



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 36,21
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,26	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi portofolio	: 7,04	Durasi Tolok Ukur	: 6,85
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 11.100.969,6076

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,01%	0,36%	0,22%	5,07%	4,61%	0,78%	4,78%
Tolok Ukur*	1,03%	0,27%	0,22%	4,32%	3,57%	-0,06%	0,75%

*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)

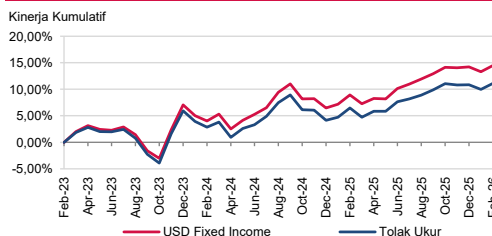
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

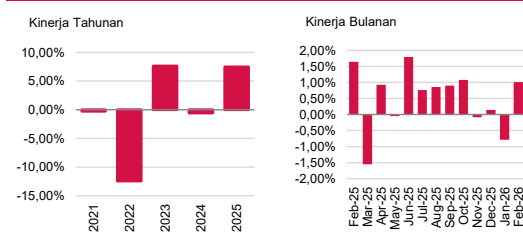
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

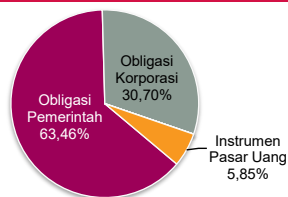
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	63,46%
Obligasi Sektor Keuangan	23,59%
Obligasi Sektor Utilitas	7,11%
Obligasi < 1 Tahun	4,24%
Deposito + Kas	1,61%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Australian & New Zealand Banking Group Bond 2034 - Non Afiliasi

Bank of New Zealand Bond 2035 - Non Afiliasi

Dai-Chi Life Holdings Perp. Bond 2049 - Non Afiliasi

HSBC Holdings Perp. Bond 2049 - Non Afiliasi

INDOIS 2032

INDOIS 2051

INDON 2032

INDON 2037

INDON 2038

INDON 2043

INDON 2045

INDON 2047

INDON 2048

INDON 2049

INDON 2050

INDON FEB-2030

INDON JAN-2030

INDON SUKUK 2030

OCBC Bond 2035 - Non Afiliasi

PT Bank Mandiri Tbk Bond 2026 - Non Afiliasi

PT Bank Negara Indonesia Bond 2029 - Non Afiliasi

PT Pertamina Geothermal Energy Tbk Bond 2028 - Non Afiliasi

Sumitomo Life Bond 2077 - Non Afiliasi

Sumitomo Mitsui Bond 2032 - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +1,01% di bulan Februari 2026. Kinerja ini dipengaruhi oleh turunnya imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi USD tenor 10-tahun sebesar -6 bps ke level 4,95%, dan imbal hasil *Treasury* AS tenor 10 tahun turun -30 bps menjadi 3,94%. Selain itu, pasar obligasi global menguat setelah data inflasi Januari yang dirilis lebih rendah dari perkiraan memicu peningkatan ekspektasi terhadap pemangkasan suku bunga Federal Reserve serta meningkatnya permintaan aset safe haven di tengah meningkatnya ketegangan geopolitik, termasuk pembicaraan antara AS dan Iran.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik kepada investor melalui investasi selektif pada instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah yang terdaftar di Indonesia dengan toleransi risiko moderat.

TARGET ALOKASI

0% - 20% : Instrumen Pasar Uang
80% - 100% : Surat Berharga Pendapatan Tetap IDR dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 1.391.896,80
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 5.497,70	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi Portofolio	: 6,21		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Durasi Tolok Ukur	: 5,58
		Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 253.178.117,0799

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
IDR Fixed Income**	0,15%	0,53%	-0,39%	7,65%	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
					5,54%	4,92%	6,97%
Tolok Ukur*	0,25%	0,67%	-0,01%	7,92%	5,81%	5,20%	8,92%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

1 Mei 2022 hingga 28 Fe 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

1 Jan 2021 hingga 30 Apr 2022: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

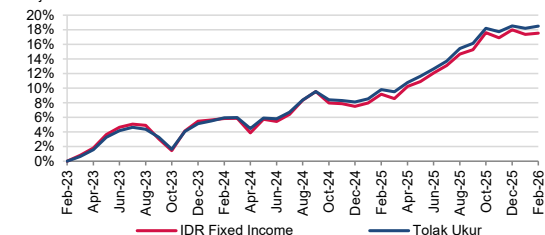
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

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

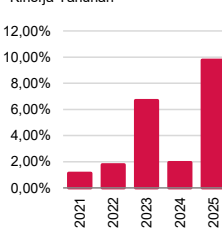
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

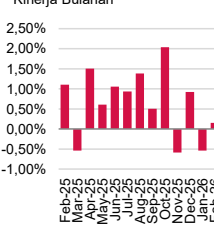


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

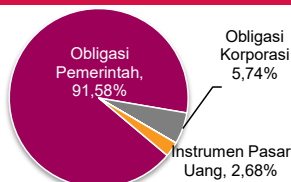
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	91,58%
Obligasi Sektor Keuangan	1,62%
Obligasi Sektor Industri	2,44%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,69%
Deposito + Kas	2,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0083	FR0100	FR0107
FR0067	FR0075	FR0089	FR0101	FR0108
FR0068	FR0079	FR0096	FR0103	FR0109
FR0072	FR0080	FR0097	FR0104	PBS025
FR0073	FR0082	FR0098	FR0106	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +0,15% di bulan Februari 2026 meski imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 10 bps ke level 6,43%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh keputusan Moody's menurunkan outlook kredit Indonesia menjadi negatif dari stabil, ditambah dengan penurunan cadangan devisa pertama sejak September 2025 sebesar USD 1,9 miliar menjadi USD 154,6 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 5.394.366,27
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 14.347,79	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	: 375.972.041,2110

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	2,72%	7,85%	4,61%	26,26%	0,86%	0,02%	11,10%
Tolok Ukur*	-0,38%	-2,05%	-2,89%	28,29%	3,06%	5,12%	12,40%

*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.

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

28 Februari 2023 hingga 31 Desember 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)

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

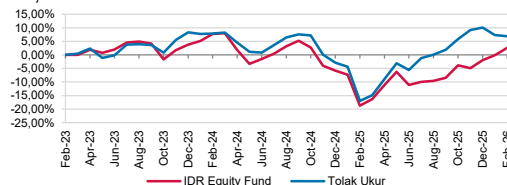
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

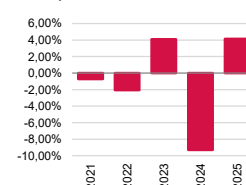
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

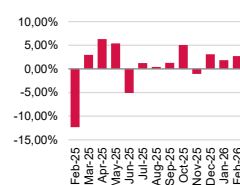


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

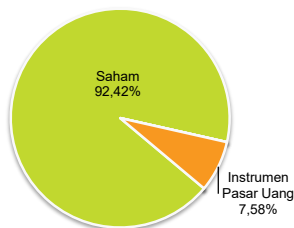
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,16%
Konsumer Diskresioner	4,74%
Barang Konsumsi	12,64%
Energi	8,85%
Keuangan	19,95%
Kesehatan	6,32%
Industrial	6,45%
Teknologi Informasi	0,56%
Material	21,90%
Properti	2,19%
Utilitas	0,65%
Deposito + Kas	7,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi	PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi
Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi
Depo Bank UOB Indonesia - Non Afiliasi	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Gold Resources Tbk - Non Afiliasi
PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Adiperkasa Tbk - Non Afiliasi
PT AKR Corporindo Tbk - Non Afiliasi	PT Bumi Resources Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Telekom Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Resources Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT GOTO Gojek Tokopedia Tbk - Non Afiliasi	PT Triputra Agro Persada Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Jasa Marga (Persero) Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Equity Fund membukukan +2,72% MoM (net), di atas kinerja acuan. IHSG dan IDX80 masing-masing turun -1,13% dan -0,23% pada Februari 2026. Tema utama selama bulan ini adalah pengawasan peraturan yang sedang berlangsung seputar transparansi kepemilikan saham. Indeks S&P Dow Jones mengumumkan akan melanjutkan 'rebalancing' kuartalan Maret 2026 sesuai dengan prosedur standar, bahkan ketika penyedia indeks saingan MSCI dan FTSE ditunda sementara. Selain itu, keputusan Moody's untuk memangkas prospek Indonesia menambah kekhawatiran pada peringkat kredit negara. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator OJK dan BEI telah mengungkapkan rencana reformasi pasar modal. Fokus utama adalah meningkatkan transparansi UBO, memperkuat data kepemilikan saham, dan meningkatkan free float minimum menjadi 15%. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026, perlambatan arus keluar dibandingkan Januari 2026 sebesar Rp 14,5 triliun. Sebaliknya, ekuitas Global masih naik +1,2% pada Februari 2026 dipimpin oleh Korea, Taiwan dan Afrika Selatan, sementara China dan Amerika tertinggal. Dari sisi sektor utama di IDX80, kontributor positif utama adalah sektor keuangan, material, dan industri. Sementara itu negatif terbesar adalah energi, layanan komunikasi, dan real estat. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap fluktuatif dalam waktu dekat; Koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi tailwind positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 437.179,92
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 2.335,99	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 187.149.953,4797
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**	0,25%	0,78%	0,45%	4,11%	3,99%	2,90%	4,37%
Tolok Ukur*	0,11%	0,36%	0,23%	2,14%	1,87%	1,45%	3,33%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

