



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 3,14
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Moderat
Durasi portofolio : 6,53
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 33,89
Biaya Pengelolaan Dana : 1,45% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign:
Indonesia Total Return Index Unhedged USD
10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)

Durasi Tolok Ukur : 6,47
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 10.783.894,9557

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-2,36%	-2,15%	-3,45%	-0,62%	2,34%	-0,42%	4,55%
Tolok Ukur*	-2,27%	-2,17%	-3,24%	-0,85%	1,55%	-1,35%	0,60%

*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% BGG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

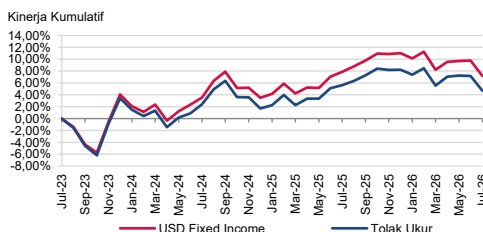
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BGG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

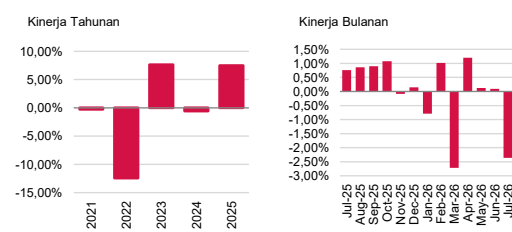
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

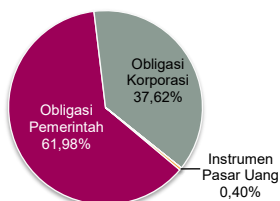
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	61,98%
Obligasi Sektor Keuangan	30,17%
Obligasi Sektor Utilitas	7,45%
Deposito + Kas	0,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

INDOIS 2032	INDON MAR-2032	Obl. Sumitomo Life 2077 - Non Afiliasi
INDOIS 2035	INDON SEPT-2032	Obl. Sumitomo Mitsui 2032 - Non Afiliasi
INDON 2037	INDON SUKUK 2030	Obl. Westpac Banking Corp 2036 - Non Afiliasi
INDON 2038	Obl. Australian & New Zealand Banking Group 2034 - Non Afiliasi	
INDON 2043	Obl. Bank of New Zealand 2035 - Non Afiliasi	
INDON 2045	Obl. Credit Agricole SA Jan 2032 - Non Afilias	
INDON 2047	Obl. Mitsubishi HC Finance America 2031 - Non Afiliasi	
INDON 2048	Obl. OCBC 2035 - Non Afiliasi	
INDON 2049	Obl. Perp. HSBC Holdings 2049 - Non Afiliasi	
INDON 2050	Obl. PT Bank Mandiri Tbk 2028 - Non Afiliasi	
INDON FEB-2030	Obl. PT Bank Negara Indonesia 2029 - Non Afiliasi	
INDON JAN-2030	Obl. PT Pertamina Geothermal Energy Tbk 2028 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja -2,36% di bulan Juli 2026. Kinerja ini dipengaruhi oleh kenaikan yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 10 tahun berdenominasi USD sebesar 35 bps menjadi 5,72%, serta kenaikan yield *US Treasury* tenor 10 tahun sebesar 27 bps menjadi 4,73%. Selain itu, pasar obligasi global tetap bergerak sepanjang Juli, didorong oleh eskalasi kembali konflik dengan Iran yang mendorong harga minyak kembali menembus USD100 per barel, inflasi yang masih tinggi dan kenaikan imbal hasil riil, serta keputusan *Federal Reserve* untuk mempertahankan suku bunga. Keputusan tersebut disertai tiga suara berbeda yang mendukung kenaikan suku bunga segera, sehingga mendorong yield *US Treasury* tenor 30 tahun naik ke level tertinggi sejak 2007.

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

31 Juli 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 1.312.281,18
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 5.321,22	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	: 5,38		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Durasi Tolok Ukur	: 5,45
		Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 246.612.849,6110

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,24%	-1,43%	-3,59%	0,57%	2,68%	3,53%	6,71%
Tolok Ukur*	-0,09%	-1,65%	-3,05%	1,07%	3,16%	3,77%	8,63%

* 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)

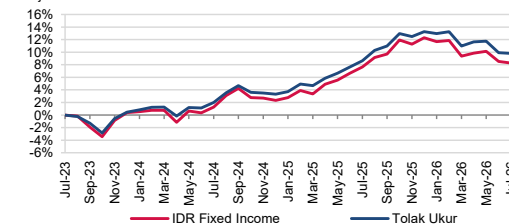
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

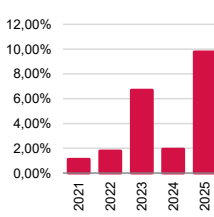
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

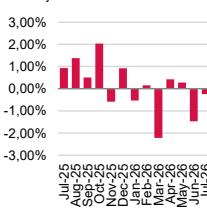


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

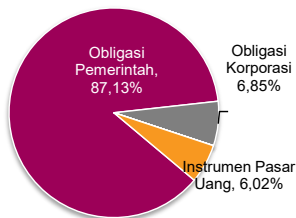
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	87,13%
Obligasi Sektor Konsumsi Pokok	0,34%
Obligasi Sektor Keuangan	0,73%
Obligasi Sektor Industri	4,08%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,69%
Obligasi < 1 Tahun	2,62%
Deposito + Kas	3,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi	FR0073	FR0080	FR0096	FR0103	PBS025
FR0050	FR0074	FR0082	FR0097	FR0104	
FR0067	FR0075	FR0083	FR0098	FR0106	
FR0068	FR0078	FR0087	FR0100	FR0108	
FR0072	FR0079	FR0089	FR0101	FR0109	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja -0,24% di bulan Juli 2026 dan imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 18 bps ke level 7,34%. Sentimen pasar tetap berada di bawah tekanan akibat depresiasi Rupiah sebesar 0,66% menjadi Rp18.000 per USD. Selain itu, pengunduran diri mendadak Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo turut menekan kepercayaan investor karena menimbulkan ketidakpastian terkait penunjukan gubernur definitif penggantinya. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 bps pada Mei dan Juni. BI juga menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing serta memberikan insentif baru guna mendukung stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 11.954,32
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 4.212.426,27
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% IDX80 Indeks
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 352.377.025,5139

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	10,69%	-7,05%	-12,84%	-5,04%	-6,48%	-2,22%	10,12%
Tolok Ukur*	12,45%	-10,14%	-28,41%	-20,31%	-7,97%	-1,90%	10,87%

*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)

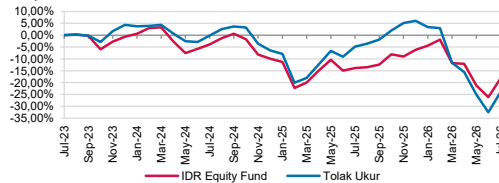
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

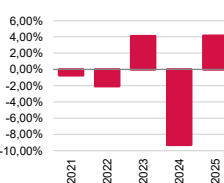
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

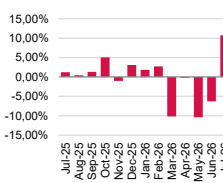


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

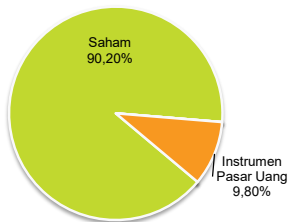
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,92%
Konsumer Diskresioner	0,72%
Barang Konsumsi	15,25%
Energi	8,31%
Keuangan	22,83%
Kesehatan	5,35%
Industrial	5,38%
Teknologi Informasi	0,67%
Material	24,29%
Properti	1,49%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	9,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT AKR Corporindo Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT BFI Finance Indonesia Tbk - Non Afiliasi

PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi
PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi
PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi
PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi
PT Essa Industries Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi
PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi
PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi
PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi
PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi
PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi
PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk - Non Afiliasi

PT Sumber Alfaria Trijaya Tbk - Non Afiliasi
PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
PT Triputra Agro Persada Tbk - Non Afiliasi
PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Equity Fund mencatat kinerja +10,69% MoM (net), dibawah kinerja benchmark. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan IDX80 +12,7% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepercayaan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam IDX80, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Keuangan, Jasa Telekomunikasi, dan Industrial. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap volatil dalam jangka pendek seiring ketegangan geopolitik dan pelemahan rupiah yang berpotensi berlanjut. Meski demikian, kami tetap meyakini bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural—termasuk peluang kenaikan PDB per kapita—dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Pada level pasar saat ini, kami menilai kondisi tersebut dapat menawarkan peluang masuk pasar yang menarik dengan profil risiko-imbal hasil yang atraktif.

