



LAPORAN KINERJA INVESTASI USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 35,25
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,17	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign; Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD		
Tingkat Risiko	: Moderat		
Durasi portofolio	: 6,66	Durasi Tolok Ukur	: 6,61
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 11.106.574,9340

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-2,71%	-2,50%	-2,50%	3,83%	2,97%	0,22%	4,65%
Tolok Ukur*	-2,68%	-2,46%	-2,46%	3,24%	2,01%	-0,52%	0,64%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

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

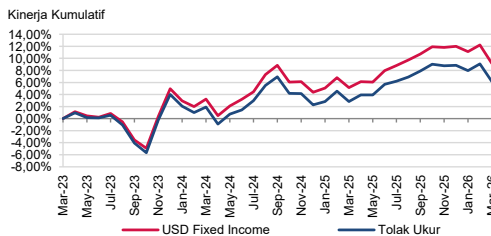
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BGG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

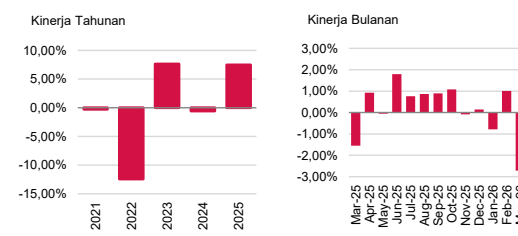
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

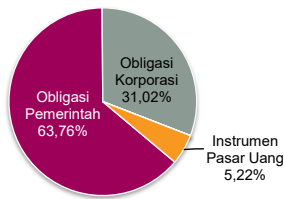
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Sektor	Persentase
Obligasi Pemerintah	63,76%
Obligasi Sektor Keuangan	23,76%
Obligasi Sektor Utilitas	7,26%
Obligasi < 1 Tahun	4,37%
Deposito + Kas	0,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

INDOIS 2032	INDON JAN-2030	Obl. Sumitomo Mitsui 2032 - Non Afiliasi
INDOIS 2035	INDON SUKUK 2030	
INDON 2032	Obl. Australian & New Zealand Banking Group 2034 - Non Afiliasi	
INDON 2037	Obl. Bank of New Zealand 2035 - Non Afiliasi	
INDON 2038	Obl. Credit Agricole SA Jan 2032 - Non Afilias	
INDON 2043	Obl. OCBC 2035 - Non Afiliasi	
INDON 2045	Obl. Perp. Dai-Chi Life Holdings 2049 - Non Afiliasi	
INDON 2047	Obl. Perp. HSBC Holdings 2049 - Non Afiliasi	
INDON 2048	Obl. PT Bank Mandiri Tbk 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2049	Obl. PT Bank Negara Indonesia 2029 - Non Afiliasi	
INDON 2050	Obl. PT Pertamina Geothermal Energy Tbk 2028 - Non Afiliasi	
INDON FEB-2030	Obl. Sumitomo Life Bond 2077 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja -2,71% di bulan Maret 2026. Kinerja ini dipengaruhi oleh kenaikan imbal hasil obligasi Pemerintah Indonesia tenor 10 tahun dalam denominasi USD sebesar 54 bps hingga mencapai 5,49%, serta imbal hasil US Treasury tenor 10 tahun yang naik 38 bps menjadi 4,32%. Selain itu, pasar obligasi global pada bulan Maret bergerak melemah, dengan imbal hasil US Treasury meningkat di seluruh kurva seiring meningkatnya kekhawatiran terhadap risiko inflasi yang didorong oleh kenaikan harga energi akibat ketegangan geopolitik di Timur Tengah.

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 Maret 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 1.353.233,31
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 5.375,75	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,42
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,83	Total Unit	: 251.729.199,3903
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 Fixed Income**	-2,22%	-2,60%	-2,60%	5,84%	4,46%	4,56%	6,85%
Tolok Ukur*	-2,00%	-2,01%	-2,01%	6,03%	4,87%	4,83%	8,80%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

1 Mei 2022 hingga 28 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)

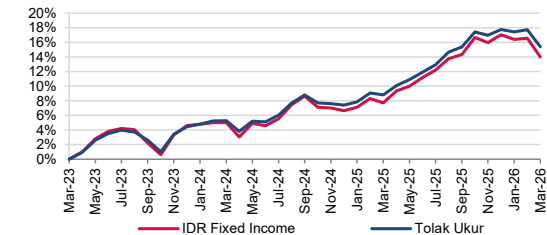
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

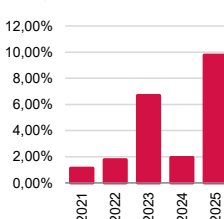
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

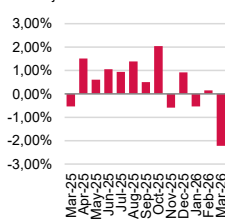


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

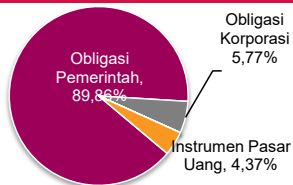
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	89,86%
Obligasi Sektor Keuangan	1,63%
Obligasi Sektor Industri	2,43%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	1,71%
Deposito + Kas	4,37%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	FR0073	FR0082	FR0098	FR0107
FR0050	FR0074	FR0083	FR0100	FR0108
FR0067	FR0075	FR0089	FR0101	FR0109
FR0068	FR0079	FR0096	FR0103	PBS025
FR0072	FR0080	FR0097	FR0104	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja -2,22% di bulan Maret 2026 dan imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 43 bps ke level 6,86%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh ketegangan geopolitik di Timur Tengah, ditambah dengan depresiasi Rupiah sebesar 1,34% hingga mencapai IDR16.995 per USD serta arus keluar dana investor asing sebesar IDR21,8 triliun pada bulan Maret. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan investor pengembalian total jangka panjang melalui portofolio ekuitas yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 4.773.078,61
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 12.888,89	Tolok Ukur	: 98% IDX80 Indeks
Mata Uang	: IDR		: 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL & PT. Schroders Indonesia (since Oct 28th, 2024)	Total Unit	: 370.324.929,3267

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-10,17%	-6,02%	-6,02%	10,18%	-2,70%	-1,18%	10,59%
Tolok Ukur*	-14,18%	-16,66%	-16,66%	7,40%	-2,19%	1,55%	11,69%

*Perhitungan kinerja tolak ukur dilakukan sejak 1 Jan 2024.