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

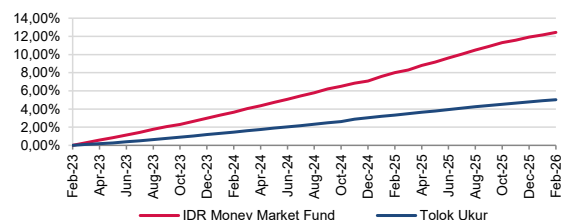
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

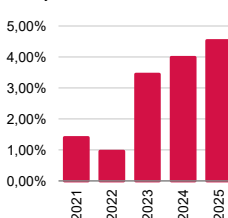
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

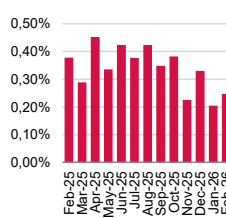


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	71,24%
Deposito + Kas	28,76%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Depo Bank Permata Syariah - Non Afiliasi

Depo Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

FR0086

Obl. Bkjt III Protelindo III TH23 B - Non Afiliasi

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

Obl. Bkjt IV OCBC I TH25A - Non Afiliasi

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

Sukuk Mdrbh Brklnjtn III Pegadaian V TH25A - Non Afiliasi

Sukuk Mdrbh Brklnjtn III Sarana Multi Inf. II TH25A - Non Afiliasi

Sukuk Ritel SR018T3 - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,25% di bulan Februari 2026. Suku bunga deposito meningkat ke 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Februari tercatat naik 1,21% ke 4,76% dari 3,55% di bulan sebelumnya, dan nilai tukar Rupiah relatif stabil di IDR16.771/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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 atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 17.242,20
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 2.154,35	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.003.424,3248
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**	0,18%	0,69%	0,41%	3,39%	3,40%	2,42%	3,95%
Tolok Ukur*	0,11%	0,36%	0,23%	2,14%	1,87%	1,45%	3,33%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

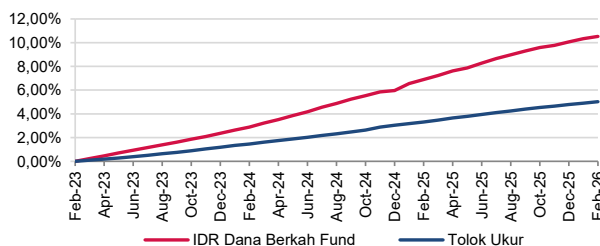
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

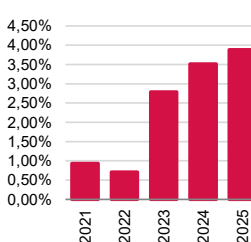
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

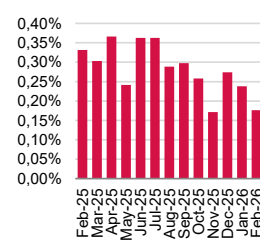


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	46,69%
Deposito + Kas	53,31%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank Central Asia Syariah - Non Afiliasi
Depo Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PBS032

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,18% di bulan Februari 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) meningkat ke 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Februari tercatat naik 1,21% ke 4,76% dari 3,55% di bulan sebelumnya, dan nilai tukar Rupiah relatif stabil di IDR16.771/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 293.180,31
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 2.558,15	Tolok Ukur	: 50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	: IDR		: 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 114.606.416,3945

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,85%	3,08%	0,89%	12,86%	3,19%	4,09%	5,50%
Tolok Ukur*	-0,55%	-2,76%	-2,84%	9,23%	1,15%	3,17%	4,11%

*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)

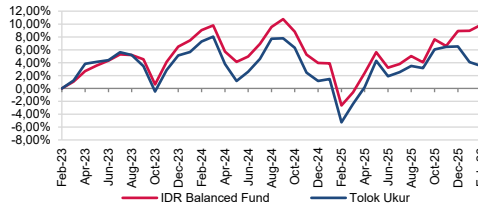
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

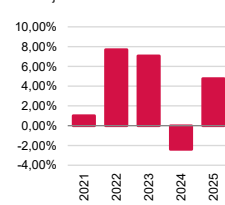
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

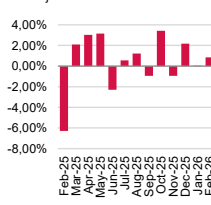


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

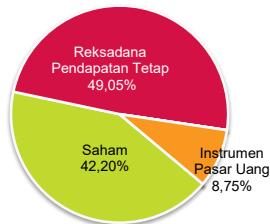
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,16%
Konsumer Diskresioner	0,87%
Barang Konsumsi	2,28%
Energi	2,49%
Keuangan	19,41%
Kesehatan	0,66%
Teknologi Informasi	0,81%
Industrial	3,80%
Material	7,89%
Properti	0,84%
Reksadana Pendapatan Tetap	49,05%
Deposito + Kas	8,75%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	RD BNP Paribas Proxima Kelas RK1

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +0,85% MoM, di atas dari kinerja acuan. Saham-saham Indonesia berada di bawah tekanan yang signifikan menyusul peringatan dari MSCI terkait dugaan manipulasi harga dan aktivitas perdagangan terkoordinasi pada sejumlah saham konglomerasi dengan *free float* yang sangat terbatas, disertai dengan ancaman potensi penurunan status pasar ke kategori frontier market. IHSG turun -3,7% MoM dan Indeks MXID -4,75% MoM, dengan kerugian terkonsentrasi pada nama-nama yang terdampak isu tersebut. Kami memandang perkembangan ini sebagai katalis yang diperlukan, meskipun menyakitkan, untuk mendorong perbaikan tata kelola pasar. Katalis utama lainnya adalah pencalonan keponakan Presiden Prabowo sebagai Wakil Gubernur BI, yang menimbulkan kekhawatiran atas independensi Bank Sentral. Investor asing menjadi penjual bersih sebesar Rp14,5 triliun pada Januari 2026, dari sebelumnya arus masuk asing bersih sebesar Rp10,2 triliun pada bulan Desember. Pada bulan Januari, mayoritas sektor di Indeks MXID kembali negatif kecuali Telekomunikasi. Kontributor negatif terbesar adalah BBKA, BRPT, CUAN, BREN, sedangkan kontributor positif utama adalah AMMN, BBRI, TLKM. *Bloomberg EM Local Currency*: Indonesia *Total Return Unhedged* IDR bergerak positif sebesar 0,40% per bulan, meski imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 10 bps ke level 6,43%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh keputusan Moody's menurunkan outlook kredit Indonesia menjadi negatif dari stabil, ditambah dengan penurunan cadangan devisa pertama sejak September 2025 sebesar USD 1,9 miliar menjadi USD 154,6 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 10.012,47
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 1.791,64	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 5.588.448,4492
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**	0,17%	0,68%	0,41%	3,44%	3,47%	2,55%	3,64%
Tolok Ukur*	0,11%	0,36%	0,23%	2,14%	1,87%	1,45%	2,79%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