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

31 Juli 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 418.909,15
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 2.364,40	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 177.173.517,1597
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**	0,48%	0,82%	1,67%	3,42%	3,91%	2,99%	4,34%
Tolok Ukur*	0,15%	0,41%	0,88%	1,65%	1,89%	1,45%	3,29%

*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)

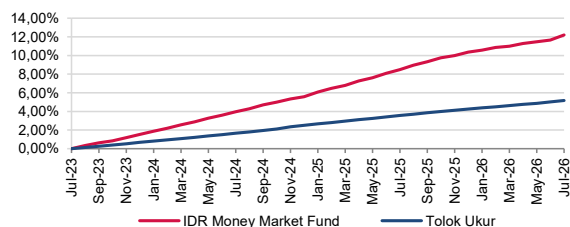
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

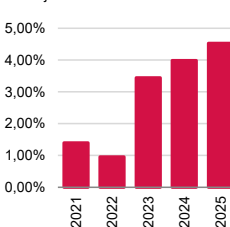
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

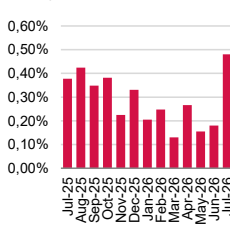


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	54,53%
Deposito + Kas	45,47%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank Danamon - Non Afiliasi

Depo Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Depo Bank Syariah Nasional - Non Afiliasi

FR0059

FR0090

Obl. Bkjt II Indosat I TH2017E - Non Afiliasi

Sukuk Ijarah Brklnjtn I XL Axiata II TH2017E - Non Afiliasi

Sukuk Mdrbh Brklnjtn III Pegadaian V TH25A - Non Afiliasi

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,48% di bulan Juli 2026. Suku bunga deposito berada di rentang 3,00%-6,00% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat turun 0,4% ke 2,9% di Juli dari 3,3% di bulan sebelumnya dan depresiasi Rupiah yang mencapai Rp18.000 per USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya tetap di 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 basis poin (bps) pada bulan Mei dan Juni. Pada saat yang sama, BI menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing (valas) serta memperkenalkan insentif baru guna mendukung dan menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 15.865,72
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 2.182,21	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.270.481,0010
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**	0,38%	0,86%	1,71%	3,03%	3,44%	2,57%	3,93%
Tolok Ukur*	0,15%	0,41%	0,88%	1,65%	1,89%	1,45%	3,29%

*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)

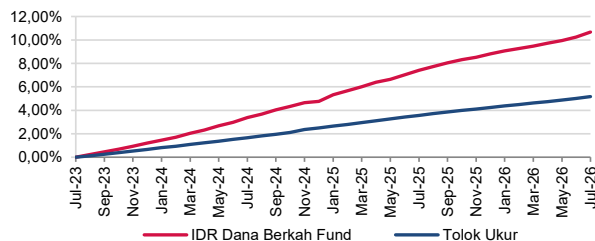
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

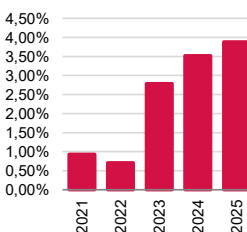
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

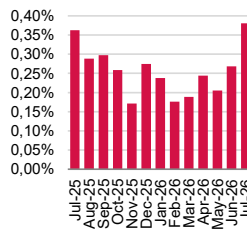


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	47,22%
Deposito + Kas	52,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
SR020T3

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,38% di bulan Juli 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di rentang 3,00%-6,00% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat turun 0,4% ke 2,9% di Juli dari 3,3% di bulan sebelumnya dan depresiasi Rupiah yang mencapai Rp18.000 per USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya tetap di 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 basis poin (bps) pada bulan Mei dan Juni. Pada saat yang sama, BI menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing (valas) serta memperkenalkan insentif baru guna mendukung dan menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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 264.318,93
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 2.323,60	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	: 113.753.816,5342

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	5,38%	-2,15%	-8,36%	-3,83%	-1,77%	2,90%	4,81%
Tolok Ukur*	5,81%	-4,88%	-17,51%	-14,29%	-5,95%	0,56%	3,07%

*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 Juli 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

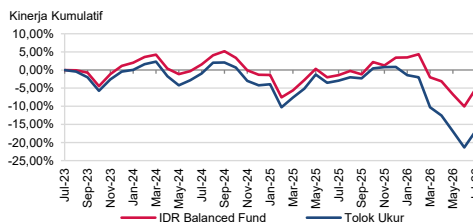
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2010: 5% Jakarta Composite Index (Total Index) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

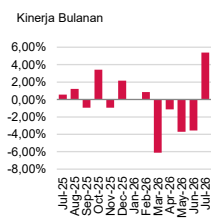
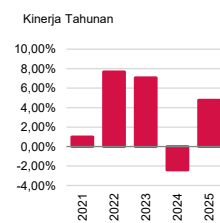
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

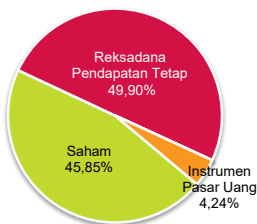
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,08%
Konsumer Diskresioner	0,00%
Barang Konsumsi	3,51%
Energi	2,48%
Keuangan	25,52%
Kesehatan	0,34%
Teknologi Informasi	0,89%
Industrial	2,55%
Material	6,67%
Properti	0,81%
Reksadana Pendapatan Tetap	49,90%
Deposito + Kas	4,24%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank Mandiri - Non Afiliasi RD BNP Paribas Proxima Kelas RK1
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +5,38% MoM, di bawah dari kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan Indeks MXID +11,2% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam Indeks MXID, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Keuangan, Materials, dan Jasa Telekomunikasi. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak positif 0,02% per bulan dengan imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 10 basis ke level 7,34%. Sentimen pasar tetap berada di bawah tekanan akibat depresiasi Rupiah sebesar 0,66% menjadi Rp18.000 per USD. Selain itu, pengunduran diri mendadak Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo turut menekan kepercayaan investor karena menimbulkan ketidakpastian terkait penunjukan gubernur definitif penggantinya. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 bps pada Mei dan Juni. BI juga menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing serta memberikan insentif baru guna mendukung stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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 7.687,71
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 1.814,66	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 4.236.450,3504
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,38%	0,83%	1,70%	3,01%	3,49%	2,68%	3,62%
Tolok Ukur*	0,15%	0,41%	0,88%	1,65%	1,89%	1,45%	2,76%

*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)

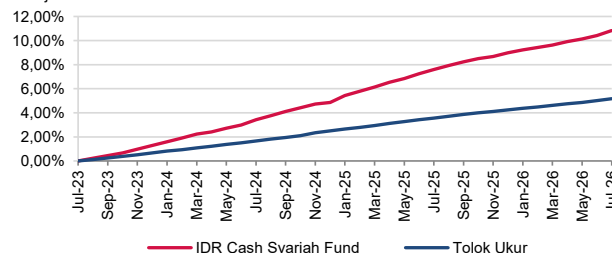
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

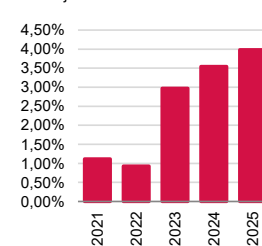
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

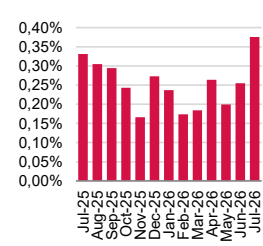


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

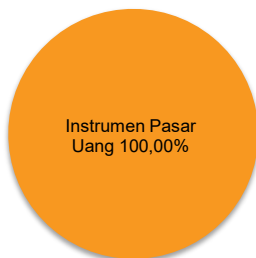
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



Instrumen Pasar Uang 100,00%

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	45,48%
Deposito + Kas	54,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
SR020T3

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,38% di bulan Juli 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen berada di rentang 3,00%-6,00% per tahun. Inflasi di bulan Juni tercatat turun 0,4% ke 2,9% di Juli dari 3,3% di bulan sebelumnya dan depresiasi Rupiah yang mencapai Rp18.000 per USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya tetap di 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 basis poin (bps) pada bulan Mei dan Juni. Pada saat yang sama, BI menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing (valas) serta memperkenalkan insentif baru guna mendukung dan menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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 247.722,89
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 817,68	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	: 302.957.119,0907