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

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

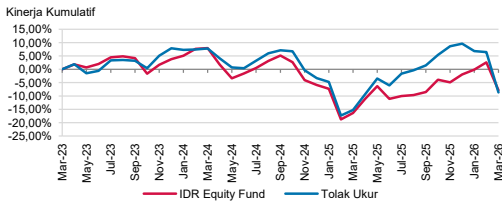
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

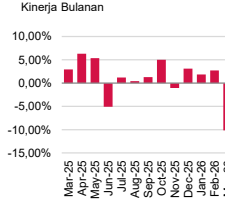
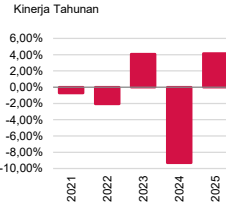
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)

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

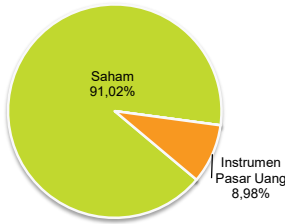
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,04%
Konsumer Diskresioner	4,61%
Barang Konsumsi	13,61%
Energi	11,36%
Keuangan	18,67%
Kesehatan	6,39%
Industrial	6,65%
Teknologi Informasi	0,61%
Material	18,76%
Properti	2,06%
Utilitas	0,25%
Deposito + Kas	8,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Equity Fund membukukan -10,17% MoM (net), di atas kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan IDX80 turun -14,9% secara bulanan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di IDX80 mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Material, Keuangan, dan Utilitas mengalami koreksi terbesar. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap bergejolak dalam jangka pendek karena ketegangan geopolitik kemungkinan akan berkepanjangan. Selain itu, investor kemungkinan akan berada dalam mode tunggu dan lihat menjelang keputusan MSCI. Meskipun demikian, kami berpandangan bahwa koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 424.752,53
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 2.339,03	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 181.593.785,2903
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**	0,13%	0,58%	0,58%	3,95%	3,93%	2,90%	4,36%
Tolok Ukur*	0,13%	0,36%	0,36%	2,04%	1,87%	1,45%	3,32%

*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)

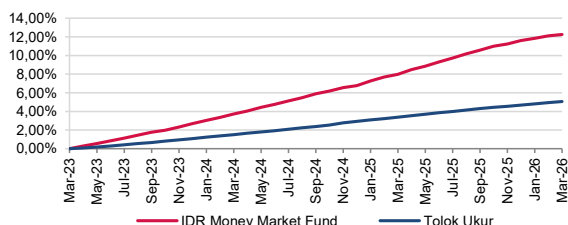
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

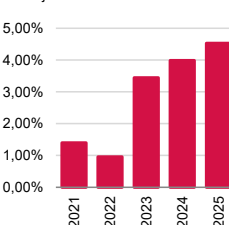
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

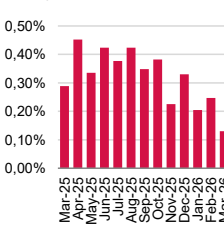


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	72,23%
Deposito + Kas	27,77%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Depo Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

Depo Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Depo Bank Syariah Nasional - Non Afiliasi

FR0086

Obl. Bkjt III Protelindo III TH23 B - Non Afiliasi

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

Obl. Bkjt IV OCBC I TH25A - Non Afiliasi

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

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

Sukuk Ritel SR020T3 - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,13% di bulan Maret 2026. Suku bunga tetap di 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Maret tercatat turun 1,28% ke 3,48% dari 4,76% di bulan sebelumnya, namun nilai tukar Rupiah depresiasi 1,34% ke IDR16.995/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi nasabah melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek berdenominasi Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah di Indonesia dengan tingkat keamanan pokok yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 17.187,90
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 2.158,41	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.963.208,0683
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**	0,19%	0,60%	0,60%	3,27%	3,38%	2,43%	3,94%
Tolok Ukur*	0,13%	0,36%	0,36%	2,04%	1,87%	1,45%	3,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

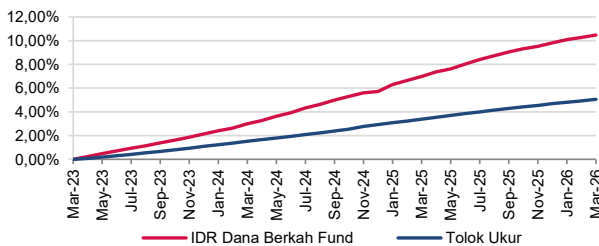
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

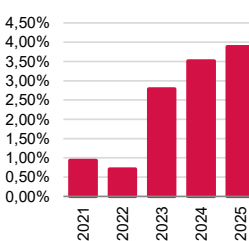
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

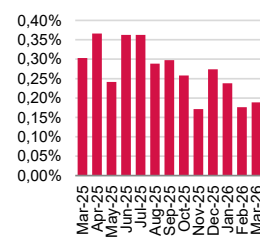


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	43,98%
Deposito + Kas	56,02%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Depo. Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi
 Depo. Bank Central Asia Syariah - Non Afiliasi
 Depo. Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
 PBS032

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,19% di bulan Maret 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Maret tercatat turun 1,28% ke 3,48% dari 4,76% di bulan sebelumnya, namun nilai tukar Rupiah depresiasi 1,34% ke IDR16.995/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 272.997,57
Tanggal Penerbitan	: 15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.402,11	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	: 113.648.868,6455

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-6,10%	-5,26%	-5,26%	3,80%	0,70%	3,41%	5,10%
Tolok Ukur*	-8,47%	-11,07%	-11,07%	-2,95%	-2,19%	1,72%	3,57%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

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

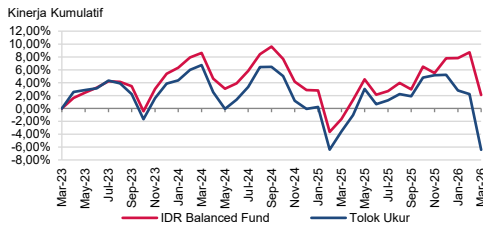
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

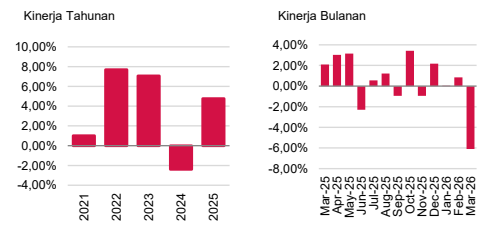
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index)+ 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

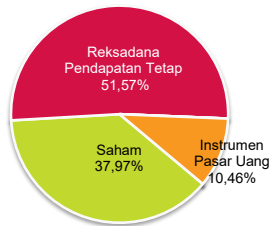
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	2,95%
Konsumer Diskresioner	0,78%
Barang Konsumsi	2,29%
Energi	2,44%
Keuangan	17,91%
Kesehatan	0,63%
Teknologi Informasi	0,89%
Industrial	3,82%
Material	5,48%
Properti	0,79%
Reksadana Pendapatan Tetap	51,57%
Deposito + Kas	10,46%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Balanced Fund membukukan kinerja -6,10% MoM, di atas dari kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan Indeks MXID turun -15,5% secara bulanan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di Indeks MXID mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Finansial, Material, dan Telekomunikasi mengalami koreksi terbesar. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* bergerak negatif sebesar 3,42% per bulan dan, imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 43 bps ke level 6,86%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh ketegangan geopolitik di Timur Tengah, ditambah dengan depresiasi Rupiah sebesar 1,34% hingga mencapai IDR16.995 per USD serta arus keluar dana investor asing sebesar IDR21,8 triliun pada bulan Maret. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 7.496,04
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 1.794,94	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 4.176.201,6742
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**	0,18%	0,60%	0,60%	3,28%	3,43%	2,56%	3,63%
Tolok Ukur*	0,13%	0,36%	0,36%	2,04%	1,87%	1,45%	2,78%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

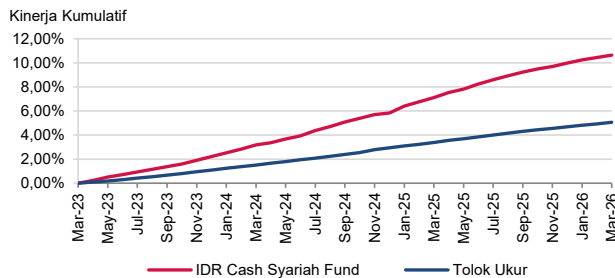
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