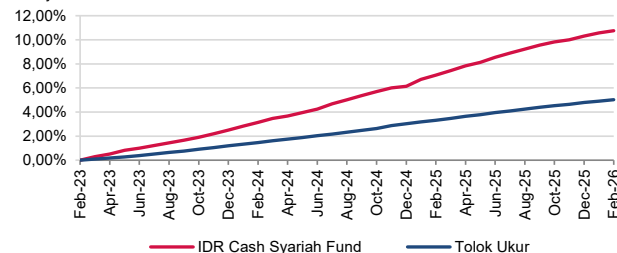
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

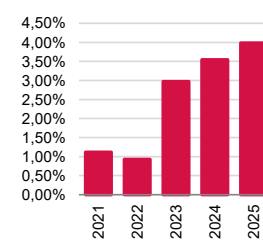
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

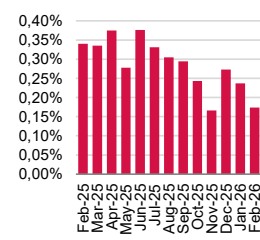


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	45,18%
Deposito + Kas	54,82%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank Central Asia Syariah - Non Afiliasi
Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Depo Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PBS032

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,17% di bulan Februari 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) meningkat ke 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Februari tercatat naik 1,21% ke 4,76% dari 3,55% di bulan sebelumnya, dan nilai tukar Rupiah relatif stabil di IDR16.771/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 328.899,88
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 998,81	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	: 329.290.561,6055

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	3,97%	11,52%	7,21%	43,89%	3,86%	0,30%	-0,01%
Tolok Ukur*	-0,75%	-4,30%	-4,29%	36,32%	0,79%	-0,88%	2,03%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

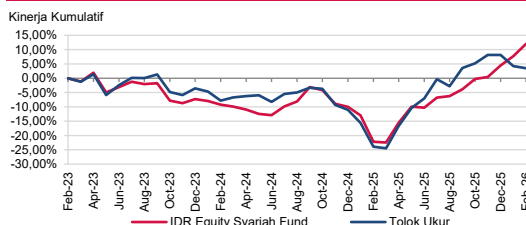
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

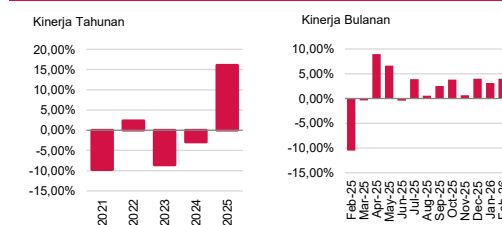
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

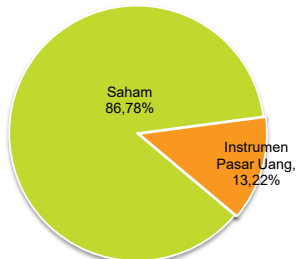
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,21%
Konsumer Diskresioner	1,81%
Barang Konsumsi	12,06%
Energi	9,96%
Keuangan	0,73%
Kesehatan	2,28%
Industrial	12,47%
Teknologi Informasi	0,73%
Material	27,42%
Properti	3,96%
Utilitas	3,14%
Deposito + Kas	13,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Adiperkasa Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Pakuwon Jati Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Perusahaan Gas Negara Tbk - Non Afiliasi
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	PT United Tractors Tbk - Non Afiliasi
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Medco Energi Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi	PT XLSmart Telecom Sejahtera Tbk - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Equity Syariah Fund membukukan +3,97% MoM, di atas kinerja acuan. IHSG dan JAKISL masing-masing turun -1,13% dan -0,62% pada Februari 2026. Tema utama selama bulan ini adalah pengawasan peraturan yang sedang berlangsung seputar transparansi kepemilikan saham. Indeks S&P Dow Jones mengumumkan akan melanjutkan 'rebalancing' kuartalan Maret 2026 sesuai dengan prosedur standar, bahkan ketika penyedia indeks saingan MSCI dan FTSE ditunda sementara. Selain itu, keputusan Moody's untuk memangkas prospek Indonesia menambah kekhawatiran pada peringkat kredit negara. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator OJK dan BEI telah mengungkapkan rencana reformasi pasar modal. Fokus utama adalah meningkatkan transparansi UBO, memperkuat data kepemilikan saham, dan meningkatkan free float minimum menjadi 15%. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026, perlambatan arus keluar dibandingkan Januari 2026 sebesar Rp 14,5 triliun. Sebaliknya, ekuitas Global masih naik +1,2% pada Februari 2026 dipimpin oleh Korea, Taiwan dan Afrika Selatan, sementara China dan Amerika tertinggal. Dari sisi sektor utama di JAKISL, kontributor positif utama adalah sektor material, industrial dan utility. Sementara itu negatif terbesar adalah energi, layanan komunikasi, dan konsumen. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap fluktuatif dalam waktu dekat; Koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi tailwind positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 114.491,55
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 1.707,61	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	: 67.047.797,2478

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	2,13%	5,67%	3,45%	21,60%	4,19%	1,96%	3,47%
Tolok Ukur*	-0,15%	-1,77%	-2,06%	21,59%	3,17%	2,42%	3,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

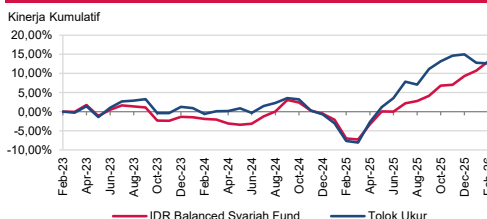
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

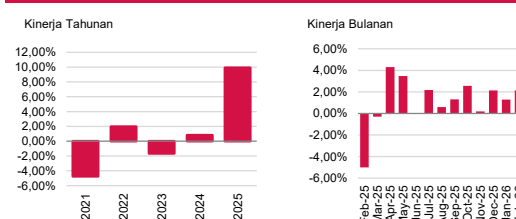
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

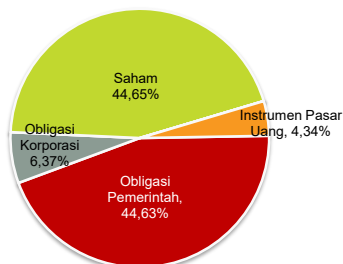
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,58%
Konsumer Diskresioner	1,44%
Barang Konsumsi	5,99%
Energi	5,41%
Keuangan	1,01%
Kesehatan	1,09%
Industrial	6,46%
Teknologi Informasi	0,41%
Material	13,13%
Properti	2,27%
Utilitas	1,86%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	6,37%
Obligasi Pemerintah	44,63%
Deposito + Kas	4,34%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS004	PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PBS005	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	PT United Tractors Tbk - Non Afiliasi
PBS012	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PBS028	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bkntj III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
PBS029	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6 - Non Afiliasi
PBS034	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi	
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Perusahaan Gas Negara Tbk - Non Afiliasi	
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja +2,13% mom, di atas kinerja acuan. Saham-saham Indonesia berada di bawah tekanan yang signifikan menyusul peringatan dari MSCI terkait dugaan manipulasi harga dan aktivitas perdagangan terkoordinasi pada sejumlah saham konglomerasi dengan *free float* yang sangat terbatas, disertai dengan ancaman potensi penurunan status pasar ke kategori frontier market. IHSG turun -3,7% MoM dan JAKISL -3,49% MoM, dengan kerugian terkonsentrasi pada nama-nama yang terdampak isu tersebut. Kami memandang perkembangan ini sebagai katalis yang diperlukan, meskipun menyakitkan, untuk mendorong perbaikan tata kelola pasar. Katalis utama lainnya adalah pencalonan keponakan Presiden Prabowo sebagai Wakil Gubernur BI, yang menimbulkan kekhawatiran atas independensi Bank Sentral. Investor asing menjadi penjual bersih sebesar Rp14,5 triliun pada Januari 2026, dari sebelumnya arus masuk bersih sebesar Rp10,2 triliun pada bulan Desember. Pada bulan Januari, mayoritas sektor di JAKISL kembali negatif kecuali Telekomunikasi dan 'Utilities'. Kontributor negatif terbesar adalah BRPT, BUMI, PANI, ASIL, sedangkan kontributor positif utama adalah MDKA, ANTM, TLKM, MBMA. IBPA *Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil positif sebesar 0,61% secara bulanan. Sentimen pasar terdampak negatif oleh keputusan Moody's menurunkan *outlook* kredit Indonesia menjadi negatif dari stabil, ditambah dengan penurunan cadangan devisa pertama sejak September 2025 sebesar USD 1,9 miliar menjadi USD 154,6 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 3.824.988,52
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 1.973,47	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	: 1.938.208.425,24