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	9,40%	-8,66%	-12,23%	-1,64%	-2,46%	-0,64%	-1,24%
Tolok Ukur*	11,80%	-18,05%	-34,52%	-28,88%	-10,83%	-5,19%	-0,40%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

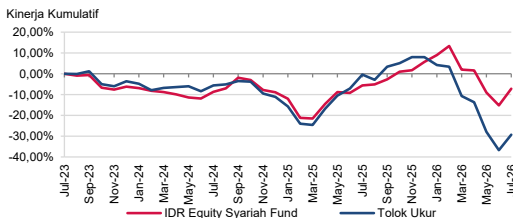
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

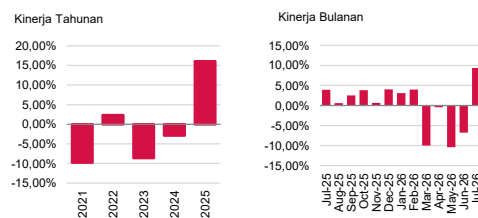
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

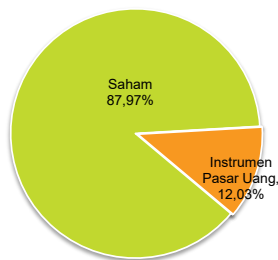
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,32%
Konsumer Diskresioner	0,00%
Barang Konsumsi	18,52%
Energi	14,94%
Keuangan	2,12%
Kesehatan	3,40%
Industrial	2,79%
Teknologi Informasi	0,96%
Material	30,83%
Properti	2,08%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	12,03%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT United Tractors Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT XLSmart Telecom Sejahtera Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Resources Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Medco Energi Internasional Tbk - Non Afiliasi	
PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi	
PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	
PT Charoen Pokhond Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi	
PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi	
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	PT Unilever Indonesia Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Equity Syariah Fund membukukan +9,40% MoM, di bawah kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan JAKISL+11,7% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam JAKISL, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Material, Jasa Telekomunikasi, dan Utilitas. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap volatil dalam jangka pendek seiring ketegangan geopolitik dan pelemahan rupiah yang berpotensi berlanjut. Meski demikian, kami tetap meyakini bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural—termasuk peluang kenaikan PDB per kapita—dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Pada level pasar saat ini, kami menilai kondisi tersebut dapat menawarkan peluang masuk pasar yang menarik dengan profil risiko-imbal hasil yang atraktif.

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

31 Juli 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 : 25 Juni 2010
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.538,86
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelola (juta) : IDR 97.645,58
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Jakarta Islamic Index
50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 63.453.042,2575

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	4,64%	-4,37%	-6,77%	-0,28%	0,10%	1,34%	2,71%
Tolok Ukur*	6,13%	-9,93%	-19,84%	-14,54%	-3,92%	-0,85%	2,38%

*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)

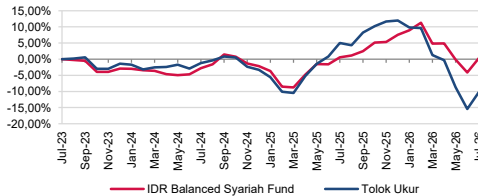
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

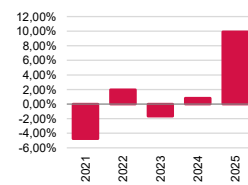
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

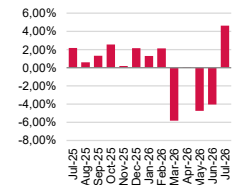


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

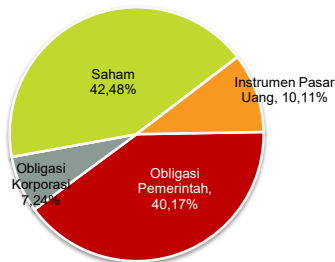
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,23%
Konsumer Diskresioner	0,34%
Barang Konsumsi	8,74%
Energi	6,60%
Keuangan	1,95%
Kesehatan	0,84%
Industrial	1,73%
Teknologi Informasi	0,48%
Material	14,10%
Properti	1,47%
Utilitas	0,00%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	7,24%
Obligasi Pemerintah	40,17%
Deposito + Kas	10,11%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS004	PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi
PBS005	PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi
PBS012	PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi
PBS028	PT Bank BTPN Syariah Tbk - Non Afiliasi	PT Summarecon Agung Tbk - Non Afiliasi
PBS029	PT Bank Syariah Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PBS034	PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
PBSG002	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bkntj III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja +4,65% mom, di bawah kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan JAKISL+11,7% (Mom) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam JAKISL, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Materials, Jasa Telekomunikasi, dan Utilitas. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil positif sebesar 0,38% secara bulanan. Sentimen pasar tetap berada di bawah tekanan akibat depresiasi Rupiah sebesar 0,66% menjadi Rp18.000 per USD. Selain itu, pengunduran diri mendadak Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo turut menekan kepercayaan investor karena menimbulkan ketidakpastian terkait penunjukan gubernur definitif penggantinya. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 bps pada Mei dan Juni. BI juga menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing serta memberikan insentif baru guna mendukung stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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 3.109.511,99
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 1.713,77	Tolok Ukur	: 70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 1.814.428.390,43

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	10,86%	-2,77%	-13,08%	-9,64%	-4,67%	0,08%	3,52%
Tolok Ukur*	9,94%	-4,75%	-22,60%	-19,63%	-7,71%	-0,72%	3,34%

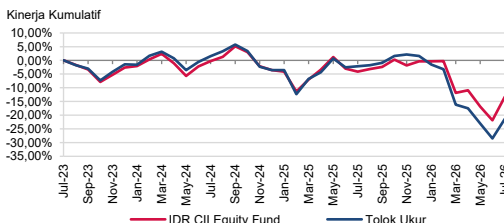
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

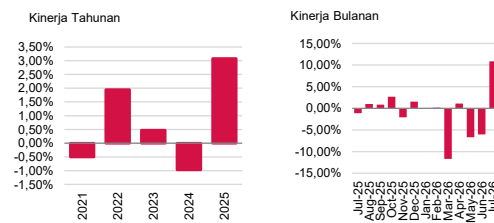
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

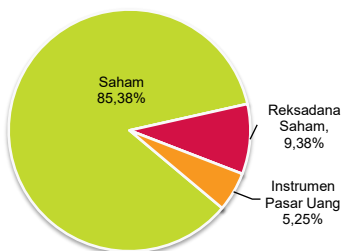
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,48%
Konsumer Diskresioner	3,57%
Barang Konsumsi	9,00%
Energi	5,84%
Keuangan	29,65%
Kesehatan	3,20%
Industrial	5,87%
Teknologi Informasi	1,17%
Material	14,02%
Properti	1,91%
Utilitas	0,66%
Reksadana Saham	9,38%
Deposito + Kas	5,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Sumber Alfaria Trijaya Tbk - Non Afiliasi
Apollo Hospitals Enterprise - Non Afiliasi	PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
Bajaj Finance Ltd - Non Afiliasi	PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
Contemporary Ampere Technology - Non Afiliasi	PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Wismlak Inti Makmur Tbk - Non Afiliasi
HDFC Bank Ltd - Non Afiliasi	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
ICICI Bank Ltd - Non Afiliasi	PT BFI Finance Indonesia Tbk - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
IShares Core MSCI China ETF - Non Afiliasi	PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	Zijin Mining Group Co Ltd - Non Afiliasi
PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Medco Energi Internasional Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, Fund IDR China India Indonesia mencatatkan kinerja +10,86% MoM, melampaui tolak ukurnya. Pasar saham global menguat terbatas di tengah kekhawatiran terhadap keberlanjutan investasi AI, yang memicu tekanan pada saham-saham AI dan mendorong perpindahan dana ke sektor serta negara yang tertinggal. Tiongkok menjadi salah satu pasar terbaik dengan kenaikan 8,6% MoM, sementara India turut diuntungkan oleh rotasi dana asing, didukung kuatnya sektor teknologi informasi, arus masuk investor asing, pertumbuhan penerimaan GST, dan kebijakan suku bunga RBI yang tetap stabil. Indonesia berhasil mengakhiri tren pelemahan enam bulan berturut-turut, dengan IHSG naik 10,5% MoM, didorong oleh penegasan peringkat BBB dan outlook stabil dari S&P, serta berbalikna arus dana asing menjadi net inflow sebesar Rp1,6 triliun. Kami tetap meyakini bahwa perbaikan struktural ekonomi Indonesia dan peningkatan pendapatan per kapita akan menjadi pendorong positif jangka panjang, sementara valuasi saat ini masih menawarkan peluang investasi yang menarik dari sisi risiko dan imbal hasil.

