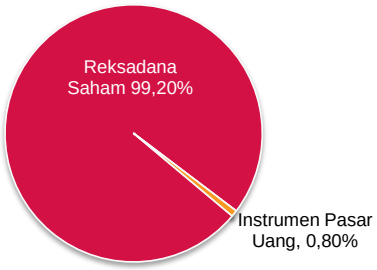


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, USD Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan kinerja positif +4,54%mom, di bawah patokan. Bulan lalu, pasar Global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Imbal hasil *Treasury* AS 10-tahun bergerak turun pada bulan Juni, dari 4,4% menjadi 4,2%, di tengah inflasi yang terkendali dan meningkatnya ekspektasi pelonggaran Fed lebih awal. USD kini telah mengalami depresiasi enam bulan berturut-turut, melemah menjadi 96,9 dari 108,5 pada akhir tahun lalu. MSCI China mengalami Juni yang tangguh dan mencapai puncaknya pada pertengahan Juni ketika perundingan perdagangan 2 hari AS-China di London sepakat untuk menerapkan gencatan senjata yang dicapai di Jenewa. Volatilitas pasar dimulai setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 218.260,65
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 917,60	Benchmark	:	100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	237.861.364,0638
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**	-3,96%	7,00%	-5,27%	-8,86%	-2,68%	2,87%	-1,28%
Tolok Ukur*	-2,27%	12,71%	-1,83%	-6,37%	-2,77%	5,17%	1,45%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

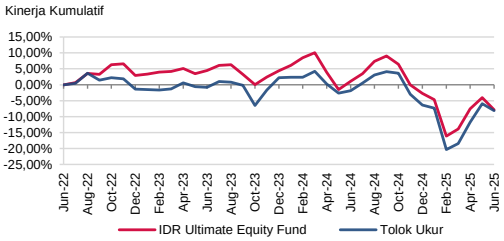
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

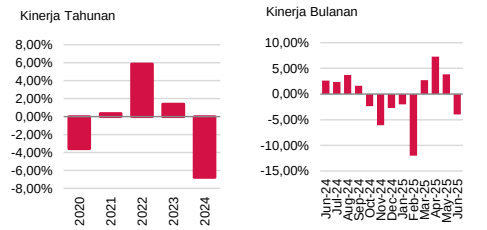
1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

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

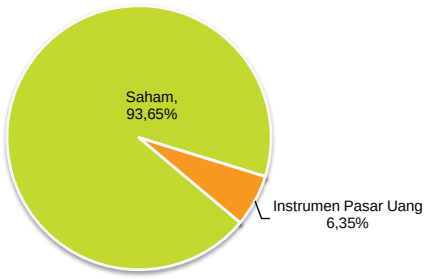
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,17%
Konsumer Diskresioner	5,57%
Barang Konsumsi	20,09%
Energi	2,85%
Keuangan	28,62%
Kesehatan	10,48%
Industrial	4,52%
Teknologi Informasi	0,63%
Material	8,26%
Properti	3,67%
Utilitas	0,79%
Deposito + Kas	6,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, posisi yang berkontribusi positif terhadap kinerja dana kami adalah *underweight* kami di Bank BUMN tertentu dan *overweight* di Kawasan Industri. Underweight kami di bank-bank BUMN tertentu karena tekanan Net Interest Margin di tengah biaya dana yang lebih tinggi dari perkiraan, penetapan ulang pinjaman yang terbatas, dan likuiditas sistem yang ketat. Sementara itu, posisi yang berkontribusi negatif terhadap kinerja kami adalah underweight kami di Barito Pacific, Amman Mineral, dan *overweight* di Barang Konsumsi. Kami lebih terbuka untuk menambahkan Amman Mineral karena akan mulai memproduksi katoda tembaga akhir tahun ini yang akan menyebabkan lonjakan pertumbuhan pendapatan karena berasal dari basis rendah tahun lalu. *Overweight* kami di Barang Konsumsi menghambat kinerja kami karena lemahnya daya beli dan keterlambatan subsidi pemerintah.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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

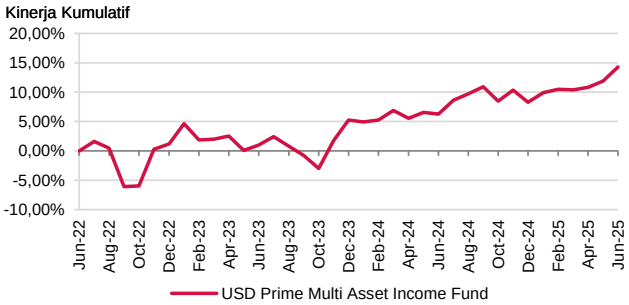
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,99
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0955	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	1.814.043,2668
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