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**	0,14%	1,61%	0,09%	12,57%	1,69%	0,74%	4,59%
Tolok Ukur*	-1,72%	-5,28%	-4,74%	10,39%	1,12%	1,42%	4,86%

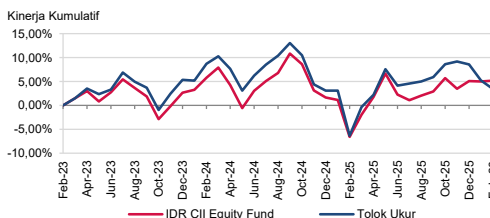
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

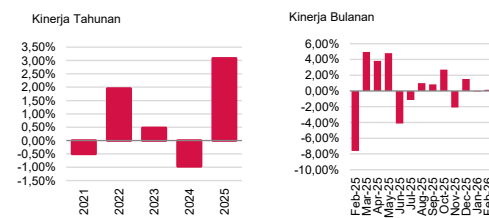
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

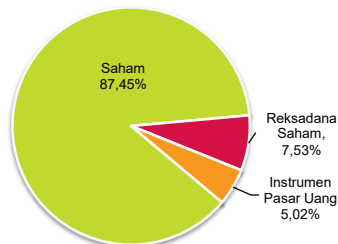
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,22%
Konsumer Diskresioner	3,74%
Barang Konsumsi	7,08%
Energi	6,06%
Keuangan	29,52%
Kesehatan	3,20%
Industrial	6,09%
Teknologi Informasi	1,48%
Material	15,89%
Properti	2,63%
Utilitas	0,55%
Reksadana Saham	7,53%
Deposito + Kas	5,02%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
IShares Core MSCI China ETF	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT Erajaya Swasembada Tbk - Non Afiliasi	Zijin Mining Group Co Ltd - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Pakuwon Jati Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Wismilak Inti Makmur Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Februari 2026, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan imbal hasil sebesar +0,14%, melampaui kinerja tolak ukurnya sepanjang bulan. Pasar saham Indonesia menghadapi tekanan yang cukup signifikan, dengan Indeks MSCI Indonesia terkoreksi sebesar 90 basis poin, terbebani oleh ancaman MSCI untuk mereklasifikasi Indonesia ke status Pasar Frontier serta keputusan Moody's untuk merevisi outlook peringkat negara menjadi negatif. Otoritas regulasi telah berkomitmen untuk menindaklanjuti tuntutan utama MSCI, khususnya terkait manipulasi pasar — meskipun komitmen ini justru memperburuk pelemahan indeks dalam jangka pendek, mengingat besarnya bobot saham-saham bernilai tinggi yang terdampak dalam proses tinjauan tersebut. MSCI China turun 4,6% seiring koreksi tajam pada saham-saham teknologi besar, di tengah rotasi yang mencolok dari platform internet mapan menuju perusahaan-perusahaan AI yang baru tercatat di bursa. India menjadi satu-satunya pasar yang mencatat kinerja positif di kawasan, dengan kenaikan sebesar +1,5% sepanjang bulan. Ke depannya, kami mempertahankan sikap yang berhati-hati terhadap pasar secara keseluruhan, dengan mempertimbangkan ketidakpastian geopolitik yang berkelanjutan akibat konflik di Timur Tengah serta meningkatnya kekhawatiran terhadap tekanan di segmen *private credit* di Amerika Serikat.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 293.286,99
Tanggal Penerbitan	: 08 Oktober 2014	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.095,83	Tolak Ukur	: 100% IDX80 Indeks
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 267.640.210,9673
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	3,00%	3,17%	2,40%	15,55%	-2,44%	-0,72%	0,81%
Tolak Ukur*	-0,31%	-1,65%	-2,70%	37,21%	9,42%	9,08%	6,16%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 10 Okt 2023

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

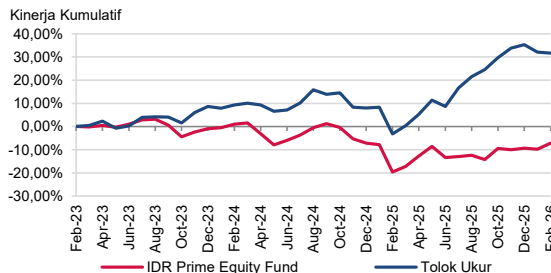
1 Mar 2023 hingga 09 Okt 2025: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

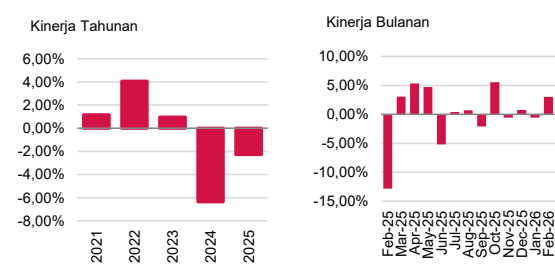
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

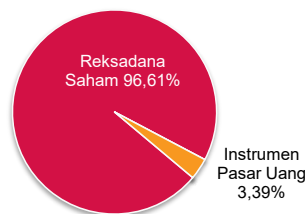
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

Batavia Saham Cemerlang MF
BNP Paribas SRI Kehati MF
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Prime Equity Fund mencatat kenaikan +3,0% MoM yang jauh di atas kinerja benchmark. JCI turun sebesar -1,1% MoM pada Februari 2026, karena pasar melemah akibat risiko potensi penurunan peringkat MSCI dari pengumuman Januari 2026. Selain itu, investor juga khawatir dengan keputusan Moody's untuk menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif yang menimbulkan risiko terhadap kedaulatan Indonesia dan karenanya peringkat kredit di masa depan, yang semuanya akan berdampak pada suku bunga. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator melalui OJK dan IDX telah membagikan rencana mereka untuk melakukan reformasi pasar modal guna memastikan penurunan peringkat dari MSCI tersebut tidak terjadi. Rencana mereka termasuk meningkatkan transparansi UBO, memperkuat data kepemilikan saham, dan menaikkan minimum *free float* menjadi 15%. Investor asing mencatat arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026, perlambatan arus keluar relatif terhadap Januari 2026 sebesar Rp 14,5 triliun. Sebaliknya, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026, dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Meskipun demikian, kami tetap percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia dalam jangka panjang, sehingga pada level pasar saat ini kami pikir ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbalan yang menarik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 138.734,45
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 1.935,65	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,28
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,66	Total Unit	: 71.673.209,7123
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,37%	0,97%	0,10%	7,92%	5,63%	5,04%	5,99%
Tolak Ukur*	0,32%	0,91%	0,17%	8,67%	6,67%	6,07%	7,14%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

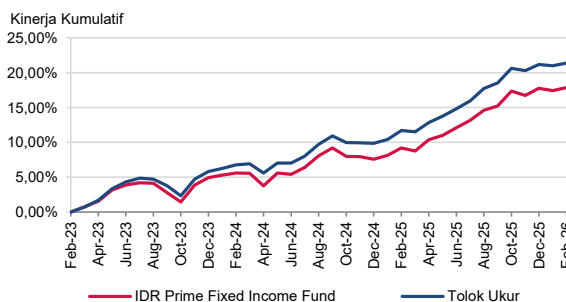
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

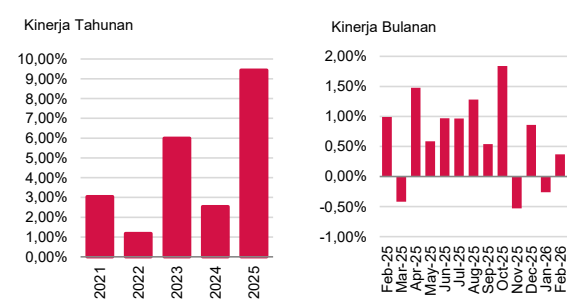
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

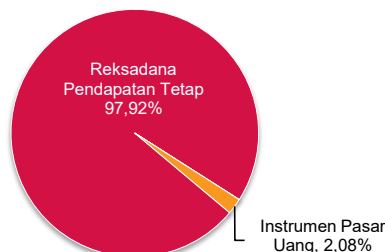
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja +0,37% di bulan Februari 2026 meski imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 10 bps ke level 6,43%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh keputusan Moody's menurunkan outlook kredit Indonesia menjadi negatif dari stabil, ditambah dengan penurunan cadangan devisa pertama sejak September 2025 sebesar USD 1,9 miliar menjadi USD 154,6 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelonggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham Syariah
Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 988,61
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 22.456,27
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indonesia Sharia Stock Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 22.714.931,6194