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 undang-undang 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

31 Juli 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 231.540,95
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 939,32	Tolak Ukur	: 100% IDX80 Indeks
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 246.497.743,5188
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**	8,55%	-2,89%	-12,22%	-8,50%	-8,20%	-2,13%	-0,53%
Tolak Ukur*	12,90%	-9,98%	-28,32%	-15,95%	-2,44%	1,74%	3,23%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 10 Okt 2023

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

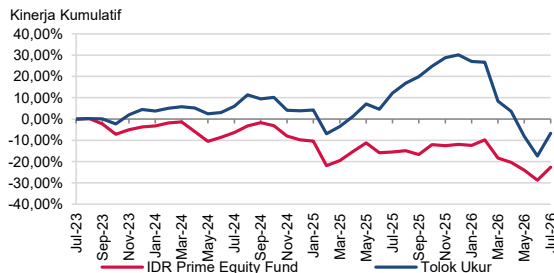
1 Mar 2023 hingga 09 Okt 2025: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

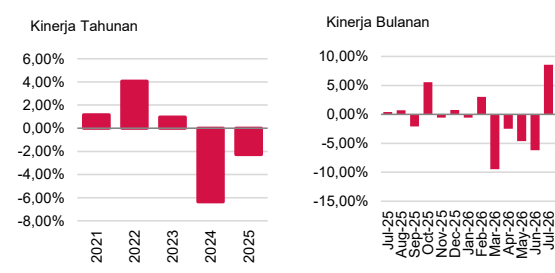
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

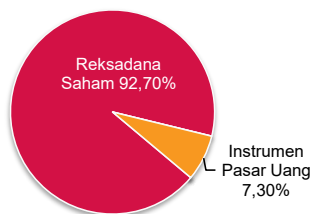
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juni 2026, IDR Prime Equity Fund mencatatkan kinerja +8,55% secara bulanan (MoM), dibawah kinerja tolak ukur. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama enam bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyortir prospek pertumbuhan Indonesia yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. Yang tak kalah penting, lembaga tersebut mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% (sesuai ketentuan undang-undang) berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi terjadinya pemulihan pasar di bulan yang sama. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Kendati demikian, kami tetap meyakini bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural—disertai potensi peningkatan PDB per kapita—dapat menjadi faktor pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang; oleh karena itu, pada tingkat pasar saat ini, kami menilai terdapat peluang masuk pasar yang baik dengan profil risiko-imbal hasil yang menarik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 129.188,76
Tanggal Penerbitan	: 21 Oktober 2014	Biaya Pengelolaan Dana	: 0,60% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.879,24	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)
Mata Uang	: IDR		15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolak Ukur	: 5,15
Durasi Portofolio	: 5,49	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 68.745.085,3399

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-0,07%	-1,48%	-2,81%	1,11%	3,17%	3,55%	5,50%
Tolak Ukur*	0,01%	-1,28%	-2,25%	2,14%	4,14%	4,71%	6,66%

*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)

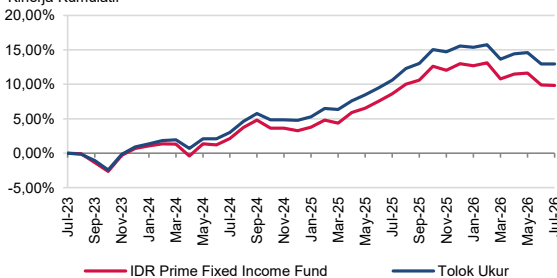
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

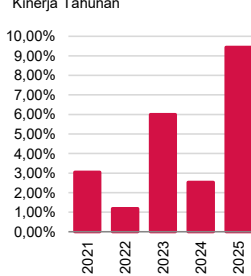
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

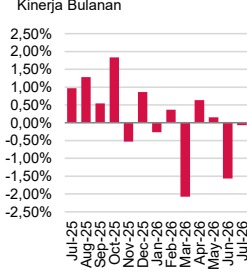


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

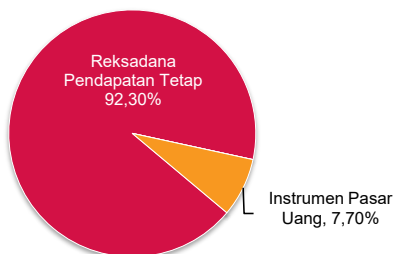
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

BNP Paribas Prima II Kelas RK1 MF
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja -0,07% di bulan Juli 2026 dan imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 18 bps ke level 7,34%. Sentimen pasar tetap berada di bawah tekanan akibat depresiasi Rupiah sebesar 0,66% menjadi Rp18.000 per USD. Selain itu, pengunduran diri mendadak Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo turut menekan kepercayaan investor karena menimbulkan ketidakpastian terkait penunjukan gubernur definitif penggantinya. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 bps pada Mei dan Juni. BI juga menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing serta memberikan insentif baru guna mendukung stabilitas nilai tukar Rupiah.

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

31 Juli 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 832,16
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 18.116,63
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 : 21.770.681,5873

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	9,32%	-7,61%	-11,01%	-3,71%	-2,40%	-1,21%	-1,64%
Tolok Ukur*	9,07%	-14,35%	-30,49%	-16,38%	-0,68%	4,45%	2,73%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

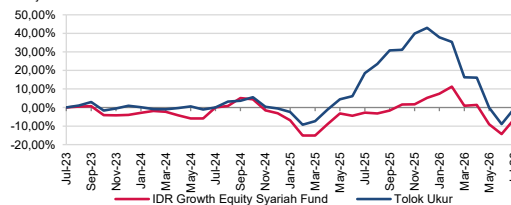
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

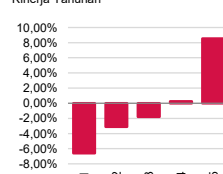
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

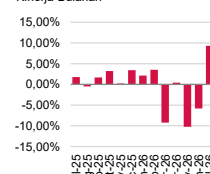


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

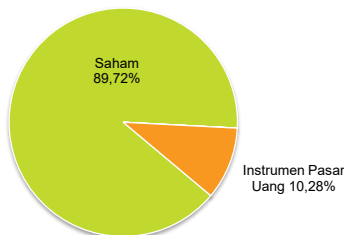
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,70%
Konsumer Diskresioner	4,94%
Barang Konsumsi	19,80%
Energi	12,48%
Keuangan	2,57%
Kesehatan	6,01%
Industrial	6,04%
Teknologi Informasi	1,84%
Material	22,74%
Properti	3,60%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	10,28%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk - Non Afiliasi	PT Selamat Sempurna Tbk - Non Afiliasi
PT AKR Corporindo Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Summarecon Agung Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Resources Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	PT United Tractors Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Mastersystem Infotama Tbk - Non Afiliasi	PT XLSmart Telecom Sejahtera Tbk - Non Afiliasi
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank BTPN Syariah Tbk - Non Afiliasi	PT Medikaloka Hermina Tbk - Non Afiliasi	
PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Battery Materials Tbk - Non Afiliasi	
PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	
PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk - Non Afiliasi	
PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Pinasthika Mustika Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Growth Equity Fund membukukan +9,32% MoM (net), di atas kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan Indeks ISSI +9,4% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyortir prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam Indeks ISSI, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Material, Energi, dan Konsumer. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap volatil dalam jangka pendek seiring ketegangan geopolitik dan pelemahan rupiah yang berpotensi berlanjut. Meski demikian, kami tetap meyakini bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural—termasuk peluang kenaikan PDB per kapita—dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Pada level pasar saat ini, kami menilai kondisi tersebut dapat menawarkan peluang masuk pasar yang menarik dengan profil risiko-imbal hasil yang atraktif.