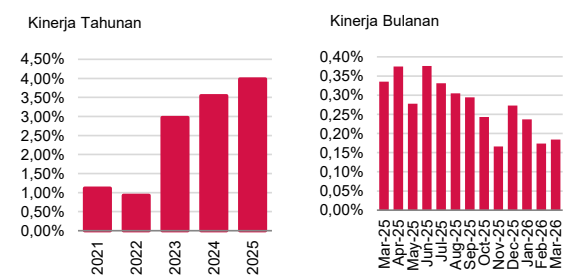
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	60,50%
Deposito + Kas	39,50%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,18% di bulan Maret 2026. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap di 3,00%-5,00% per tahun. Inflasi di bulan Maret tercatat turun 1,28% ke 3,48% dari 4,76% di bulan sebelumnya, namun nilai tukar Rupiah depresiasi 1,34% ke IDR16.995/USD. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 292.942,27
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 899,04	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 325.837.168,4103
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 Equity Syariah**	-9,99%	-3,50%	-3,50%	30,02%	0,65%	-0,74%	-0,67%
Tolok Ukur*	-13,63%	-17,34%	-17,34%	18,48%	-3,62%	-2,92%	1,08%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

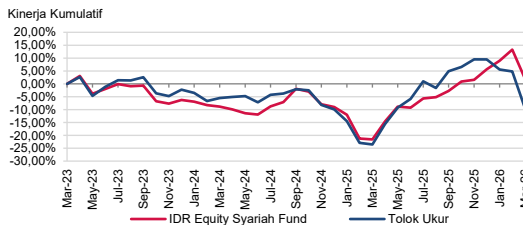
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

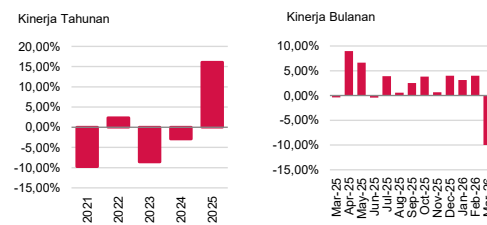
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

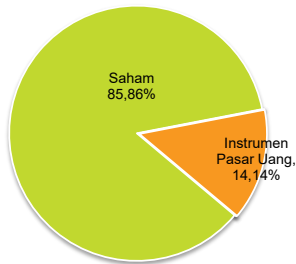
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,96%
Konsumer Diskresioner	1,83%
Barang Konsumsi	13,66%
Energi	14,00%
Keuangan	0,76%
Kesehatan	2,26%
Industrial	13,13%
Teknologi Informasi	0,84%
Material	22,81%
Properti	4,06%
Utilitas	0,54%
Deposito + Kas	14,14%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Equity Syariah Fund membukukan -9,99% MoM, di atas kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan JAKISL turun -13,8% secara bulan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di JAKISL mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Material, Telekomunikasi, dan Energi mengalami koreksi terbesar. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap bergejolak dalam jangka pendek karena ketegangan geopolitik kemungkinan akan berkepanjangan. Selain itu, investor kemungkinan akan berada dalam mode tunggu dan lihat menjelang keputusan MSCI. Meskipun demikian, kami berpandangan bahwa koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 106.870,87
Tanggal Penerbitan	: 25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.608,32	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		: 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 66.448.647,9531

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-5,81%	-2,56%	-2,56%	14,88%	2,15%	1,45%	3,06%
Tolok Ukur*	-7,67%	-9,58%	-9,58%	12,78%	0,59%	0,83%	3,21%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

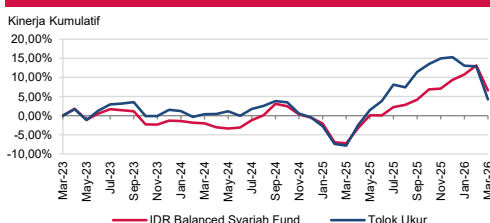
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

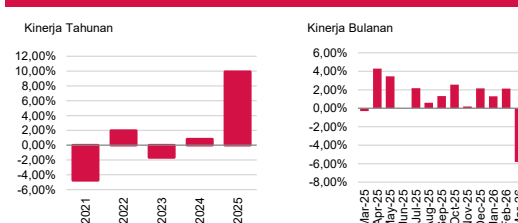
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

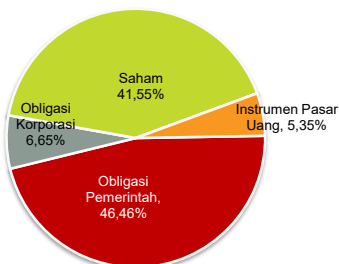
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,22%
Konsumer Diskresioner	1,41%
Barang Konsumsi	6,04%
Energi	6,56%
Keuangan	1,00%
Kesehatan	1,03%
Industrial	6,49%
Teknologi Informasi	0,45%
Material	10,89%
Properti	2,20%
Utilitas	0,28%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	6,65%
Obligasi Pemerintah	46,46%
Deposito + Kas	5,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Balanced Syariah Fund membukukan kinerja -5,81% mom, di atas kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan JAKISL turun -13,8% secara bulan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di JAKISL mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Material, Telekomunikasi, dan Energi mengalami koreksi terbesar. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil negatif sebesar 1,28% secara bulanan. Sentimen pasar terdampak negatif oleh ketegangan geopolitik di Timur Tengah, ditambah dengan depresiasi Rupiah sebesar 1,34% hingga mencapai IDR16.995 per USD serta arus keluar dana investor asing sebesar IDR21,8 triliun pada bulan Maret. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 3.318.211,23
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 1.743,19	Tolok Ukur : 70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang : IDR	15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL	Bank Kustodian : Citibank, N.A
	Total Unit : 1.903.526.570,43

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-11,67%	-11,59%	-11,59%	-5,26%	-2,90%	-1,01%	3,72%
Tolok Ukur*	-13,39%	-17,49%	-17,49%	-10,12%	-4,09%	-0,79%	3,85%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

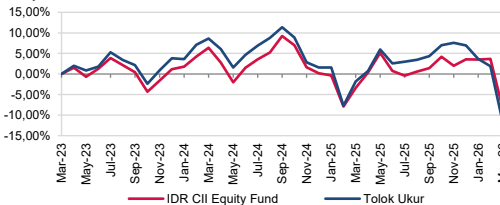
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

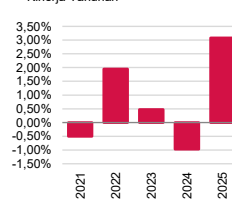
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

