



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Buletin Unit Link

Ulasan Kinerja Unit Link AIA 2023



Investment Communication
Januari 2024

Kinerja Pasar Modal Indonesia 2023

Pergerakan Indeks Obligasi Pemerintah Indonesia



Sumber: Bloomberg

Pergerakan Indeks IDX80



Sumber: Bloomberg

- Sepanjang tahun 2023 bank sentral Amerika Serikat (The Fed) menaikkan suku bunga acuannya (Fed Funds Rate/FFR) sebesar 100 basis point, dengan kisaran 5,25% - 5,50% di akhir Desember 2023.
- Kondisi perekonomian AS yang masih bertumbuh, pasar tenaga kerja yang kuat, dan inflasi yang bertahan, turut mendukung sikap *hawkish* The Fed di 2023 untuk menjaga suku bunga FFR tetap tinggi untuk waktu yang lebih lama.
- Sinyal kenaikan FFR ini membuat investor cenderung melepas aset yang lebih berisiko dan memilih aset yang dianggap lebih aman (*safe haven asset*).
- Keluarnya investasi portofolio asing dari pasar modal Indonesia turut memicu turunnya harga obligasi dan meningkatnya imbal hasil obligasi, serta pelemahan Rupiah terhadap Dolar AS.
- Pada pertemuan FOMC di awal November dan Desember 2023, The Fed mulai menunjukkan sikap *dovish* yang memberikan sentimen positif bagi pasar obligasi, terlihat dari kenaikan harga obligasi karena penurunan imbal hasil obligasi.
- Pasar saham Indonesia pun bangkit ke zona hijau setelah komite FOMC mengindikasikan potensi penurunan suku bunga yang lebih awal di tahun 2024.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Kinerja Tahun 2023 Unit Link AIA

New Business

Nama Subdana	Kinerja 1 Tahun	Tingkat Risiko Subdana	Profil Risiko Nasabah
AIA IDR Money Market Fund	3,4%	Rendah	Konservatif
AIA IDR Fixed Income Fund	6,7%	Moderat	Konservatif Moderat
AIA USD Fixed Income Fund	7,6%		
AIA IDR Balanced Fund	7,1%	Moderat Tinggi	Moderat
AIA IDR Equity Fund	4,1%	Tinggi	Agresif

Note:

 = kinerja lebih tinggi dibandingkan subdana kompetitor/*peers* dengan strategi subdana yang sama/mirip.

Sumber: Bloomberg, Middle Office AIA

Di akhir tahun 2023, subdana **Unit Link AIA** berhasil mencatatkan **prestasi kinerja tahun 2023 yang lebih tinggi dan menarik** serta mampu **mengungguli kinerja *peers*** perusahaan asuransi sejenis lainnya.

Prestasi kinerja tahun 2023 yang sangat baik di banding *peers* di kelas asetnya ini dicapai oleh subdana dengan **strategi pendapatan tetap, campuran, dan saham.**



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Kinerja Tahun 2023

Unit Link AIA

IDR	Nama Subdana	Kinerja 1 Tahun	Tingkat Risiko Subdana	Profil Risiko Nasabah
	AIA IDR Balanced Syariah Fund	-1.7%	Moderat Tinggi	Moderat
	AIA IDR CII Equity Fund	0,5%	Tinggi	Agresif
	AIA IDR Ultimate Equity Fund	1,4%		
	AIA IDR Equity Syariah Fund	-8.6%		
	AIA IDR Growth Equity Syariah Fund	-1.8%		

USD	Nama Subdana	Kinerja 1 Tahun	Tingkat Risiko Subdana	Profil Risiko Nasabah
	AIA USD Prime Global Equity Fund	24,6%	Tinggi	Agresif
	AIA USD Global Growth Opportunity Equity Fund	17,6%		
	AIA USD Prime Emerging Market Equity Fund	6.4%		

■ = kinerja lebih tinggi dibandingkan subdana kompetitor/*peers* dengan strategi subdana yang sama/mirip.