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

31 Juli 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 1.172,91
Mata Uang	: IDR
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta)	: IDR 20.548,79
Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing	: Harian
Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Total Unit	: 17.519.441,5299

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	4,47%	-4,16%	-5,71%	0,67%	1,04%	1,78%	1,44%
Tolok Ukur*	4,74%	-8,13%	-17,58%	-7,33%	1,79%	4,56%	2,61%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

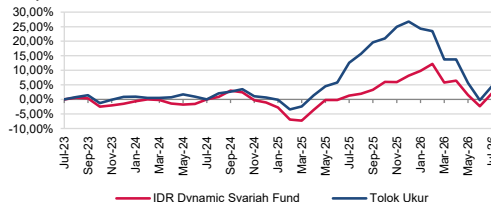
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

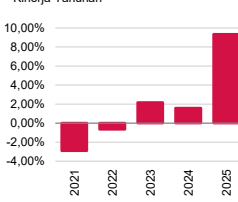
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

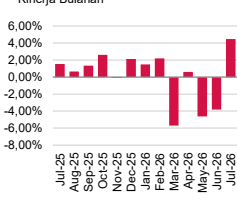


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

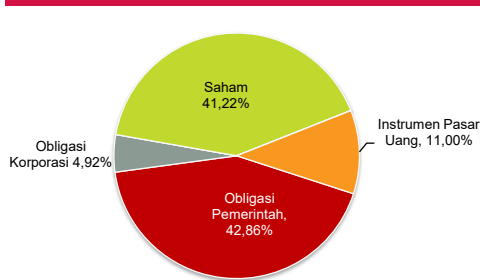
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	3,84%
Konsumer Diskresioner	1,94%
Barang Konsumsi	9,67%
Energi	5,84%
Keuangan	1,32%
Kesehatan	2,70%
Industrial	2,88%
Teknologi Informasi	1,17%
Material	11,06%
Properti	0,81%
Utilitas	0,00%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,92%
Obligasi Pemerintah	42,86%
Deposito + Kas	11,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS004	PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk - Non Afiliasi
PBS012	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Pinasthika Mustika Tbk - Non Afiliasi
PBS028	PT Essa Industries Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Selamat Sempurna Tbk - Non Afiliasi
PBS033	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Adaro Andalan Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
PT Alamtri Minerals Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT XLSmart Telecom Sejahtera Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Mastersystem Infotama Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brklnjtn III XL Axiata I TH2022B - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
PT Arwana Citramulia Tbk - Non Afiliasi	PT Medikalka Hermina Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank BTPN Syariah Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja +4,47% mom, di bawah dari kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan Indeks ISSI +9,4% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam Indeks ISSI, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Material, Energi, dan Konsumer. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil positif sebesar 0,38% secara bulanan. Sentimen pasar tetap berada di bawah tekanan akibat depresiasi Rupiah sebesar 0,66% menjadi Rp18.000 per USD. Selain itu, pengunduran diri mendadak Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo turut menekan kepercayaan investor karena menimbulkan ketidakpastian terkait penunjukan gubernur definitif penggantinya. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75% pada rapat tanggal 22 Juli, menghentikan sementara siklus pengetatan moneter yang agresif setelah kenaikan kumulatif 100 bps pada Mei dan Juni. BI juga menegaskan komitmennya untuk terus melakukan intervensi di pasar valuta asing serta memberikan insentif baru guna mendukung stabilitas nilai tukar Rupiah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 1,6834
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 40,65
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 : 24.147.283,8320

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**	-0,09%	5,11%	7,71%	14,45%	11,51%	4,05%	5,43%
Tolok Ukur*	-0,43%	4,06%	10,58%	21,14%	16,16%	8,40%	9,71%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

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

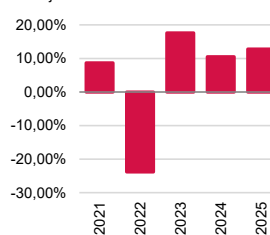
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

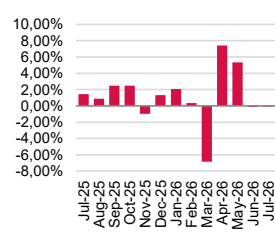


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

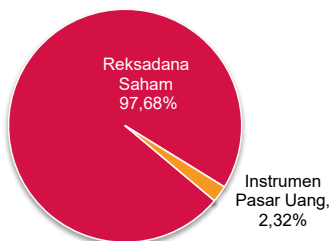
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juli 2026, USD Global Growth Opportunity Equity Fund mencatatkan kinerja -0,09% secara bulanan (MoM), angka yang melampaui kinerja tolak ukur. Bulan lalu, pasar global naik pada Juli, dengan MSCI World lesu dan Pasar Berkembang berkinerja lebih rendah daripada Pasar Maju. MSCI China dan Brasil berkinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan berkinerja terlemah. Kekhawatiran muncul pada akhir Juni tentang keberlanjutan belanja modal AI karena tantangan pembiayaan dan monetisasi hyperscaler serta persaingan dari China. Namun, goyahan yang dihasilkan pada saham AI diperkuat oleh pelepasan posisi yang intensif, termasuk dari hedge fund ekuitas dan ETF yang menggunakan leverage di Korea pada Juli. MSCI China naik +8,6% MoM dan kesenjangan antara kinerja AI vs Non-AI menyempit karena posisi AI yang ramai dilepaskan dan modal berputar ke saham-saham yang tertinggal. Saham AI global berada di bawah tekanan karena investor meningkatkan pengawasan terhadap jadwal monetisasi AI, generasi FCF *hyperscaler*, keberlanjutan belanja modal AI, dan kondisi pembiayaan, sebagaimana tercermin dalam pelebaran tajam *spread* CDS. Pengurangan risiko yang terjadi dengan cepat menyebar ke sektor teknologi Tiongkok, di mana valuasi yang tinggi dan posisi yang padat membuat para penerima manfaat AI menjadi sangat rentan. 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

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,64
Tanggal Penerbitan	: 21 April 2017	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,7331	Tolok Ukur	: 98% MXID Index (In USD Term) +
Mata Uang	: USD		2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 2.242.878,9733

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	10,91%	-7,16%	-20,68%	-17,92%	-11,87%	-2,46%	-3,29%
Tolok Ukur*	10,76%	-11,80%	-34,79%	-34,13%	-20,07%	-7,92%	-6,46%

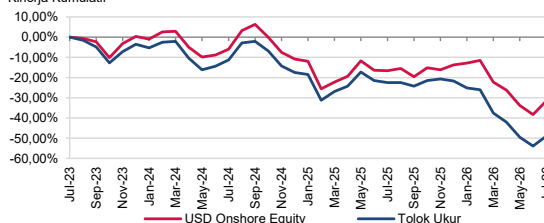
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

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

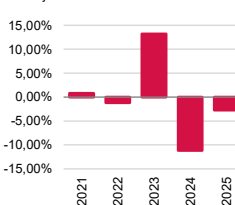
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

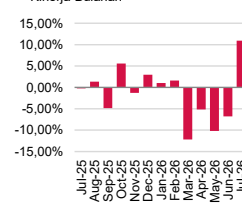


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

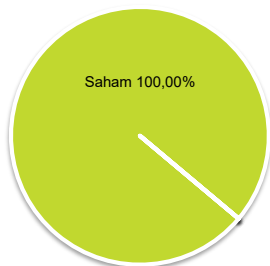
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,97%
Konsumer Diskresioner	0,00%
Barang Konsumsi	7,72%
Energi	5,61%
Keuangan	56,75%
Kesehatan	0,85%
Industrial	5,65%
Teknologi Informasi	2,13%
Material	11,13%
Properti	2,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Amman Mineral Internasional Tbk - Non Afiliasi	PT BFI Finance Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Indika Energy Tbk - Non Afiliasi
PT Astra International Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, USD Onshore Equity Fund membukukan +10,91% MoM, di atas kinerja acuan. IHSG mengalami pemulihan sebesar +10,5% dan Indeks MXID +11,2% (MoM) pada bulan Juli setelah mencatatkan penurunan selama 6 bulan berturut-turut pada tahun ini. Pemulihan ini juga melanjutkan pola musiman positif historis IHSG di bulan Juli yang telah terjadi selama satu dekade terakhir. Kabar baik datang dari S&P yang mempertahankan peringkat BBB dan prospek stabil bagi Indonesia. S&P menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, serta tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara-negara sebanding. S&P mencatat bahwa kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% berfungsi sebagai jangkar fiskal yang sangat baik. Di dalam negeri, sentimen pasar sempat diliputi sikap hati-hati pasca-pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi pemulihan pasar. Pemulihan ini juga didukung oleh aliran dana yang berbalik arah pada bulan Juli, mencatatkan arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun, kontras dengan arus keluar bersih yang cukup besar, yakni Rp25 triliun, pada bulan Juni 2026. Dalam Indeks MXID, semua sektor memberikan hasil positif. Kontributor positif terbesar berasal dari sektor Keuangan, Material dan Komunikasi. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap volatil dalam jangka pendek seiring ketegangan geopolitik dan pelemahan rupiah yang berpotensi berlanjut. Meski demikian, kami tetap meyakini bahwa potensi perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural—termasuk peluang kenaikan PDB per kapita—dapat menjadi pendorong positif bagi imbal hasil pasar saham Indonesia dalam jangka panjang. Pada level pasar saat ini, kami menilai kondisi tersebut dapat menawarkan peluang masuk pasar yang menarik dengan profil risiko-imbal hasil yang atraktif.