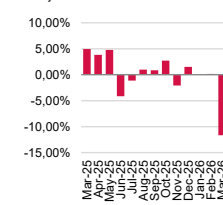


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

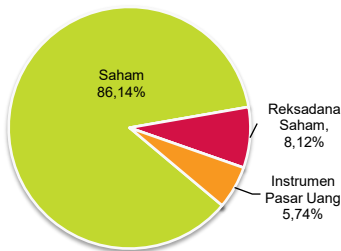
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,74%
Konsumer Diskresioner	4,23%
Barang Konsumsi	6,66%
Energi	8,42%
Keuangan	28,18%
Kesehatan	3,29%
Industrial	5,97%
Teknologi Informasi	1,11%
Material	13,13%
Properti	2,77%
Utilitas	0,62%
Reksadana Saham	8,12%
Deposito + Kas	5,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Maret 2026, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan return -11,67%, namun tetap mengungguli benchmark. Bulan ini menandai puncak kekhawatiran pasar terkait konflik AS-Israel melawan Iran yang sedang berlangsung, yang memicu sentimen *risk-off* secara luas di pasar regional. Pasar saham Indonesia terkoreksi tajam, didorong terutama oleh tekanan nilai tukar serta memburuknya visibilitas fiskal seiring meningkatnya beban subsidi BBM yang mengaburkan prospek anggaran. Pasar India juga mengalami tekanan signifikan, mencerminkan kekhawatiran atas dampak tingginya harga minyak terhadap lintasan pertumbuhan ekonomi negara tersebut. Pasar China mencatatkan kinerja yang lebih baik dibandingkan kawasan lainnya, meskipun saham-saham teknologi tertinggal di tengah kenaikan yield global dan kekhawatiran akan inflasi yang lebih persisten. Di tengah aksi jual yang tidak diskriminatif ini, kami melihat peluang menarik mulai bermunculan pada nama-nama berkualitas di pasar-pasar tersebut yang mengalami *de-rating* terlepas dari fundamentalnya yang masih solid.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 260.083,96
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 991,95	Tolak Ukur	: 100% IDX80 Indeks
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 262.194.722,6346
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**	-9,48%	-7,31%	-7,31%	1,48%	-5,56%	-1,51%	-0,07%
Tolak Ukur*	-14,39%	-16,69%	-16,69%	13,35%	3,73%	5,33%	4,69%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 10 Okt 2023

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

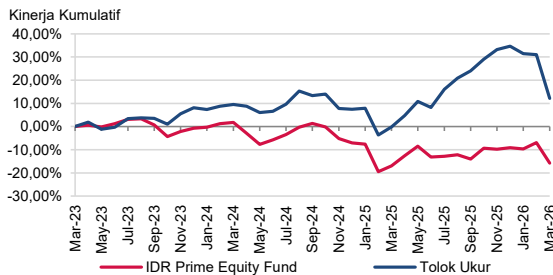
1 Mar 2023 hingga 09 Okt 2025: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

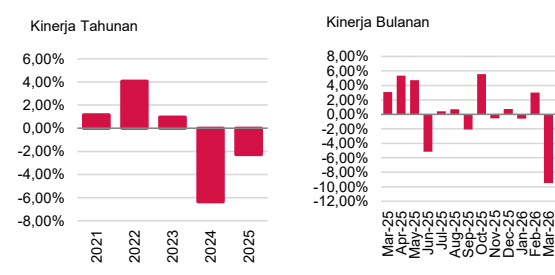
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

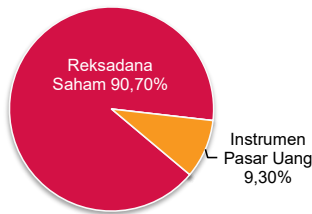
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Prime Equity Fund mencatatkan penurunan -9,48% MoM yang jauh di atas kinerja benchmark. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks JCI turun -14,4% dan MXID -15,5% MoM. Hal ini menjadikannya salah satu indeks global utama dengan kinerja terburuk. Investor beralih ke strategi *risk-off* karena konflik di Timur Tengah meningkat antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak mencapai US\$118/bbl selama bulan tersebut, menimbulkan kekhawatiran dari investor tentang kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Sebagai tanggapan, pemerintah mengumumkan program efisiensi senilai Rp80 triliun dari pengeluaran menteri non-prioritas dan Rp40 triliun dari program Makan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif, menambah sentimen negatif lebih lanjut. Semua sektor di MXID mencatatkan pengembalian negatif pada bulan Maret, dengan sektor Keuangan, Material, dan Komunikasi mengalami koreksi terbesar. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar Rp 9,6 triliun pada Maret 2026, dibandingkan dengan arus keluar Rp 2,3 triliun pada Februari 2026. Meskipun demikian, kami tetap percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi pendorong positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang, sehingga pada level pasar saat ini kami pikir ini dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan rasio risiko-imbalan yang menarik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 136.291,86
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 1.895,45	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,13
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,70	Total Unit	: 71.904.733,9992
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-2,08%	-1,97%	-1,97%	6,12%	4,64%	4,60%	5,75%
Tolak Ukur*	-1,80%	-1,63%	-1,63%	6,88%	5,78%	5,72%	6,91%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

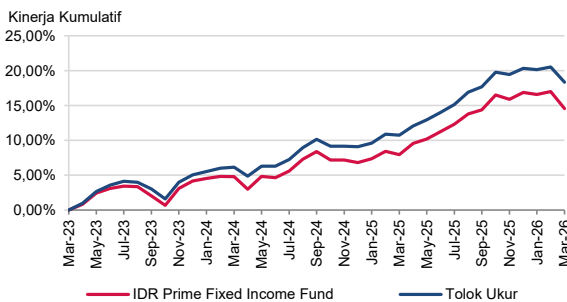
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

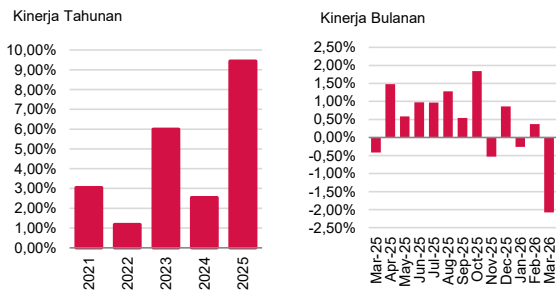
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

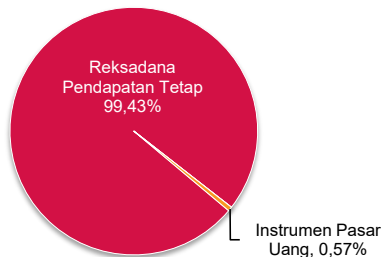
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja -2,08% di bulan Maret 2026 dan imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik 43 bps ke level 6,86%. Sentimen pasar terdampak negatif oleh ketegangan geopolitik di Timur Tengah, ditambah dengan depresiasi Rupiah sebesar 1,34% hingga mencapai IDR16.995 per USD serta arus keluar dana investor asing sebesar IDR21,8 triliun pada bulan Maret. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 20.319,95
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 897,13	Tolok Ukur	: 98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	: IDR		: 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 22.650.035,7377

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-9,25%	-4,07%	-4,07%	18,84%	0,95%	-0,33%	-1,00%
Tolok Ukur*	-14,12%	-18,65%	-18,65%	21,92%	5,47%	7,34%	4,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

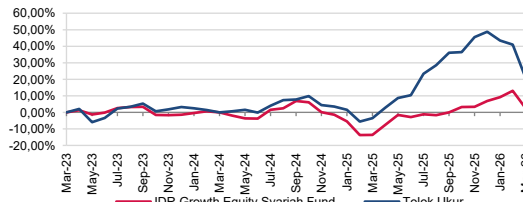
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