Sumber: Bloomberg, Middle Office AIA

AIA IDR China India Indonesia Equity Fund walau masih terimbas efek kinerja negatif MSCI China (-13,2% sejak awal tahun 2023), tetap berhasil mencatatkan kinerja tahun 2023 yang positif sebesar **+0,5%** dan tetap lebih unggul dibandingkan kinerja fund dari perusahaan asuransi *peers*-nya yang juga berinvestasi di saham-saham China dan India.

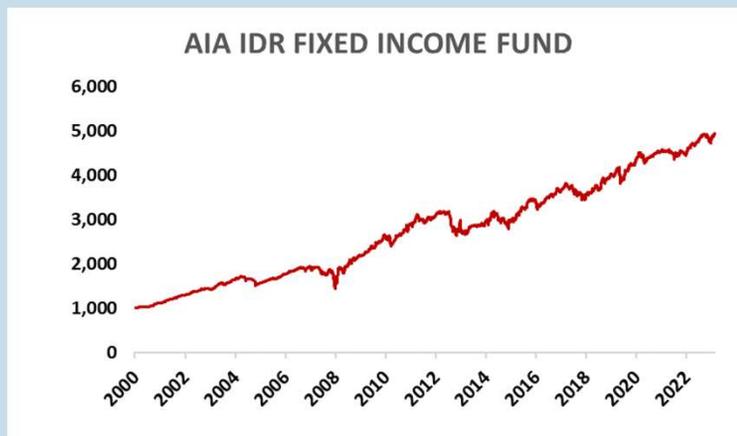
AIA IDR Ultimate Equity Fund mencatatkan kinerja **+1,4%** di tahun 2023, relatif lebih rendah namun untuk kinerja periode 3 tahun terakhir masih cukup kompetitif dibandingkan *peers*-nya.

AIA USD Prime Global Equity Fund mencatatkan kinerja tahun 2023 terbaik di antara *peers* di kelasnya sebesar **+24,6%** dan **AIA USD Global Growth Opportunity Equity Fund** pun mencatatkan kinerja sangat positif di tahun 2023 sebesar **+17,6%**. Kinerja kedua subdana ini ditopang oleh kenaikan harga saham di pasar global.

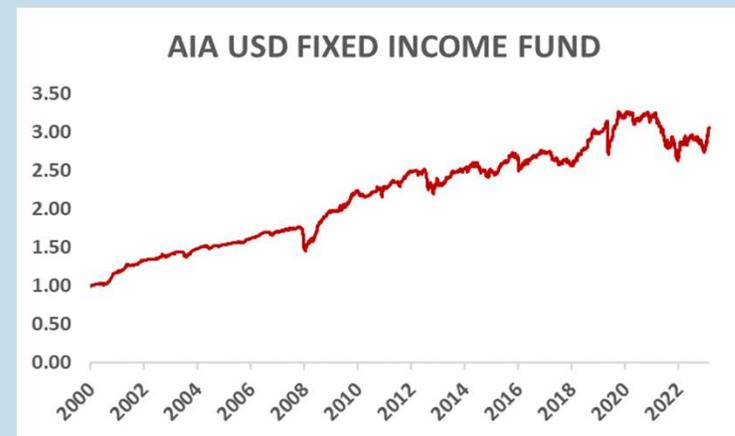


HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Profil Kinerja dan Risiko Jangka Panjang Subdana Pendapatan Tetap



Usia subdana dalam tahun	23
Kinerja 1 tahun per akhir Desember 2023	6.7%
Kinerja rata-rata historis per tahun (CAGR)	7.1%
Besaran rata-rata fluktuasi per tahun (Standar Deviasi)	8.1%



Usia subdana dalam tahun	23
Kinerja 1 tahun per akhir Desember 2023	7.6%
Kinerja rata-rata historis per tahun (CAGR)	4.9%
Besaran rata-rata fluktuasi per tahun (Standar Deviasi)	6.8%