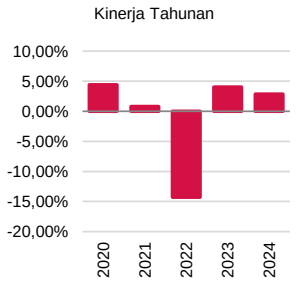
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	2,16%	3,54%	5,69%	7,54%	4,55%	1,36%	1,43%

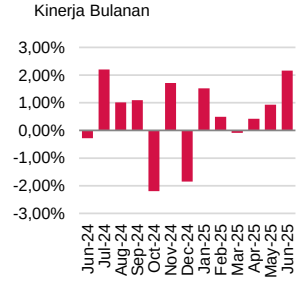
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

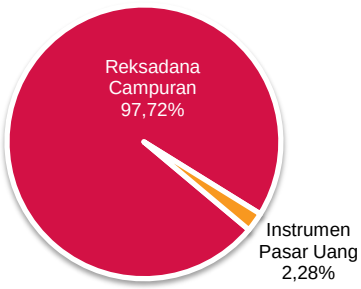


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juni 2025, dana tersebut menghasilkan kinerja positif sebesar +2,16%mom. Kinerja positif dana tersebut disebabkan oleh obligasi *high-yield* , utang pasar berkembang dengan mata uang lokal juga berkontribusi positif dengan USD yang lebih lemah. Di sisi ekuitas, ekuitas Tiongkok dan Korea juga memberikan kontribusi positif. Juni menyaksikan ketegangan geopolitik ketika Israel melakukan serangan udara terhadap fasilitas nuklir Iran, menyebabkan lonjakan harga minyak sebesar 23% sebelum stabil pada bulan Juni. AS kemudian memulai serangannya sendiri terhadap Iran. Awal Juni ditandai oleh berita tarif dan sengketa hukum atas tarif yang dikenakan. Kekhawatiran juga tumbuh tentang situasi fiskal AS, diperburuk oleh penurunan peringkat kredit AS oleh Moody dan upaya untuk meloloskan RUU pajak, yang menyebabkan imbal hasil obligasi melonjak sebelum pulih. Meskipun ketidakpastian politik, data ekonomi makro menunjukkan ketahanan, dengan kekhawatiran resesi berkurang dan indeks manajer pembelian (PMI) kilat Juni menunjukkan ekspansi.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 Rakya Tiongkok, Hongkong SAR dan Taiwan.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 13,44
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 1,1495	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	11.690.171,7178
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL			

KINERJA INVESTASI

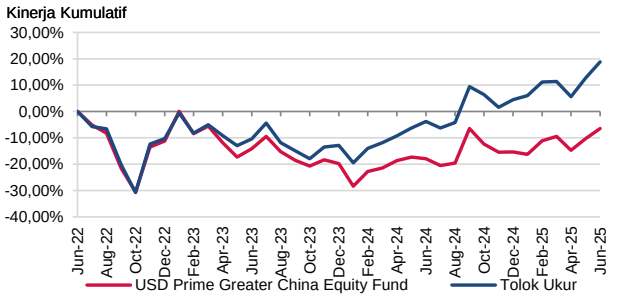
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	4,30%	3,29%	10,43%	13,91%	-2,21%	-0,41%	2,37%
Tolak Ukur	5,39%	6,70%	13,69%	23,54%	5,92%	2,45%	3,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

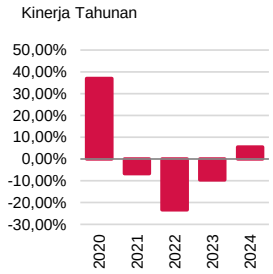
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

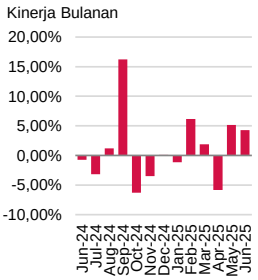
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