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

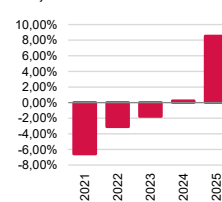
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

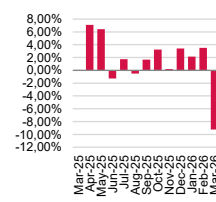


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

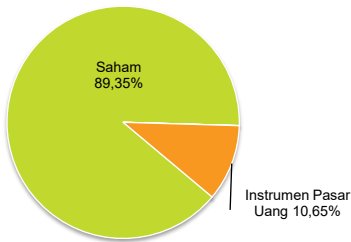
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	8,10%
Konsumer Diskresioner	7,79%
Barang Konsumsi	15,27%
Energi	12,30%
Keuangan	1,26%
Kesehatan	4,14%
Industrial	11,42%
Teknologi Informasi	2,20%
Material	20,55%
Properti	6,34%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	10,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan -9,25% MoM, di atas kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan Indeks ISSI turun -14,3% secara bulan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemungkinan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di Indeks ISSI mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Material, Telekomunikasi, dan Energi mengalami koreksi terbesar. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap bergejolak dalam jangka pendek karena ketegangan geopolitik kemungkinan akan berkepanjangan. Selain itu, investor kemungkinan akan berada dalam mode tunggu dan lihat menjelang keputusan MSCI. Meskipun demikian, kami berpandangan bahwa koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi *tailwind* positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 22.660,87
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.216,62	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 18.626.114,6831
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-5,71%	-2,20%	-2,20%	14,13%	3,36%	2,32%	1,83%
Tolok Ukur*	-7,92%	-10,29%	-10,29%	14,84%	5,91%	6,41%	3,50%

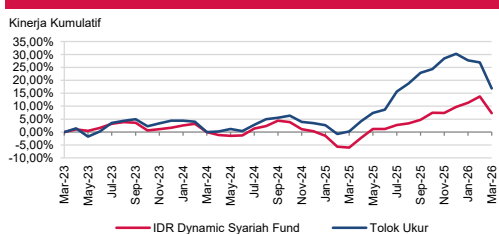
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

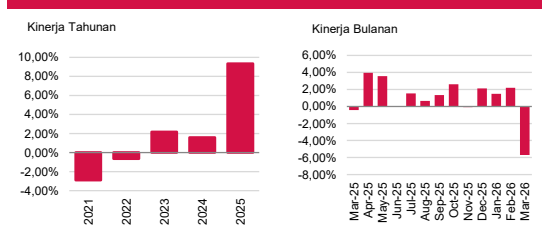
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

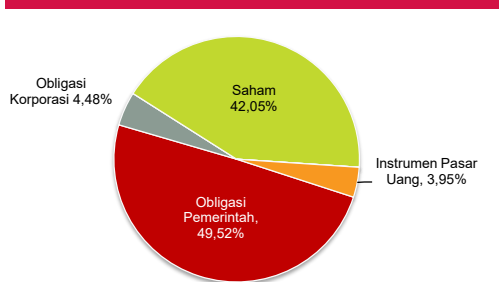
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	1,16%
Konsumer Diskresioner	3,00%
Barang Konsumsi	7,15%
Energi	6,39%
Keuangan	0,94%
Kesehatan	1,90%
Industrial	5,63%
Teknologi Informasi	1,09%
Material	11,78%
Properti	2,14%
Utilitas	0,86%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	4,48%
Obligasi Pemerintah	49,52%
Deposito + Kas	3,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, IDR Dynamic Syariah Fund membukukan kinerja -5,71% mom, di atas dari kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan Indeks ISSI turun -14,3% secara bulan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di Indeks ISSI mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Material, Telekomunikasi, dan Energi mengalami koreksi terbesar. *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* mencatatkan imbal hasil negatif sebesar 1,28% secara bulanan. Sentimen pasar terdampak negatif oleh ketegangan geopolitik di Timur Tengah, ditambah dengan depresiasi Rupiah sebesar 1,34% hingga mencapai IDR16.995 per USD serta arus keluar dana investor asing sebesar IDR21,8 triliun pada bulan Maret. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakan BI tetap di level 4,75% dalam Rapat Dewan Gubernur (RDG) Maret 2026, dengan menegaskan bahwa stabilitas menjadi prioritas utama saat ini yang berkebalikan dibandingkan Februari, sekaligus menghilangkan pernyataan terdahulu mengenai dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 37,73
Tanggal Penerbitan	: 23 September 2016	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,4909	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 25.304.636,3246
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	-6,86%	-4,61%	-4,61%	11,44%	9,23%	2,74%	4,29%
Tolok Ukur*	-8,00%	-3,92%	-3,92%	16,10%	14,00%	6,66%	8,45%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

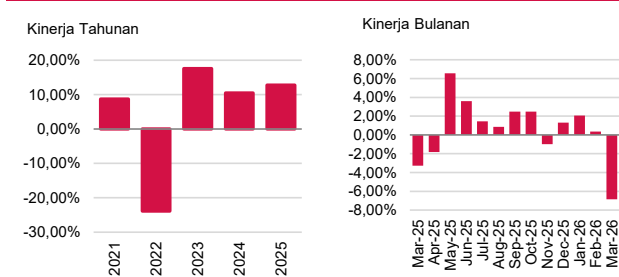
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

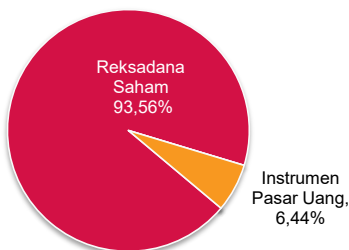
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Global Growth Opportunity Equity Fund mencatatkan penurunan -6,86% MoM yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja yang lemah. Kenaikan harga energi memperintensifkan kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif tangguh dibandingkan dengan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. 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 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 2,24
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 0,8327	Tolok Ukur	: 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito USD 3-Bulan (Net)
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 2.689.375,2896
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

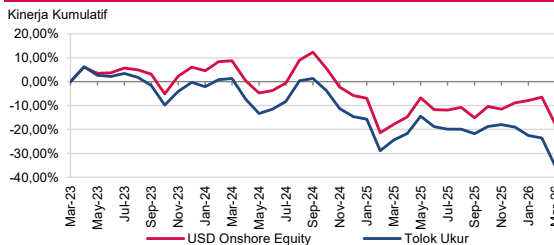
Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-12,18%	-9,90%	-9,90%	0,00%	-6,36%	-0,98%	-2,03%
Tolok Ukur*	-15,57%	-20,30%	-20,30%	-14,63%	-13,58%	-5,63%	-4,58%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

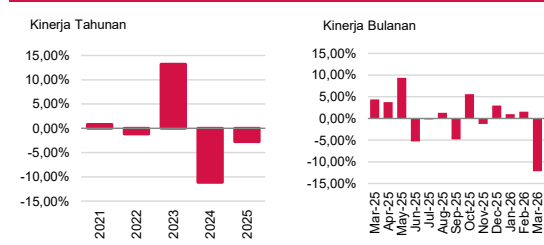
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