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	3,51%	9,32%	5,72%	31,04%	3,94%	0,41%	-0,11%
Tolok Ukur*	-1,73%	-3,17%	-5,27%	45,04%	10,73%	11,18%	5,85%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

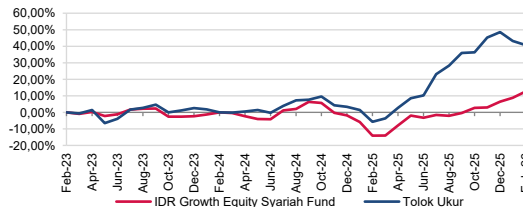
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

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

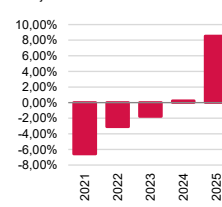
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

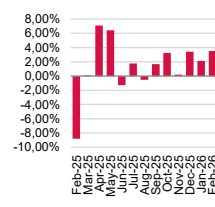


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

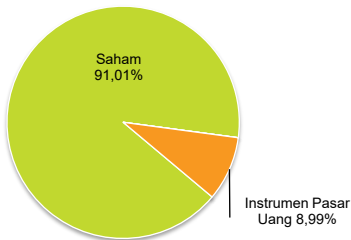
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,35%
Konsumer Diskresioner	7,65%
Barang Konsumsi	15,05%
Energi	10,13%
Keuangan	1,23%
Kesehatan	3,98%
Industrial	10,99%
Teknologi Informasi	1,94%
Material	23,86%
Properti	6,28%
Utilitas	1,55%
Deposito + Kas	8,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Perusahaan Gas Negara Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Selamat Sempurna Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	PT Summarecon Agung Tbk - Non Afiliasi
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Mastersystem Infotama Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PT Charoen Pokhond Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Medikaloka Hermina Tbk - Non Afiliasi	PT United Tractors Tbk - Non Afiliasi
PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	PT XLSmart Telecom Sejahtera Tbk - Non Afiliasi
PT Erajaya Swasembada Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Adiperkasa Tbk - Non Afiliasi	
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Pinasthika Mustika Tbk - Non Afiliasi	
PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Pakuwon Jati Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Growth Equity Fund membukukan +3,51% MoM, di atas kinerja acuan. IHSG dan Indeks ISSI masing-masing turun -1,13% dan -1,63% pada Februari 2026. Tema utama selama bulan ini adalah pengawasan peraturan yang sedang berlangsung seputar transparansi kepemilikan saham. Indeks S&P Dow Jones mengumumkan akan melanjutkan 'rebalancing' kuartalan Maret 2026 sesuai dengan prosedur standar, bahkan ketika penyedia indeks saingan MSCI dan FTSE ditunda sementara. Selain itu, keputusan Moody's untuk memangkas prospek Indonesia menambah kekhawatiran pada peringkat kredit negara. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator OJK dan BEI telah mengungkapkan rencana reformasi pasar modal. Fokus utama adalah meningkatkan transparansi UBO, memperkuat data kepemilikan saham, dan meningkatkan *free float* minimum menjadi 15%. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026, perlambatan arus keluar dibandingkan Januari 2026 sebesar Rp 14,5 triliun. Sebaliknya, ekuitas Global masih naik +1,2% pada Februari 2026 dipimpin oleh Korea, Taiwan dan Afrika Selatan, sementara China dan Amerika tertinggal. Dari sisi sektor utama di Indeks ISSI, kontributor positif utama adalah sektor material, industrial dan informasi teknologi. Sementara itu negatif terbesar adalah layanan komunikasi, energi, dan real estat. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap fluktuatif dalam waktu dekat; Koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Campuran Syariah
Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.290,25
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 24.481,03
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Stock Index
50% Indonesia Gov. Suku Index (IGSIX)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 18.973.833,7900

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	2,20%	5,91%	3,72%	20,53%	5,39%	2,74%	2,41%
Tolok Ukur*	-0,65%	-1,18%	-2,57%	26,00%	8,88%	7,70%	4,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

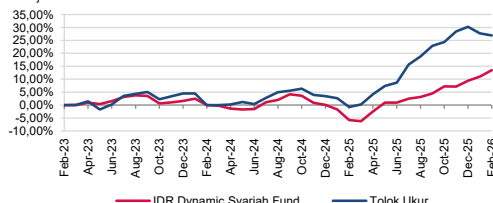
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

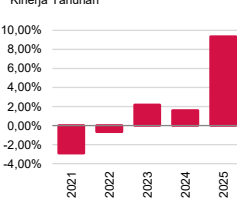
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

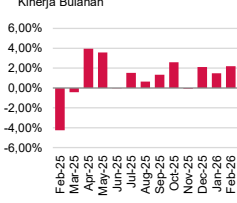


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

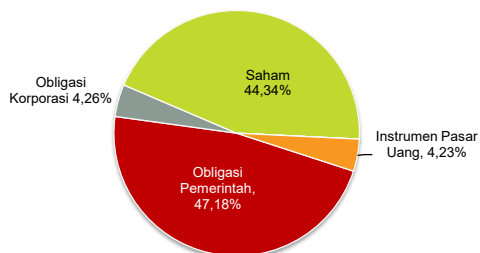
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,15%
Konsumer Diskresioner	3,50%
Barang Konsumsi	7,02%
Energi	5,29%
Keuangan	0,94%
Kesehatan	1,87%
Industrial	5,54%
Teknologi Informasi	0,99%
Material	11,52%
Properti	2,15%
Utilitas	1,37%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,26%
Obligasi Pemerintah	47,18%
Deposito + Kas	4,23%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS004	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PBS012	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PBS028	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PBS033	PT Mastersystem Infotama Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Berkelanjutan III XL Axiata I TH2022B - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6 10.25% 15MAR30 - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Adiperkasa Tbk - Non Afiliasi	
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Pakuwon Jati Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank BTPN Syariah Tbk - Non Afiliasi	PT Perusahaan Gas Negara Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja +2,20% mom, di atas dari kinerja acuan. Saham-saham Indonesia berada di bawah tekanan yang signifikan menyusul peringatan dari MSCI terkait dugaan manipulasi harga dan aktivitas perdagangan terkoordinasi pada sejumlah saham konglomerasi dengan *free float* yang sangat terbatas, disertai dengan ancaman potensi penurunan status pasar ke kategori frontier market. IHSG turun -3,7% MoM dan Indeks ISSI -3,52% MoM, dengan kerugian terkonsentrasi pada nama-nama yang terdampak isu tersebut. Kami memandang perkembangan ini sebagai katalis yang diperlukan, meskipun menyakitkan, untuk mendorong perbaikan tata kelola pasar. Katalis utama lainnya adalah pencalonan keponakan Presiden Prabowo sebagai Wakil Gubernur BI, yang menimbulkan kekhawatiran atas independensi Bank Sentral. Investor asing menjadi penjual bersih sebesar Rp14,5 triliun pada Januari 2026, dari sebelumnya arus masuk asing bersih sebesar Rp10,2 triliun pada bulan Desember. Pada bulan Januari, mayoritas sektor di Indeks ISSI kembali negatif kecuali 'Utilities' dan 'Consumer Discretionary'. Kontributor negatif terbesar adalah BRPT, IMPC, BUMI, PANI, sedangkan kontributor positif utama adalah MDKA, ANTM, TLKM, MBMA. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil positif sebesar 0,61% secara bulanan. Sentimen pasar terdampak negatif oleh keputusan Moody's menurunkan outlook kredit Indonesia menjadi negatif dari stabil, ditambah dengan penurunan cadangan devisa pertama sejak September 2025 sebesar USD 1,9 miliar menjadi USD 154,6 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga kebijakan BI pada level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur Februari 2026, dengan tetap menjaga bias terhadap stabilitas rupiah dan menegaskan bahwa ruang untuk pelanggaran kebijakan ke depan masih ada, didukung oleh inflasi yang terkendali.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,6008
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 41,16
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 25.714.265,2800