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

31 Juli 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 20,76
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 1,9098	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 10.868.868,3342
Dikelola Oleh	: PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	-1,36%	2,15%	4,14%	14,78%	13,11%	7,76%	7,88%
Tolak Ukur*	-2,52%	2,97%	9,43%	20,54%	15,40%	8,14%	9,86%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

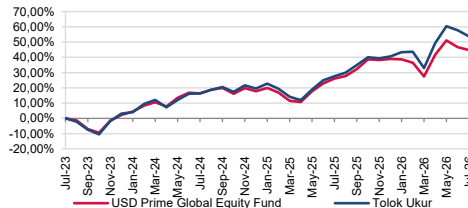
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

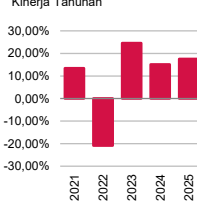
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

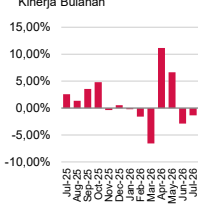


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

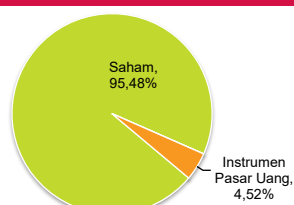
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,38%
Konsumer Diskresioner	10,32%
Barang Konsumsi	4,56%
Energi	1,77%
Keuangan	2,91%
Kesehatan	10,80%
Industrial	10,04%
Teknologi Informasi	43,27%
Material	4,43%
Deposito + Kas	4,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Accenture Plc - Non Afiliasi	GE Vernova LLC - Non Afiliasi	Seagate Technology Holdings - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	GEA Group AG - Non Afiliasi	Stmicroelectronics NV - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Gilead Sciences Inc - Non Afiliasi	Terumo Corp - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	Hitachi Ltd - Non Afiliasi	TJX Companies Inc - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Home Depot Inc. - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Applied Materials Inc - Non Afiliasi	Linde Plc - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Micron Technology Inc - Non Afiliasi	Walmart Inc - Non Afiliasi
Biomarin Pharmaceutical Inc - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Xylem Inc - Non Afiliasi
Broadcom Inc. - Non Afiliasi	Neurocrine Biosciences Inc - Non Afiliasi	
Cisco System Inc - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	
Danaher Corp - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi	
Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Parker Hannifin Corp - Non Afiliasi	
Exxon Mobil Corp - Non Afiliasi	S&P Global Inc - Non Afiliasi	
Fujitsu Ltd - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, USD Prime Global Equity Fund mencatat kenaikan -1,36% MoM yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar global naik pada Juli, dengan MSCI World lesu dan Pasar Berkembang berkinerja lebih rendah daripada Pasar Maju. MSCI China dan Brasil berkinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan berkinerja terlemah. Kekhawatiran muncul pada akhir Juni tentang keberlanjutan belanja modal AI karena tantangan pembiayaan dan monetisasi *hyperscaler* serta persaingan dari China. Namun, goyahan yang dihasilkan pada saham AI diperkuat oleh pelepasan posisi yang intensif, termasuk dari *hedge fund* ekuitas dan ETF yang menggunakan *leverage* di Korea pada Juli. MSCI China naik +8,6% MoM dan kesenjangan antara kinerja AI vs Non-AI menyempit karena posisi AI yang ramai dilepaskan dan modal berputar ke saham-saham yang tertinggal. Saham AI global berada di bawah tekanan karena investor meningkatkan pengawasan terhadap jadwal monetisasi AI, generasi FCF *hyperscaler*, keberlanjutan belanja modal AI, dan kondisi pembiayaan, sebagaimana tercermin dalam pelebaran tajam spread CDS. Pengurangan risiko yang terjadi dengan cepat menyebar ke sektor teknologi Tiongkok, di mana valuasi yang tinggi dan posisi yang padat membuat para penerima manfaat AI menjadi sangat rentan. 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 perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 18 Januari 2018
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,3978
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 24,46
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Emerging Market
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 17.499.267,8949

KINERJA INVESTASI

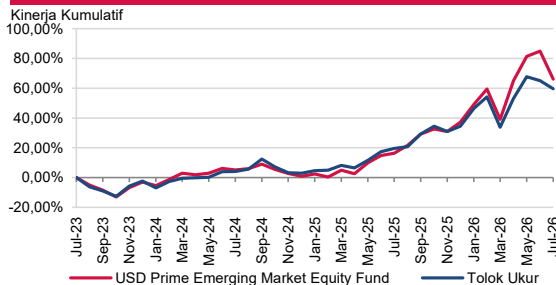
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-10,19%	0,58%	20,98%	42,83%	18,41%	3,30%	4,00%
Tolak Ukur	-3,24%	4,27%	18,75%	33,64%	16,87%	5,80%	3,96%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

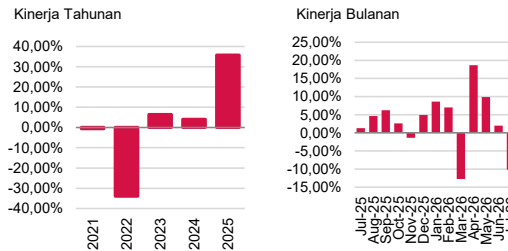
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

**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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, USD Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan -10,19% MoM, dibawah kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar global naik pada Juli, dengan MSCI World lesu dan Pasar Berkembang berkinerja lebih rendah daripada Pasar Maju. MSCI China dan Brasil berkinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan berkinerja terlemah. Kekhawatiran muncul pada akhir Juni tentang keberlanjutan belanja modal AI karena tantangan pembiayaan dan monetisasi *hyperscaler* serta persaingan dari China. Namun, goyahan yang dihasilkan pada saham AI diperkuat oleh pelepasan posisi yang intensif, termasuk dari *hedge fund* ekuitas dan ETF yang menggunakan *leverage* di Korea pada Juli. MSCI China naik +8,6% MoM dan kesenjangan antara kinerja AI vs Non-AI menyempit karena posisi AI yang ramai dilepaskan dan modal berputar ke saham-saham yang tertinggal. Saham AI global berada di bawah tekanan karena investor meningkatkan pengawasan terhadap jadwal monetisasi AI, generasi FCF *hyperscaler*, keberlanjutan belanja modal AI, dan kondisi pembiayaan, sebagaimana tercermin dalam pelebaran tajam spread CDS. Pengurangan risiko yang terjadi dengan cepat menyebar ke sektor teknologi Tiongkok, di mana valuasi yang tinggi dan posisi yang padat membuat para penerima manfaat AI menjadi sangat rentan. 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

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 26 Oktober 2018
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 845,15
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 173.517,72
Biaya Pengelolaan Dana : 2,40% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Benchmark : 100% IDX80 Index (Customized)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 205.309.978,3248

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	9,01%	-5,95%	-13,85%	-10,23%	-7,16%	-1,61%	-2,15%
Tolok Ukur*	12,77%	-9,72%	-27,19%	-21,69%	-9,55%	-3,20%	-1,46%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

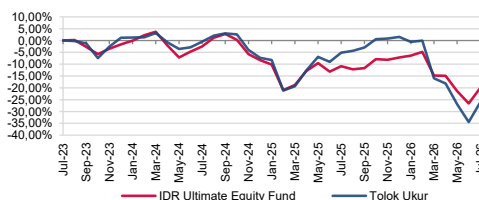
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

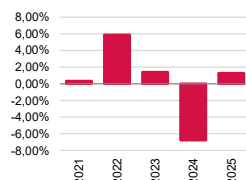
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