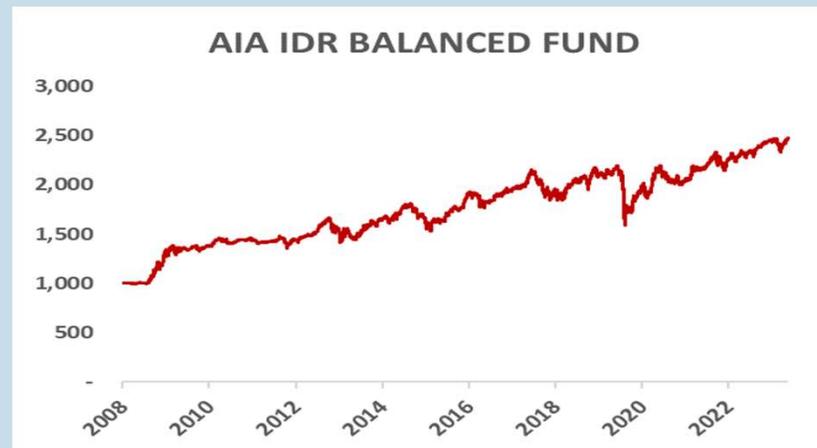
Sumber: Bloomberg, Middle Office AIA

Subdana dengan strategi pendapatan tetap dengan tingkat risiko moderat mencatatkan prestasi kinerja yang menarik dan berhasil menjadi yang terbaik di antara *peers* di kelasnya; **AIA IDR Fixed Income Fund (+6,7%)** dan **AIA USD Fixed Income Fund (+7,6%)**, dengan mayoritas penempatan pada obligasi Pemerintah Indonesia.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Profil Kinerja dan Risiko Jangka Panjang Subdana Campuran



Usia subdana dalam tahun	15
Kinerja 1 tahun per akhir Desember 2023	7.1%
Kinerja rata-rata historis per tahun (CAGR)	6.1%
Besaran rata-rata fluktuasi per tahun (Standar Deviasi)	9.1%

Sumber: Bloomberg, Middle Office AIA

AIA IDR Balanced Fund pun mencatatkan prestasi menjadi yang terbaik di antara *peers* di kelasnya dan mencapai kinerja tahun 2023 yang relatif tinggi sebesar **+7,1%** dengan menerapkan strategi alokasi aset fleksibel dan adaptif pada kondisi pasar terbaru, antara instrumen saham dan obligasi untuk mencapai target hasil yang optimal.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Profil Kinerja dan Risiko Jangka Panjang Subdana Saham



Usia subdana dalam tahun	23
Kinerja 1 tahun per akhir Desember 2023	4.1%
Kinerja rata-rata historis per tahun (CAGR)	12.3%
Besaran rata-rata fluktuasi per tahun (Standar Deviasi)	23.3%

Sumber: Bloomberg, Middle Office AIA

Walaupun ditengah ketidakpastian pasar dan tingginya fluktuasi pergerakan saham sepanjang tahun 2023, AIA IDR Equity Fund berhasil mencatatkan kinerja tahun 2023 yang positif sebesar **+4,1%** dan relatif unggul di antara *peers* di kelasnya, bahkan mengungguli kinerja reksadana saham yang dikelola Schroders, Ashmore, dan Manulife.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Tingkat Risiko Subdana dan Profil Risiko Nasabah

Profil Risiko Nasabah	Jenis Subdana	Nama Subdana	Tingkat Risiko Subdana
Konservatif	Pasar Uang	AIA IDR Money Market Fund	Rendah
Konservatif Moderat	Pendapatan Tetap	AIA IDR Fixed Income Fund AIA USD Fixed Income Fund	Moderat
Moderat	Campuran	AIA IDR Balanced Fund	Moderat Tinggi
Agresif	Saham	AIA IDR Equity Fund	Tinggi

Sesuaikan pilihan subdana Unit Link AIA dengan profil risiko untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang lebih optimal.

Untuk informasi lebih lengkap dapat menghubungi tenaga pemasar AIA Financial atau telepon ke AIA Customer Care Line 1500980 atau 021 – 30001980.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain mana pun tanpa persetujuan tertulis dari PT AIA FINANCIAL (AIA). Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian, atau penjualan produk asuransi yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapan pun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para nasabah disarankan untuk meminta nasihat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen untuk membeli Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi kami. Dokumen ini disiapkan oleh PT AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Investasi pada Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi 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.