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	0,36%	3,77%	2,42%	15,74%	13,23%	4,14%	5,12%
Tolok Ukur*	1,58%	6,02%	4,44%	23,92%	18,35%	8,88%	9,50%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

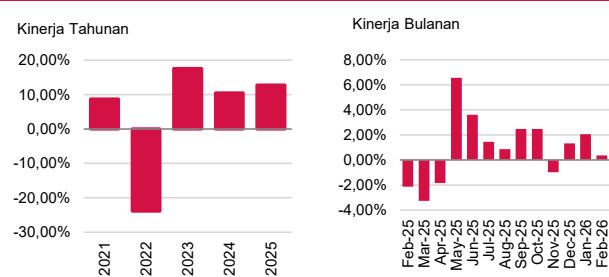
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

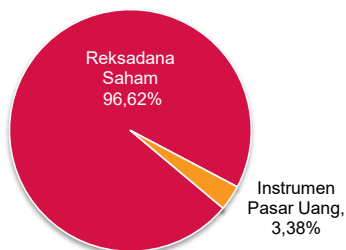
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

AIA Global Select Equity-I Fund
AIA Global Systematic Equity-I MF
AIA New Multinationals-I MF
BNP Paribas Cakra Syariah Fund MF
Mandiri Global Sharia Equity Dollar MF
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Global Growth Opportunity Equity Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +0,36% MoM yang berada di bawah kinerja benchmark. Bulan lalu, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026 yang dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpukul keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% year-over-year pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, yang mengindikasikan tekanan deflasi yang berkelanjutan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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
Tanggal Penerbitan : 21 April 2017
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,9482
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 2,53
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% MXID Index (In USD Term) +
2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 2.671.662,4418

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	1,58%	5,63%	2,59%	18,91%	-1,04%	0,13%	-0,60%
Tolok Ukur*	-1,27%	-6,75%	-5,60%	7,49%	-7,55%	-3,65%	-2,78%

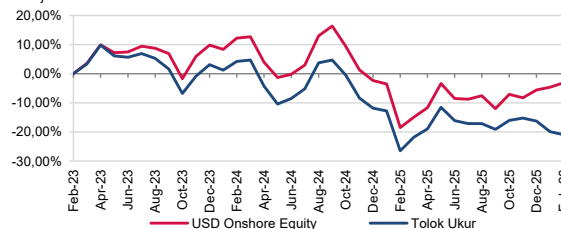
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

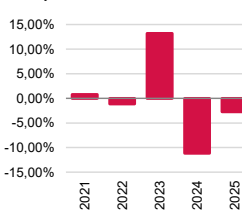
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

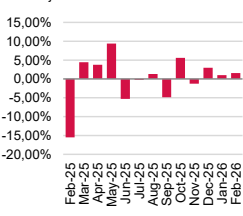


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

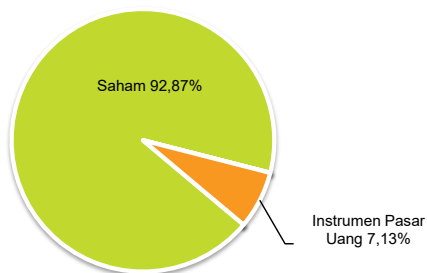
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,07%
Konsumer Diskresioner	2,21%
Barang Konsumsi	6,49%
Energi	5,68%
Keuangan	41,50%
Kesehatan	1,37%
Industrial	6,17%
Teknologi Informasi	1,51%
Material	17,48%
Properti	2,39%
Deposito + Kas	7,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi
PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Summarecon Agung Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT BFI Finance Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT GOTO Gojek Tokopedia Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Onshore Equity Fund membukukan +1,58% MoM, di atas kinerja acuan. IHSG dan MXID indeks masing-masing turun -1,13% dan -1,27% pada Februari 2026. Tema utama selama bulan ini adalah pengawasan peraturan yang sedang berlangsung seputar transparansi kepemilikan saham. Indeks S&P Dow Jones mengumumkan akan melanjutkan 'rebalancing' kuartalan Maret 2026 sesuai dengan prosedur standar, bahkan ketika penyedia indeks saingan MSCI dan FTSE ditunda sementara. Selain itu, keputusan Moody's untuk memangkas prospek Indonesia menambah kekhawatiran pada peringkat kredit negara. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator OJK dan BEI telah mengungkapkan rencana reformasi pasar modal. Fokus utama adalah meningkatkan transparansi UBO, memperkuat data kepemilikan saham, dan meningkatkan *free float* minimum menjadi 15%. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026, perlambatan arus keluar dibandingkan Januari 2026 sebesar Rp 14,5 triliun. Sebaliknya, ekuitas Global masih naik +1,2% pada Februari 2026 dipimpin oleh Korea, Taiwan dan Afrika Selatan, sementara China dan Amerika tertinggal. Dari sisi sektor utama di Indeks MXID, kontributor positif utama adalah sektor keuangan dan industrial. Sementara itu negatif terbesar adalah energi, bahan baku, dan konsumen. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap fluktuatif dalam waktu dekat; Koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi tailwind positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 22,02
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 1,8006	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 12.226.813,4103
Dikelola Oleh	: PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	-1,59%	-1,29%	-1,81%	16,70%	16,98%	8,26%	7,52%
Tolak Ukur*	0,17%	3,03%	2,19%	20,26%	19,07%	8,69%	9,47%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

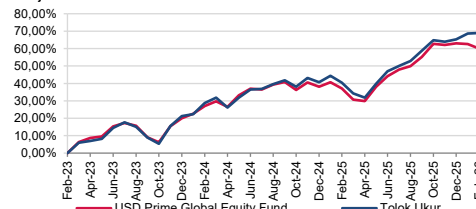
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

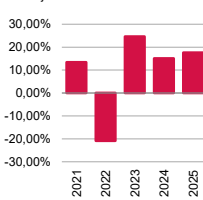
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

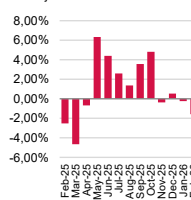


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

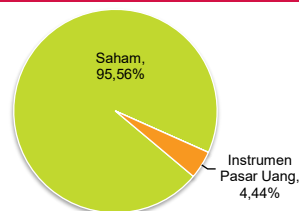
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,56%
Konsumer Diskresioner	10,44%
Barang Konsumsi	5,22%
Energi	2,65%
Keuangan	3,10%
Kesehatan	12,17%
Industrial	12,17%
Teknologi Informasi	38,50%
Material	4,75%
Deposito + Kas	4,44%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbott Laboratories - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Parker Hannifin Corp - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	Fedex Corp - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	GE Vernova LLC - Non Afiliasi	S&P Global Inc. - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	Gilead Sciences Inc - Non Afiliasi	Salesforce Inc - Non Afiliasi
Antofagasta Plc - Non Afiliasi	Hitachi Ltd - Non Afiliasi	SAP SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Home Depot Inc. - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	Intuitive Surgical Inc. - Non Afiliasi	TE Connectivity Plc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Linde Plc - Non Afiliasi	TJX Companies Inc - Non Afiliasi
Baker Hughes Co - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Micron Technology Inc - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
Broadcom Inc. - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Cisco Systems Inc - Non Afiliasi	Neurocrine Biosciences Inc - Non Afiliasi	Walmart Inc - Non Afiliasi
Danaher Corp - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	
Ecolab Inc. - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Prime Global Equity Fund mencatat penurunan -1,59% MoM yang berada di bawah kinerja benchmark. Bulan lalu, ekuitas global masih naik +1,2% pada Februari 2026 yang dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpuakl keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatat kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% year-over-year pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, yang mengindikasikan tekanan deflasi yang berkelanjutan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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 ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 27,52
Tanggal Penerbitan	: 18 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,3424	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 20.498.614,4111
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

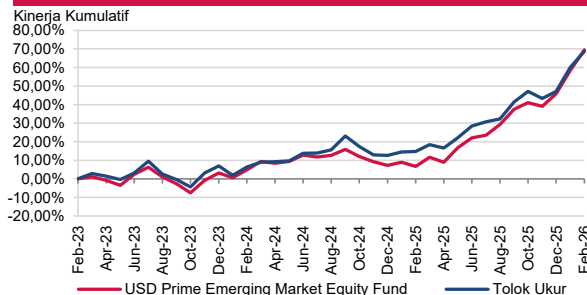
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	6,97%	21,87%	16,19%	58,92%	19,26%	1,67%	3,70%
Tolak Ukur	5,33%	17,66%	14,60%	46,89%	19,03%	4,12%	3,71%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