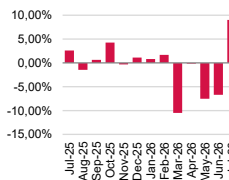


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

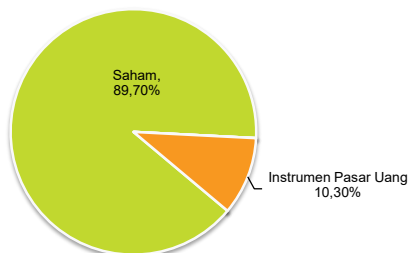
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,50%
Konsumer Diskresioner	0,86%
Barang Konsumsi	20,02%
Energi	3,81%
Keuangan	28,20%
Kesehatan	4,19%
Industrial	2,62%
Teknologi Informasi	0,77%
Material	17,22%
Properti	2,50%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	10,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT AKR Corporindo Tbk - Non Afiliasi	PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Gold Resources Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Midi Utama Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Energi Mega Persada Tbk - Non Afiliasi	PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Central Asia Tbk - Non Afiliasi	PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk - Non Afiliasi	PT Sumber Alfaria Trijaya Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Indosat Tbk - Non Afiliasi	PT Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Negara Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Timah (Persero) Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Jasa Marga (Persero) Tbk - Non Afiliasi	PT Tripura Agro Persada Tbk - Non Afiliasi
PT Bumi Resources Minerals Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Chandra Asri Pacific Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juli 2026, IDR ultimate Equity Fund mencetak +9,01% MoM, dibawah tolok ukur. Pasar saham Indonesia mengakhiri penurunan enam bulan berturut-turut pada Juli, dengan IHSG rebound +10,5% MoM — melanjutkan pola musiman positif historis indeks di bulan Juli sepanjang satu dekade terakhir. Dua faktor menopang pembalikan arah tersebut. Pertama, S&P mempertahankan peringkat BBB Indonesia dengan prospek stabil, dengan menyoroti prospek pertumbuhan yang solid, permintaan domestik yang kuat, tingkat utang pemerintah yang rendah dibandingkan negara sebanding, dan — yang tak kalah penting — kepatuhan ketat pemerintah terhadap batas atas defisit anggaran sebesar 3% sesuai ketentuan undang-undang sebagai jangkar fiskal. Kedua, arus dana asing berbalik arah: tercatat arus masuk bersih sebesar Rp1,6 triliun pada Juli, berbanding arus keluar Rp25 triliun pada Juni. Sentimen pasar tetap diliputi kehati-hatian pasca pengunduran diri Gubernur Bank Indonesia pada akhir Juli, namun hal tersebut tidak menghalangi terjadinya pemulihan. Pandangan kami tidak berubah: perbaikan ekonomi Indonesia yang berkelanjutan dan bersifat struktural, disertai peningkatan PDB per kapita, dapat menjadi pendorong positif dalam jangka panjang, dan pada level pasar saat ini kami menilai terdapat peluang masuk pasar yang menarik dengan profil risiko-imbal hasil yang atraktif.

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

31 Juli 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 1,2057
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 2,00
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 1.657.299,1751

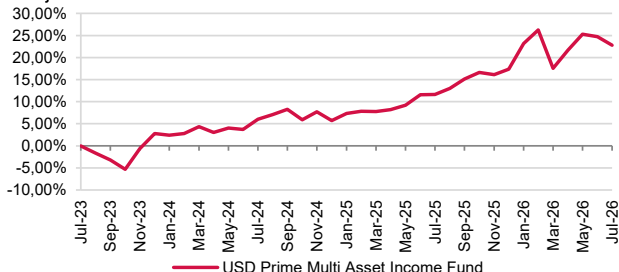
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-1,54%	0,92%	4,61%	9,99%	7,08%	0,79%	2,53%

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

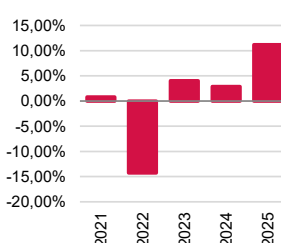
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

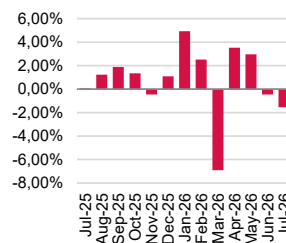


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

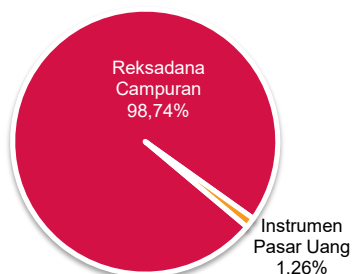
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, dana tersebut menghasilkan keuntungan -1,54% secara bulanan. Pasar global mencatatkan kenaikan pada bulan Juli, meskipun kinerja MSCI World cenderung datar dan pasar negara berkembang tertinggal dibandingkan pasar negara maju. MSCI China dan Brasil mencatatkan kinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan mencatatkan kinerja terlemah. Kekhawatiran sempat muncul pada akhir Juni mengenai keberlanjutan belanja modal terkait AI, yang dipicu oleh tantangan pendanaan dan monetisasi bagi perusahaan *hyperscaler* serta persaingan dari Tiongkok. Namun, gejolak pada saham-saham AI yang terjadi kemudian diperparah oleh aksi pembongkaran posisi secara besar-besaran—termasuk oleh *hedge fund* ekuitas dan ETF dengan *leverage* di Korea—selama bulan Juli. Pada bulan Juli 2026, pasar pendapatan tetap mengalami penurunan; obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi AS peringkat layak investasi, dan obligasi AS imbal hasil tinggi semuanya mencatatkan imbal hasil negatif. Imbal hasil obligasi pemerintah AS naik signifikan pada bulan Juli 2026 akibat kenaikan harga minyak dan ekspektasi kenaikan suku bunga. Kami memiliki pandangan yang cukup positif terhadap prospek aset berisiko untuk 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

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan : 22 Juli 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4146
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : USD 12,98
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Golden Dragon Index
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 9.174.595,3771

KINERJA INVESTASI

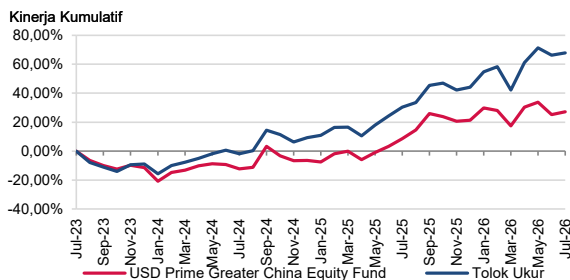
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	1,52%	-2,57%	4,69%	17,10%	8,31%	-1,94%	5,06%
Tolak Ukur	0,97%	4,22%	16,52%	28,96%	19,29%	5,14%	7,31%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

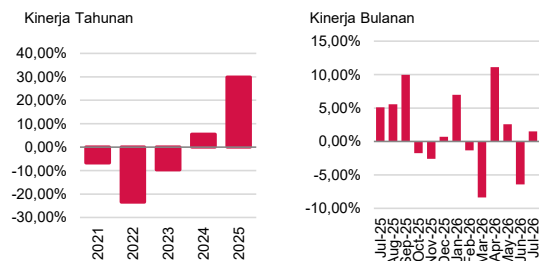
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

**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

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2026, USD Prime Greater China Equity Fund mencatatkan kenaikan +1,52% MoM, yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar global naik pada Juli, dengan MSCI World lesu dan Pasar Berkembang berkinerja lebih rendah daripada Pasar Maju. MSCI China dan Brasil berkinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan berkinerja terlemah. Kekhawatiran muncul pada akhir Juni tentang keberlanjutan belanja modal AI karena tantangan pembiayaan dan monetisasi *hyperscaler* serta persaingan dari China. Namun, goyahan yang dihasilkan pada saham AI diperkuat oleh pelepasan posisi yang intensif, termasuk dari *hedge fund* ekuitas dan ETF yang menggunakan *leverage* di Korea pada Juli. MSCI China naik +8,6% MoM dan kesenjangan antara kinerja AI vs Non-AI menyempit karena posisi AI yang ramai dilepaskan dan modal berputar ke saham-saham yang tertinggal. Saham AI global berada di bawah tekanan karena investor meningkatkan pengawasan terhadap jadwal monetisasi AI, generasi FCF *hyperscaler*, keberlanjutan belanja modal AI, dan kondisi pembiayaan, sebagaimana tercermin dalam pelebaran tajam *spread* CDS. Pengurangan risiko yang terjadi dengan cepat menyebar ke sektor teknologi Tiongkok, di mana valuasi yang tinggi dan posisi yang padat membuat para penerima manfaat AI menjadi sangat rentan. 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

31 Juli 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 1,98
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 1,3387	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	: 1.477.795,0716
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	1,48%	5,89%	6,68%	14,37%	12,62%	5,13%	5,62%
Tolok Ukur	0,21%	3,51%	7,71%	16,89%	15,15%	8,39%	9,49%

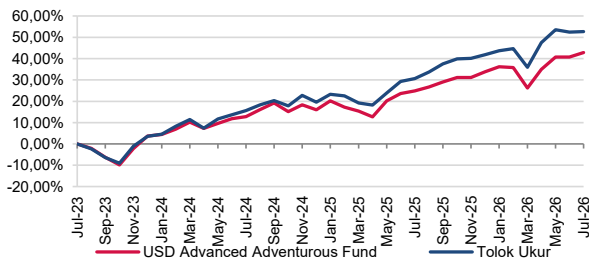
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*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