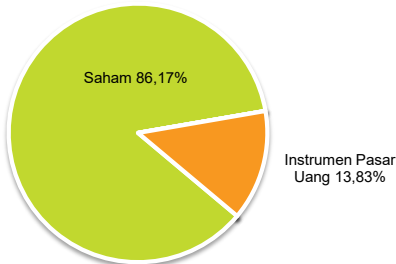
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,85%
Konsumer Diskresioner	2,06%
Barang Konsumsi	6,83%
Energi	5,80%
Keuangan	39,63%
Kesehatan	1,35%
Industrial	6,44%
Teknologi Informasi	1,73%
Material	12,14%
Properti	2,34%
Deposito + Kas	13,83%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Onshore Equity Fund membukukan -12,18% MoM, di atas kinerja acuan. Pasar ekuitas mengalami koreksi yang dalam pada bulan Maret, Indeks IHSG turun -14,4% dan Indeks MXID turun -15,5% secara bulanan. Menjadikannya salah satu indeks berkinerja terburuk di antara indeks global utama. Investor beralih 'risk-off' karena eskalasi konflik di Timur Tengah antara AS-Israel-Iran. Rupiah terus melemah terhadap USD sebesar 1,3% dan menembus level psikologis Rp17.000 pada 31 Maret. Harga minyak menyentuh setinggi US\$118/bbl, meningkatkan kekhawatiran investor atas kemampuan Indonesia untuk mempertahankan batas defisit fiskal 3%. Menanggapi hal tersebut, pemerintah mengumumkan program efisiensi sebesar Rp80 triliun dari belanja menteri nonprioritas dan Rp40 triliun dari program Makanan Gratis. Selain itu, Fitch menurunkan prospek Indonesia menjadi negatif menambah sentimen negatif. Semua sektor di Indeks MXID mengalami return negatif pada bulan Maret, dengan Finansial, Material, dan Telekomunikasi mengalami koreksi terbesar. Kami memperkirakan pasar ekuitas akan tetap bergejolak dalam jangka pendek karena ketegangan geopolitik kemungkinan akan berkepanjangan. Selain itu, investor kemungkinan akan berada dalam mode tunggu dan lihat menjelang keputusan MSCI. Meskipun demikian, kami berpandangan bahwa koreksi harga dapat menawarkan peluang masuk pasar yang baik dengan imbalan risiko jangka panjang yang menarik. Kami terus percaya bahwa potensi perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi tailwind positif bagi pengembalian pasar ekuitas Indonesia jangka panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 20,02
Tanggal Penerbitan	: 19 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,6820	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 11.904.925,8365
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**	-6,59%	-8,28%	-8,28%	14,33%	12,04%	6,46%	6,55%
Tolak Ukur*	-7,45%	-5,42%	-5,42%	16,43%	13,83%	6,79%	8,34%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

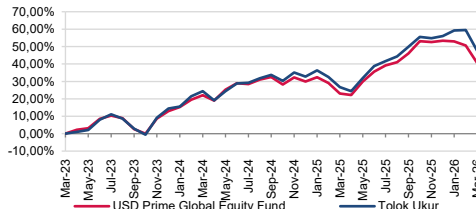
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

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

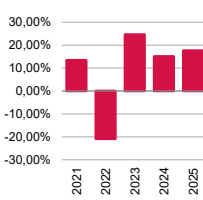
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

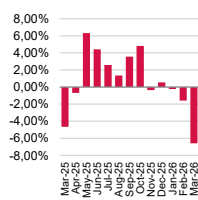


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

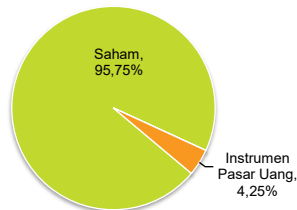
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	6,68%
Konsumer Diskresioner	10,67%
Barang Konsumsi	5,09%
Energi	2,76%
Keuangan	2,96%
Kesehatan	11,72%
Industrial	12,47%
Teknologi Informasi	38,07%
Material	5,34%
Deposito + Kas	4,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbot Laboratories - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi
Accenture Plc - Non Afiliasi	Exxon Mobil Corp - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Inc. - Non Afiliasi
Adidas AG NPV - Non Afiliasi	Fedex Corp - Non Afiliasi	Parker Hannifin Corp - Non Afiliasi
Adv Micro Devices Inc. - Non Afiliasi	Fortive Corp - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	GE Vernova LLC - Non Afiliasi	S&P Global Inc. - Non Afiliasi
Amazon.com - Non Afiliasi	GEA Group AG - Non Afiliasi	Salesforce Inc - Non Afiliasi
Antofagasta Plc - Non Afiliasi	Gilead Sciences Inc - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Hitachi Ltd - Non Afiliasi	TE Connectivity Plc - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	Home Depot Inc. - Non Afiliasi	TJX Companies Inc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Intuitive Surgical Inc. - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Baker Hughes Co - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
Biomarin Pharmaceutical Inc - Non Afiliasi	Micron Technology Inc - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Broadcom Inc. - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Walmart Inc - Non Afiliasi
Danaher Corp - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	Xylem Inc - Non Afiliasi
Ecolab Inc. - Non Afiliasi	Neurocrine Biosciences Inc - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Prime Global Equity Fund mencatatkan penurunan -6,59% MoM yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperintensifkan kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif tangguh dibandingkan dengan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. 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 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

0% - 5% : Instrumen Pasar Uang
95% - 100% : Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 23,00
Tanggal Penerbitan	: 18 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1710	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 19.644.564,7044
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

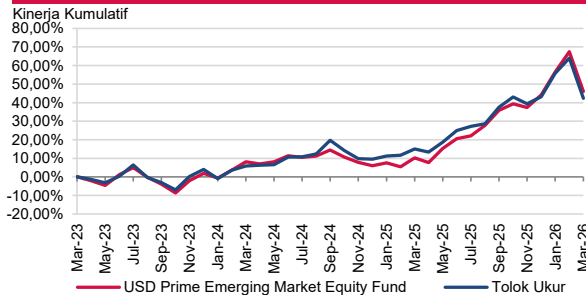
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-12,76%	1,36%	1,36%	32,49%	13,46%	-0,67%	1,94%
Tolak Ukur	-13,22%	-0,55%	-0,55%	23,63%	12,47%	1,56%	1,90%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

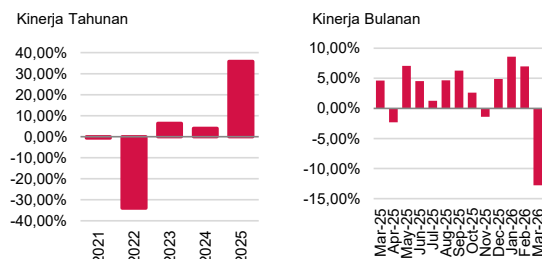
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

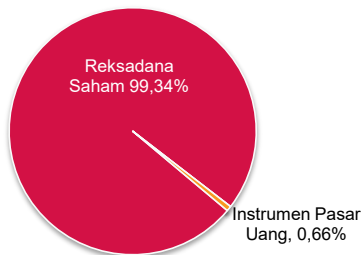
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan penurunan -12,76% MoM yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperintensifkan kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif tangguh dibandingkan dengan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. 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 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 191.830,85
Tanggal Penerbitan	: 26 Oktober 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,40% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 900,04	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 213.136.639,8712
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	-10,48%	-8,25%	-8,25%	4,96%	-4,61%	-0,97%	-1,41%
Tolok Ukur*	-15,92%	-17,18%	-17,18%	4,49%	-4,93%	-0,28%	0,20%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