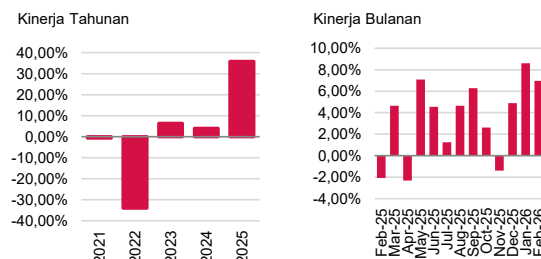
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

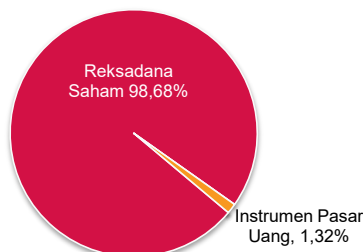
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +6,97% MoM yang melampaui kinerja benchmark. Bulan lalu, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026 yang dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpukul keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% year-over-year pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, yang mengindikasikan tekanan deflasi yang berkelanjutan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 219.337,73
Tanggal Penerbitan	: 26 Oktober 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,40% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.005,38	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 218.163.594,1507
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	1,68%	3,65%	2,49%	20,39%	-0,96%	0,50%	0,07%
Tolok Ukur*	0,56%	-0,83%	-1,50%	27,05%	0,86%	3,65%	2,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

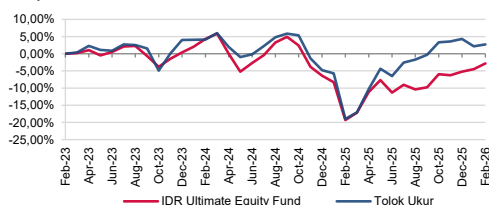
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

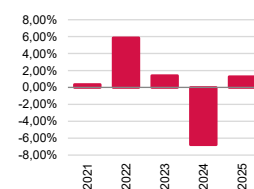
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

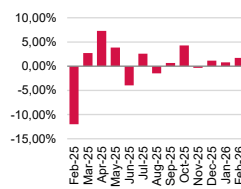


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

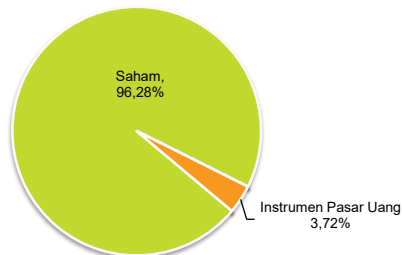
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,83%
Konsumer Diskresioner	6,18%
Barang Konsumsi	20,24%
Energi	4,42%
Keuangan	21,66%
Kesehatan	7,62%
Industrial	2,14%
Teknologi Informasi	0,62%
Material	18,54%
Properti	4,03%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	3,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, IDR Ultimate Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +1,7% MoM yang secara signifikan di atas kinerja acuan. IHSG turun sebesar -1,1% MoM di Februari 2026, seiring dengan kekhawatiran pasar terhadap potensi penurunan peringkat MSCI dari pengumuman Januari 2026. Selain itu, investor juga dikejutkan oleh keputusan Moody's untuk memangkas outlook Indonesia menjadi negatif yang menimbulkan risiko terhadap kedaulatan Indonesia dan oleh karena itu peringkat kredit untuk masa depan yang semuanya akan berdampak pada suku bunga juga. Menanggapi kekhawatiran MSCI, regulator melalui OJK dan IDX telah membagikan rencana mereka untuk melakukan reformasi pasar modal guna memastikan penurunan peringkat dari MSCI tidak terjadi. Rencana mereka mencakup peningkatan transparansi UBO, penguatan data kepemilikan saham, dan peningkatan minimum free float menjadi 15%. Investor asing mencatat arus keluar bersih sebesar Rp 2,3 Triliun pada Februari 2026, sebuah perlambatan arus keluar dibandingkan Januari 2026 sebesar Rp 14,5 Triliun. Sebaliknya, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% di Februari 2026 dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Ke depannya, kami mempertahankan sikap yang berhati-hati terhadap pasar secara keseluruhan, dengan mengutip ketidakpastian geopolitik yang berkelanjutan yang berasal dari konflik Timur Tengah dan meningkatnya kekhawatiran atas tekanan *private credit* di AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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
Tanggal Penerbitan : 30 Januari 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,2397
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

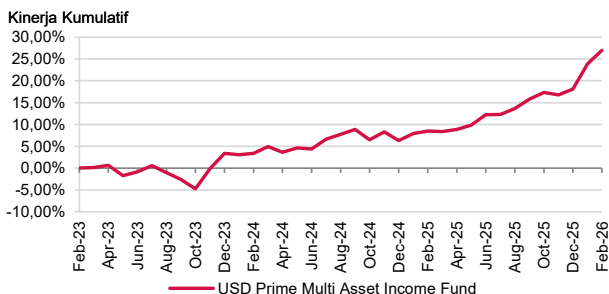
Dana Kelolaan (juta) : USD 2,14
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 1.727.774,8889

KINERJA INVESTASI

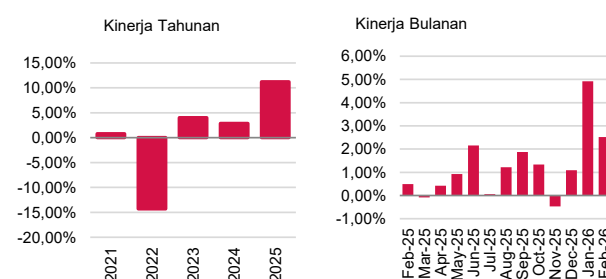
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	2,52%	8,73%	7,56%	17,07%	8,30%	1,97%	3,08%

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

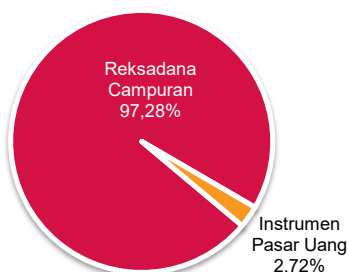
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, dana tersebut menghasilkan kinerja positif sebesar +2,52% secara bulanan. Bulan lalu, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026, dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpukul keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris, Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatat kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% dari tahun ke tahun pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, menunjukkan tekanan deflasi yang terus berlanjut. Obligasi mengalami kenaikan pada Februari 2026 dengan obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi imbal hasil tinggi AS memberikan pengembalian positif. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 14,18
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 1,4263	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 9.938.789,3534
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**	-1,34%	6,29%	5,55%	30,59%	8,22%	-2,96%	5,52%
Tolak Ukur	2,27%	11,34%	9,90%	37,16%	18,56%	1,43%	6,84%

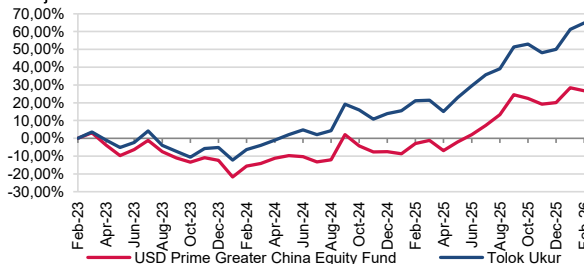
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

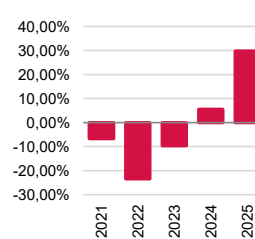
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

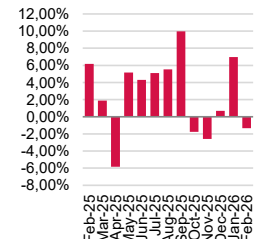


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

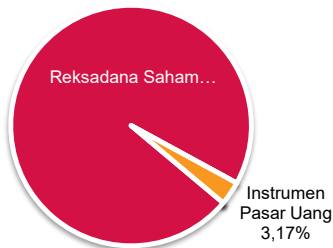
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