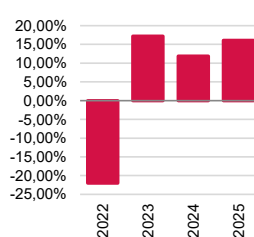
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

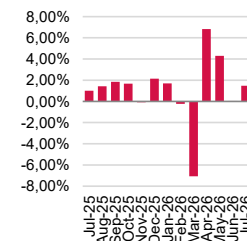


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

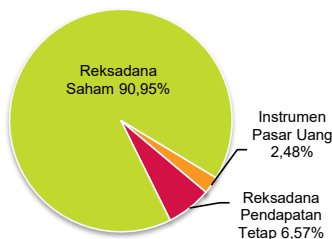
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	90,95%
RD Pendapatan Tetap	6,57%
Deposito + Kas	2,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-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 Juni 2026, USD Adventurous Fund membukukan +1,48%MoM diatas tolak ukur. Pasar global mencatatkan kenaikan pada bulan Juli, meskipun kinerja MSCI World cenderung datar dan pasar negara berkembang tertinggal dibandingkan pasar negara maju. MSCI China dan Brasil mencatatkan kinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan mencatatkan kinerja terlemah. Kekhawatiran sempat muncul pada akhir Juni mengenai keberlanjutan belanja modal terkait AI, yang dipicu oleh tantangan pendanaan dan monetisasi bagi perusahaan *hyperscaler* serta persaingan dari Tiongkok. Namun, gejolak pada saham-saham AI yang terjadi kemudian diperparah oleh aksi pembongkaran posisi secara besar-besaran—termasuk oleh *hedge fund* ekuitas dan ETF dengan *leverage* di Korea—selama bulan Juli. Pada bulan Juli 2026, pasar pendapatan tetap mengalami penurunan; obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi AS peringkat layak investasi, dan obligasi AS imbal hasil tinggi semuanya mencatatkan imbal hasil negatif. Imbal hasil obligasi pemerintah AS naik signifikan pada bulan Juli 2026 akibat kenaikan harga minyak dan ekspektasi kenaikan suku bunga. Kami memiliki pandangan yang cukup positif terhadap prospek aset berisiko untuk 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

31 Juli 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 0,87
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 1,1928	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	: 725.834,8005
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

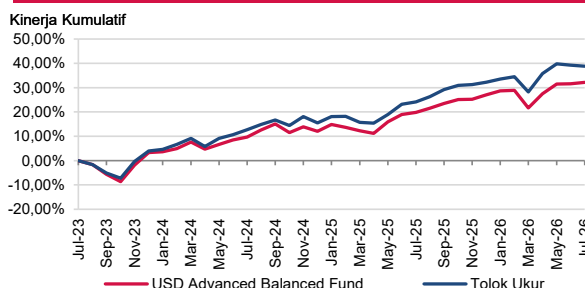
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	0,48%	3,67%	4,06%	10,29%	9,74%	2,91%	3,42%
Tolak Ukur	-0,32%	2,22%	4,97%	11,81%	11,53%	5,49%	5,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

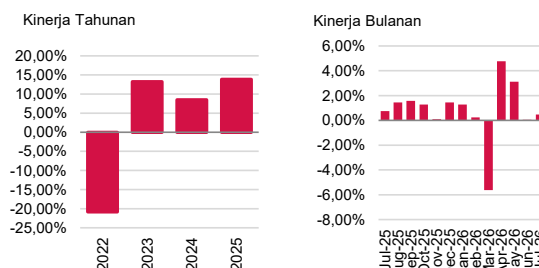
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

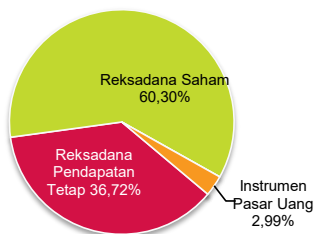
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	60,30%
RD Pendapatan Tetap	36,72%
Deposito + Kas	2,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-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 Juni 2026, USD Advanced Balanced Fund membukukan +0,48% diatas tolak ukur. Pasar global mencatatkan kenaikan pada bulan Juli, meskipun kinerja MSCI World cenderung datar dan pasar negara berkembang tertinggal dibandingkan pasar negara maju. MSCI China dan Brasil mencatatkan kinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan mencatatkan kinerja terlemah. Kekhawatiran sempat muncul pada akhir Juni mengenai keberlanjutan belanja modal terkait AI, yang dipicu oleh tantangan pendanaan dan monetisasi bagi perusahaan *hyperscaler* serta persaingan dari Tiongkok. Namun, gejolak pada saham-saham AI yang terjadi kemudian diperparah oleh aksi pembongkaran posisi secara besar-besaran—termasuk oleh *hedge fund* ekuitas dan ETF dengan *leverage* di Korea—selama bulan Juli. Pada bulan Juli 2026, pasar pendapatan tetap mengalami penurunan; obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi AS peringkat layak investasi, dan obligasi AS imbal hasil tinggi semuanya mencatatkan imbal hasil negatif. Imbal hasil obligasi pemerintah AS naik signifikan pada bulan Juli 2026 akibat kenaikan harga minyak dan ekspektasi kenaikan suku bunga. Kami memiliki pandangan yang cukup positif terhadap prospek aset berisiko untuk 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

31 Juli 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 0,51
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 1,0191	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Brcls Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 500.000,0000
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

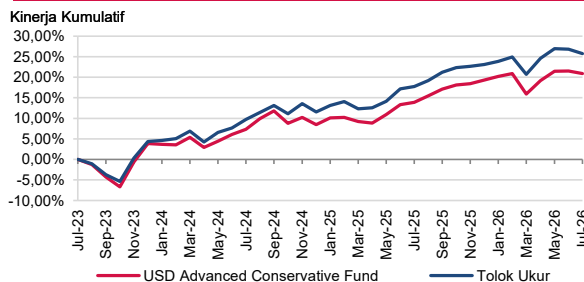
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-0,53%	1,43%	1,29%	6,12%	6,52%	-	0,39%
Tolak Ukur	-0,85%	0,94%	2,20%	6,83%	7,94%	-	2,48%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

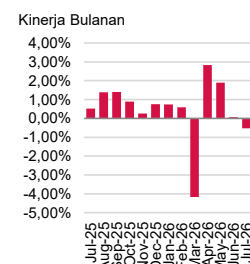
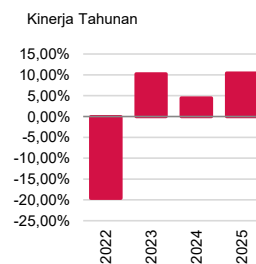
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

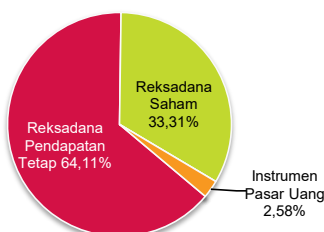
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	33,31%
RD Pendapatan Tetap	64,11%
Deposito + Kas	2,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income-I
RD AIA Global Corporate Bond-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 Juli 2026, USD Adventurous Fund membukukan -0.53% diatas kinerja tolak ukur. Pasar global mencatatkan kenaikan pada bulan Juli, meskipun kinerja MSCI World cenderung datar dan pasar negara berkembang tertinggal dibandingkan pasar negara maju. MSCI China dan Brasil mencatatkan kinerja terbaik, sementara Korea dan Taiwan mencatatkan kinerja terlemah. Kekhawatiran sempat muncul pada akhir Juni mengenai keberlanjutan belanja modal terkait AI, yang dipicu oleh tantangan pendanaan dan monetisasi bagi perusahaan *hyperscaler* serta persaingan dari Tiongkok. Namun, gejolak pada saham-saham AI yang terjadi kemudian diperparah oleh aksi pembongkaran posisi secara besar-besaran—termasuk oleh *hedge fund* ekuitas dan ETF dengan *leverage* di Korea—selama bulan Juli. Pada bulan Juli 2026, pasar pendapatan tetap mengalami penurunan; obligasi pemerintah AS, obligasi korporasi AS peringkat layak investasi, dan obligasi AS imbal hasil tinggi semuanya mencatatkan imbal hasil negatif. Imbal hasil obligasi pemerintah AS naik signifikan pada bulan Juli 2026 akibat kenaikan harga minyak dan ekspektasi kenaikan suku bunga. Kami memiliki pandangan yang cukup positif terhadap prospek aset berisiko untuk 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.