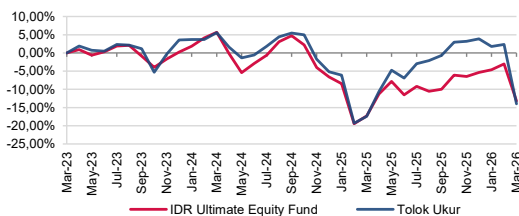
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

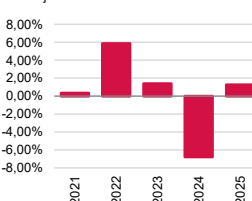
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

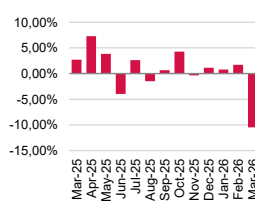


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

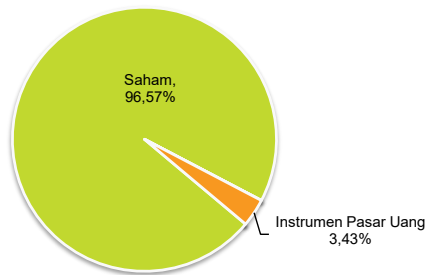
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	10,91%
Konsumer Diskresioner	4,60%
Barang Konsumsi	20,74%
Energi	5,24%
Keuangan	21,88%
Kesehatan	8,02%
Industrial	2,03%
Teknologi Informasi	0,72%
Material	19,31%
Properti	3,13%
Utilitas	0,00%
Deposito + Kas	3,43%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT AKR Corporindo Tbk - Non Afiliasi	PT Cisarua Mountain Dairy Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Copper Gold Tbk - Non Afiliasi
PT Aneka Tambang Persero Tbk - Non Afiliasi	PT Essa Industries Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Merdeka Gold Resources Tbk - Non Afiliasi
PT Archi Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT GOTO Gojek Tokopedia 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 Telkom Indonesia Persero Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Mandiri Tbk - Non Afiliasi	PT Indosat Tbk - Non Afiliasi	PT Timah Tbk - Non Afiliasi
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Jasa Marga (Persero) Tbk - Non Afiliasi	PT Triputra Agro Persada Tbk - Non Afiliasi
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk - Non Afiliasi	PT Kalbe Farma Tbk - Non Afiliasi	PT Vale Indonesia Tbk - Non Afiliasi
PT Ciputra Development Tbk - Non Afiliasi	PT Mayora Indah Tbk - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Maret 2026, IDR Ultimate Equity Fund membukukan return -10,48% MoM, mengungguli benchmark. Pasar mengalami koreksi yang dalam sepanjang bulan, dipicu oleh eskalasi ketegangan di Timur Tengah. Rupiah terus melemah hingga menembus level IDR 17.000 terhadap dolar AS pada akhir bulan. Lonjakan harga minyak meningkatkan risiko defisit fiskal Indonesia menembus batas statutori 3% yang ditetapkan sendiri, seiring membengkaknya beban subsidi energi yang menekan prospek anggaran. Di tengah aksi jual yang tidak diskriminatif ini, kami melihat peluang menarik mulai bermunculan pada nama-nama berkualitas yang mengalami de-rating terlepas dari fundamentalnya yang masih solid.

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 Maret 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

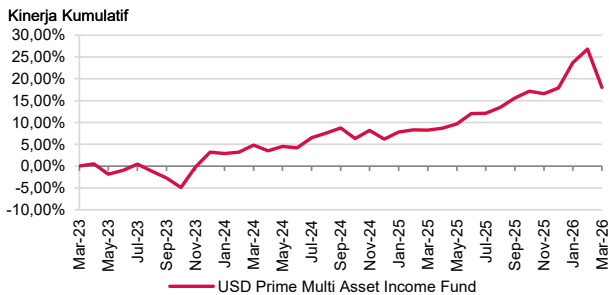
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,99
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1541	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 1.724.954,4284
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

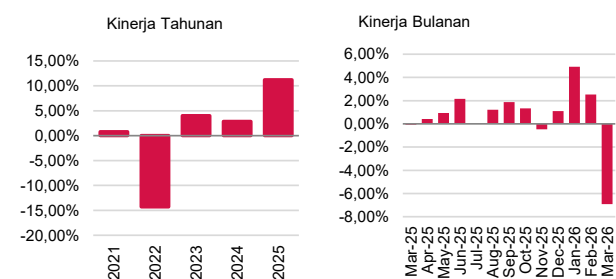
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-6,91%	0,13%	0,13%	9,08%	5,69%	0,41%	2,02%

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

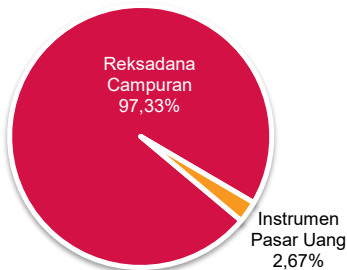
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Prime Multi Asset Income Fund menghasilkan imbal hasil -6,91% secara bulanan. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperparah kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif lebih tangguh dibandingkan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. Kekhawatiran investor terhadap inflasi menyebabkan imbal hasil negatif obligasi pada Maret 2026 di mana obligasi Treasury AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi berimbal hasil tinggi AS mengalami penurunan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2026

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 12,75
Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,3066	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 9.759.984,9493
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

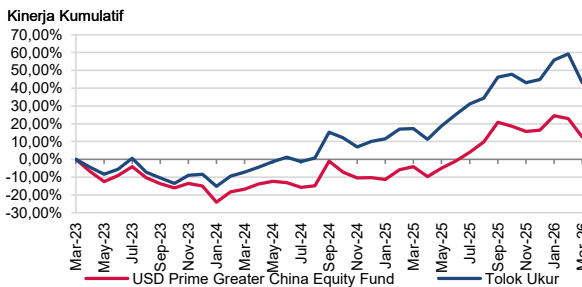
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-8,39%	-3,31%	-3,31%	17,40%	4,02%	-3,58%	4,08%
Tolak Ukur	-10,15%	-1,26%	-1,26%	22,87%	13,10%	0,17%	5,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

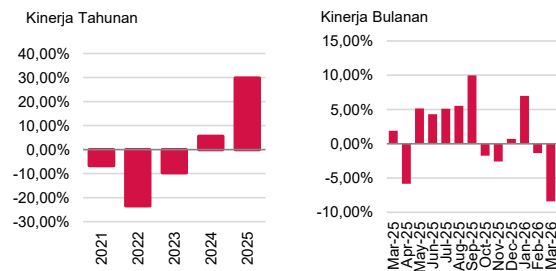
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

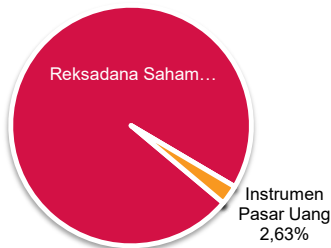
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2026, USD Prime Greater China Equity Fund mencatatkan penurunan -8,39% MoM, yang berada di atas kinerja benchmark. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperintensifkan kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif tangguh dibandingkan dengan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. 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 Maret 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 1,83
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 1,1833	Tolak 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	: 1.544.690,8987
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**	-7,07%	-5,70%	-5,70%	9,42%	10,51%	3,42	3,42%
Tolak Ukur	-6,05%	-4,16%	-4,16%	13,95%	13,94%	7,62	7,62%