- IShares Core MSCI China ETF
- RD. Schroder Int. Greater China AAC
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Februari, USD Prime Greater China Equity Fund mencatatkan kinerja negatif sebesar -1,34% MoM, yang berada di bawah kinerja benchmark. Bulan lalu, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026 yang dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpuak keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% year-over-year pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, yang mengindikasikan tekanan deflasi yang berkelanjutan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 2,03
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 1,2733	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.595.515,5035
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	-0,23%	3,64%	1,47%	15,93%	14,26%	-	5,04%
Tolak Ukur	0,65%	3,20%	2,02%	18,06%	17,44%	-	9,13%

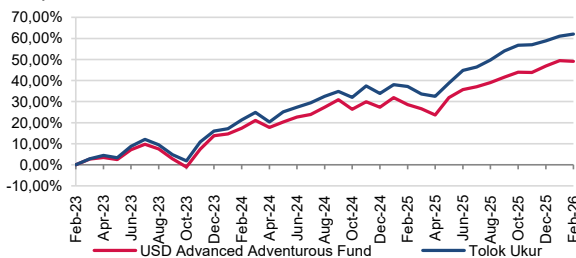
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

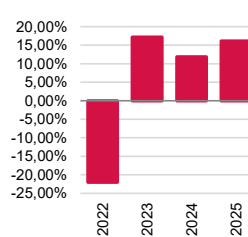
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

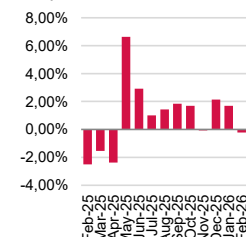


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

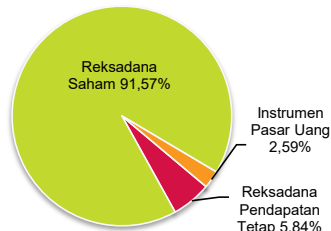
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	91,57%
RD Pendapatan Tetap	5,84%
Deposito + Kas	2,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-I
RD AIA Global Quality Growth-I
RD AIA Global Select Equity-I
RD AIA Global Systematic Equity-I
RD AIA New Multinationals-I
RD AIA World Quality Equity Fund-I

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Advanced Adventurous Fund mencatatkan penurunan -0,23% secara bulanan, lebih rendah dari tolok ukur. Bulan lalu, ekuitas global masih naik +1,2% pada Februari 2026, dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpukul keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris, Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% dari tahun ke tahun pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, menunjukkan tekanan deflasi yang terus berlanjut. Obligasi mengalami kenaikan pada Februari 2026 dengan obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi imbal hasil tinggi AS memberikan pengembalian positif. Kami cukup 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 0,84
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 1,1636	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 725.107,2972
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

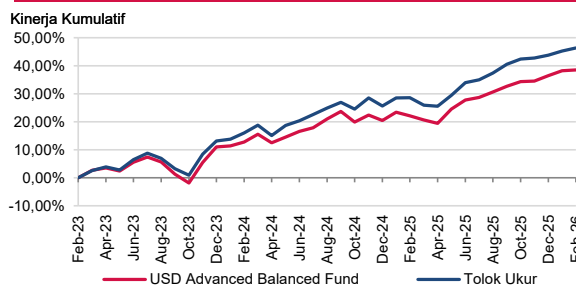
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	0,24%	2,99%	1,51%	13,42%	11,48%	-	3,20%
Tolak Ukur	0,77%	2,53%	1,77%	13,77%	13,52%	-	5,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

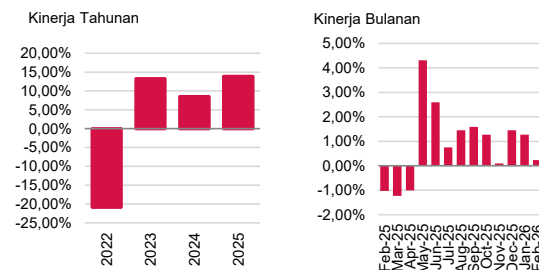
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

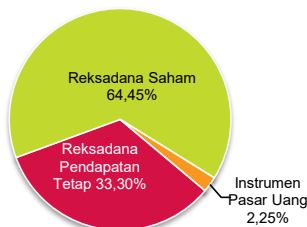
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	64,45%
RD Pendapatan Tetap	33,30%
Deposito + Kas	2,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-I
RD AIA Global Quality Growth-I
RD AIA Global Select Equity-I
RD AIA Global Systematic Equity-I
RD AIA New Multinationals-I
RD AIA World Quality Equity Fund-I

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Advanced Balanced Fund mencatatkan kenaikan +0,24% secara bulanan, lebih rendah dari tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global masih naik +1,2% pada Februari 2026, dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpukul keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% dari tahun ke tahun pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, menunjukkan tekanan deflasi yang terus berlanjut. Obligasi mengalami kenaikan pada Februari 2026 dengan obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi imbal hasil tinggi AS memberikan pengembalian positif. Kami cukup 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

27 Februari 2026

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 0,59
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 1,0195	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Brclys Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 577.597,3595
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	0,58%	2,09%	1,33%	9,67%	8,29%	-	0,43%
Tolak Ukur	0,89%	1,85%	1,53%	9,56%	9,67%	-	2,56%

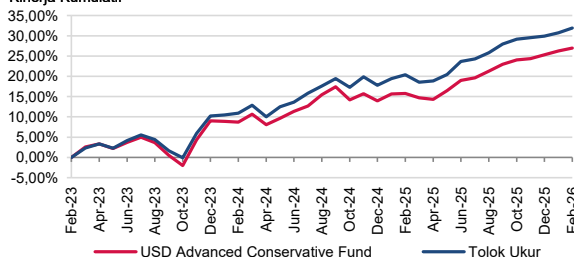
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

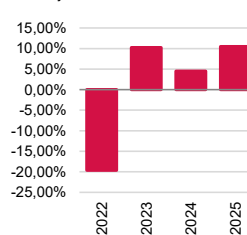
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

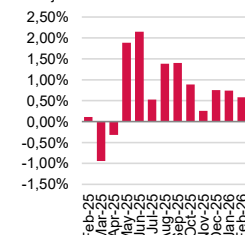


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

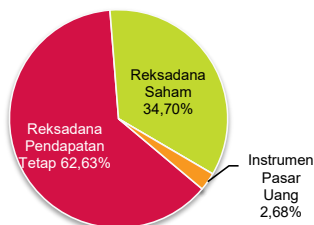
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	34,70%
RD Pendapatan Tetap	62,63%
Deposito + Kas	2,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-I
RD AIA Global Quality Growth-I
RD AIA Global Select Equity-I
RD AIA Global Systematic Equity-I
RD AIA New Multinationals-I
RD AIA World Quality Equity Fund-I

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Februari 2026, USD Adventurous Conservative Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +0,58% mom, namun lebih rendah dari tolak ukur. Bulan lalu, ekuitas global masih naik sebesar +1,2% pada Februari 2026, dipimpin oleh Korea, Taiwan, dan Afrika Selatan, sementara Tiongkok dan AS tertinggal. Pasar terguncang oleh kekhawatiran tentang disrupsi AI, dengan optimisme yang telah mendukung reli ekuitas selama berbulan-bulan berubah menjadi penyesuaian harga yang cepat pada industri yang rentan terhadap aplikasi AI. Saham keuangan, khususnya Goldman Sachs dan Citigroup, terpuak keras di akhir bulan menyusul runtuhnya perusahaan hipotek Inggris, Market Financial Solutions, yang menghidupkan kembali kecemasan pasar kredit swasta. Pasar Tiongkok mencatatkan kenaikan moderat pada Februari 2026, dengan sektor Teknologi memimpin kenaikan karena optimisme tentang teknologi dan perangkat keras AI buatan dalam negeri. Ekonomi Tiongkok tumbuh 5,0% year-over-year pada tahun 2025, dengan PDB melampaui 140 triliun yuan (\$20,4 triliun) untuk pertama kalinya. Para ekonom memperkirakan pertumbuhan sebesar 4,6% untuk keseluruhan tahun 2026. Pengeluaran pariwisata domestik selama liburan Tahun Baru Imlek selama 9 hari mengalami pertumbuhan dua digit, namun pengeluaran rata-rata per wisatawan sedikit menurun, menunjukkan tekanan deflasi yang terus berlanjut. Obligasi mengalami kenaikan pada Februari 2026 dengan obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi imbal hasil tinggi AS memberikan pengembalian positif. Kami cukup 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.