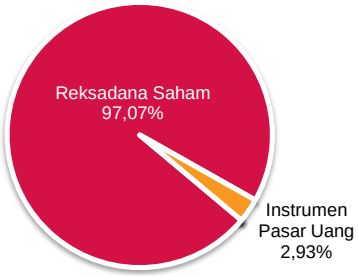


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juni 2025, USD Prime Greater Equity Fund mencatat kinerja positif +4,3%mom, di bawah patokan. Bulan lalu, pasar Global naik pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4%. Pasar terkuat adalah Nikkei, yang naik 6,6%. Imbal hasil *Treasury* AS 10-tahun bergerak turun pada bulan Juni, dari 4,4% menjadi 4,2%, di tengah inflasi yang terkendali dan meningkatnya ekspektasi pelonggaran Fed lebih awal. USD kini telah mengalami depresiasi enam bulan berturut-turut, melemah menjadi 96,9 dari 108,5 pada akhir tahun lalu. MSCI China mengalami Juni yang tangguh dan mencapai puncaknya pada pertengahan Juni ketika perundingan perdagangan 2 hari AS-China di London sepakat untuk menerapkan gencatan senjata yang dicapai di Jenewa. Volatilitas pasar dimulai setelah pecahnya aksi militer Israel-Iran, yang diikuti oleh de-eskalasi yang cepat.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 2,16
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 1,1589	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	1.863.679,0446

KINERJA INVESTASI

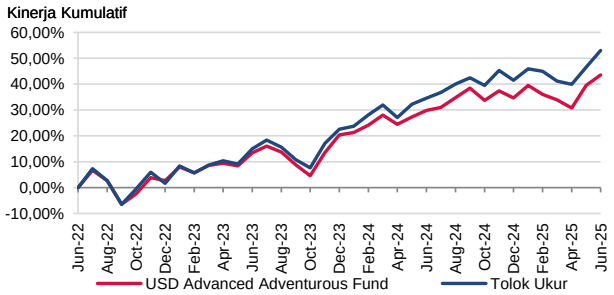
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	2,92%	7,16%	7,22%	10,61%	12,80%	0,00%	3,53%
Tolak Ukur	4,39%	8,41%	8,15%	13,72%	15,23%	0,00%	7,73%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

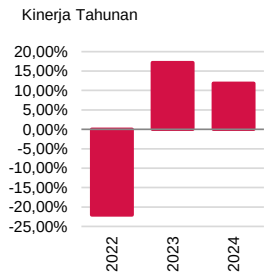
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

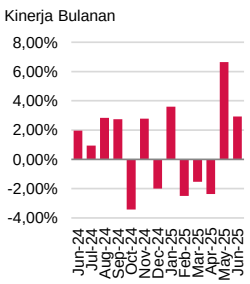
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

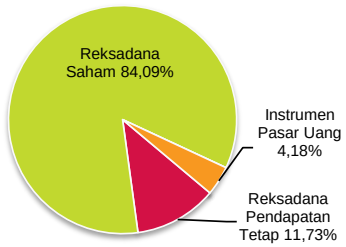


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	84,09%
RD Pendapatan Tetap	11,73%
Deposito + Kas	4,18%

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 Juni 2025, USD Advanced Adventurous Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,92% per bulan, di bawah tolok ukur sebesar 146 bps. Pasar global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4% dan menutup paruh pertama tahun ini pada rekor tertinggi. Pasar pendapatan tetap juga menguat pada Juni 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS semuanya memberikan imbal hasil positif pada Juni 2025. Perekonomian AS tetap tangguh menghadapi ketidakpastian tarif. Tingkat pengangguran pada Juni 2025 lebih rendah dibandingkan Mei 2025. Arah USD merupakan tren penting untuk diperhatikan karena perkembangan ini berbeda dari beberapa tahun terakhir di mana aset-aset AS berkinerja lebih baik seiring dengan penguatan USD. Kami optimis 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 0,77
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 1,0735	Tolok Ukur	:	60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	721.679,3953

KINERJA INVESTASI

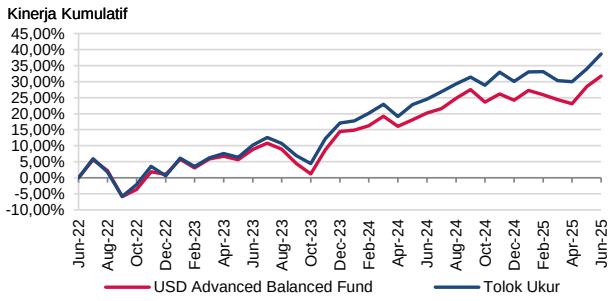
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	2,60%	5,93%	6,62%	9,59%	9,62%	0,00%	1,72%
Tolak Ukur	3,52%	6,36%	6,58%	11,29%	11,50%	0,00%	4,51%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