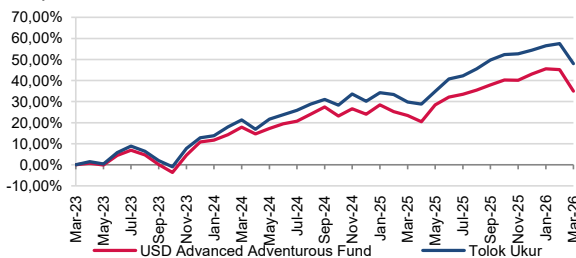
*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**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

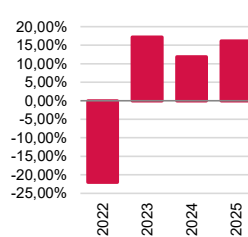
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

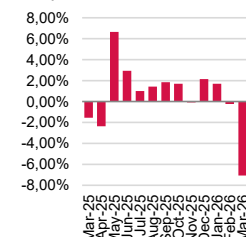


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

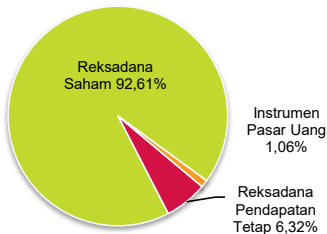
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	: 96,35%
RD Pendapatan Tetap	: 2,59%
Deposito + Kas	: 1,06%

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 Maret 2026, USD Advanced Adventurous Fund mencatatkan penurunan -7,07% secara bulanan, lebih rendah dari tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperintensifkan kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif tangguh dibandingkan dengan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. Kekhawatiran investor terhadap inflasi menyebabkan imbal hasil negatif obligasi pada Maret 2026 di mana obligasi Treasury AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi berimbal hasil tinggi AS mengalami penurunan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 0,80
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 1,0982	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	: 725.526,8952
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

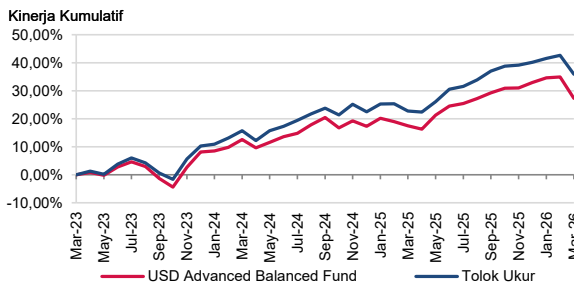
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	-5,62%	-4,19%	-4,19%	8,37%	8,39%	-	1,93%
Tolak Ukur	-4,72%	-3,04%	-3,04%	10,71%	10,76%	-	4,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

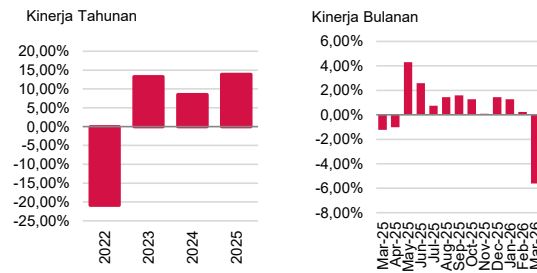
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

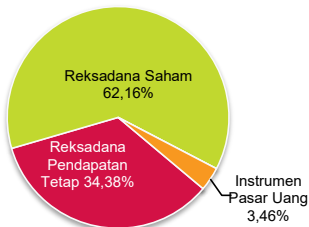
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	62,16%
RD Pendapatan Tetap	34,38%
Deposito + Kas	3,46%

KEPILIKAN 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 Maret 2026, USD Advanced Balanced Fund mencatatkan penurunan -5,62% secara bulanan, lebih rendah dari tolak ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperparah kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif lebih tangguh dibandingkan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. Kekhawatiran investor terhadap inflasi menyebabkan imbal hasil negatif pada obligasi pada Maret 2026, di mana obligasi Treasury AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi imbal hasil tinggi AS mengalami penurunan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 0,56
Tanggal Penerbitan	: 30 Agustus 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,05% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9770	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Brclys Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 577.267,3718
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

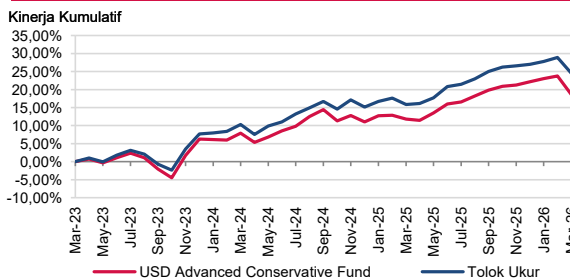
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-4,16%	-2,89%	-2,89%	6,10%	5,85%	-	-0,51%
Tolak Ukur	-3,40%	-1,92%	-1,92%	7,48%	7,58%	-	1,74%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

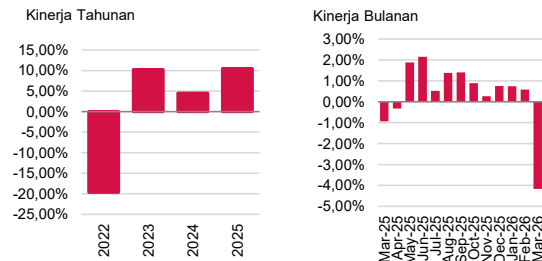
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

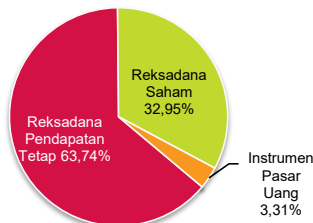
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	32,95%
RD Pendapatan Tetap	63,74%
Deposito + Kas	3,31%

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 Maret 2026, USD Advanced Conservative Fund mencatatkan penurunan -4,16% secara bulanan, lebih rendah dari tolok ukur. Bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami volatilitas signifikan dan penurunan tajam pada Maret 2026, terutama didorong oleh meningkatnya konflik di Iran dan dampaknya pada pasar energi dan sentimen investor. Di antara wilayah utama, MSCI Brasil, AS, dan Tiongkok menunjukkan kinerja yang lebih baik, sementara Korea Selatan dan Afrika Selatan menunjukkan kinerja terlemah. Kenaikan harga energi memperparah kekhawatiran pasar terhadap inflasi, mendorong kenaikan imbal hasil obligasi Treasury AS 10 tahun, dan memperkuat dolar AS. Pasar ekuitas Tiongkok menunjukkan ketahanan di awal Maret tetapi akhirnya mengakhiri bulan di bawah tekanan. Meskipun Tiongkok merupakan importir minyak bersih, Tiongkok dapat relatif lebih tangguh dibandingkan negara-negara Asia lainnya selama konflik Iran karena Tiongkok memiliki akses ke cadangan energi serta sumber energi alternatif seperti batu bara dan energi terbarukan. Kekhawatiran investor terhadap inflasi menyebabkan imbal hasil negatif pada obligasi pada Maret 2026, di mana obligasi Treasury AS, obligasi korporasi peringkat investasi AS, dan obligasi berimbal hasil tinggi AS mengalami penurunan. Kami cukup optimis terhadap prospek aset berisiko dalam jangka menengah.

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