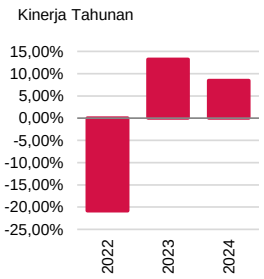
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

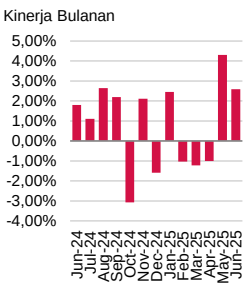
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

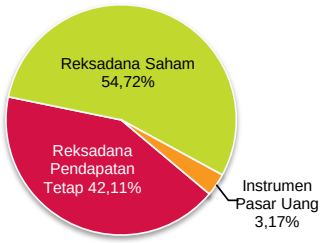


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	54,72%
RD Pendapatan Tetap	42,11%
Deposito + Kas	3,17%

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 Juni 2025, USD Advanced Balanced Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,60% per bulan, di bawah tolok ukur sebesar 70bps. Pasar global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4% dan menutup paruh pertama tahun ini pada rekor tertinggi. Pasar pendapatan tetap juga menguat pada Juni 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS semuanya memberikan imbal hasil positif pada Juni 2025. Perekonomian AS tetap tangguh menghadapi ketidakpastian tarif. Tingkat pengangguran pada Juni 2025 lebih rendah dibandingkan Mei 2025. Arah USD merupakan tren penting untuk diperhatikan karena perkembangan ini berbeda dari beberapa tahun terakhir di mana aset-aset AS berkinerja lebih baik seiring dengan penguatan USD. Kami optimis 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 0,55
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 0,9553	Tolok Ukur	:	30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	:	578.816,5601

KINERJA INVESTASI

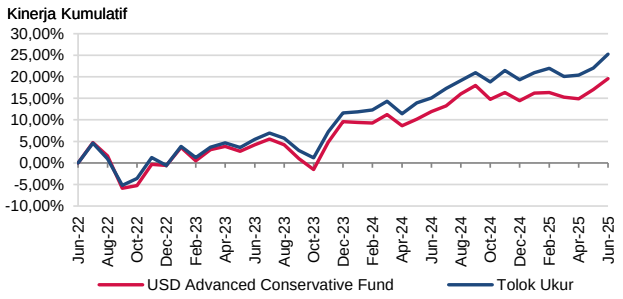
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	2,15%	3,75%	4,87%	6,83%	6,14%	0,00%	-1,19%
Tolak Ukur	2,65%	4,31%	4,98%	8,85%	7,79%	0,00%	1,26%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

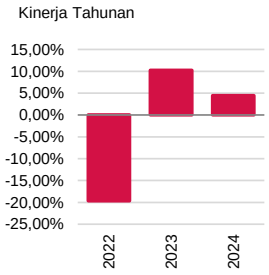
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

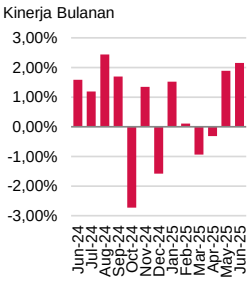
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

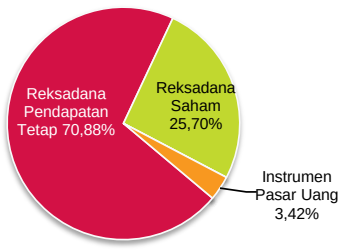


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	25,70%
RD Pendapatan Tetap	70,88%
Deposito + Kas	3,42%

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 Juni 2025, USD Advanced Conservative Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,15% per bulan, di bawah tolok ukur sebesar 50bps. Pasar global menguat pada bulan Juni, dengan MSCI World naik 4,4% dan menutup paruh pertama tahun ini pada rekor tertinggi. Pasar pendapatan tetap juga menguat pada Juni 2025. Obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi berperingkat investasi AS, dan obligasi korporasi imbal hasil tinggi AS semuanya memberikan imbal hasil positif pada Juni 2025. Perekonomian AS tetap tangguh menghadapi ketidakpastian tarif. Tingkat pengangguran pada Juni 2025 lebih rendah dibandingkan Mei 2025. Arah USD merupakan tren penting untuk diperhatikan karena perkembangan ini berbeda dari beberapa tahun terakhir di mana aset-aset AS berkinerja lebih baik seiring dengan penguatan USD. Kami optimis 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.

[AIA – PUBLIC]