

UNIT LINKANNUAL REPORT 2021



AIA

UNIT LINK ANNUAL REPORT 2021 AIA-FINANCIAL.CO.ID	

DAFTAR ISI	03
MENGENAL AIA DI INDONESIA	04
Bisnis Kami, Wilayah Kami, Jejak Kami 05	
Tujuan AIA 06	
AIA ONE BILLION	07
PENGEMBANGAN PRODUK	08
AIA Vitality	
AIA Digibuy	
AIA GOCEK 10	
AIA Pedia 10	
Aksi Sosial "AIA Sehat Untuk Negeri" 11	
PRESTASI AIA	12
Apresiasi di Sepanjang Tahun 2021 12	
ULASAN PASAR SAHAM	13
Ulasan Tahun 2021 dan Prediksi Tahun 2022 ····· 13	
Pergerakan IHSG Tahun 2021	
ULASAN PASAR OBLIGASI	15
Ulasan Tahun 2021 dan Prediksi Tahun 2022 ····· 15	
Pergerakan Obligasi Pemerintahan 10 Tahun 15	
Prospek Pasar Pendapatan Tetap 16	
PENDEKATAN AIA	17
Memberikan Nilai Tambah Jangka	
Panjang Melalui Prinsip ESG	
Mengintegrasikan ESG dalam Pengambilan Keputusan Investasi	
RINGKASAN HASIL INVESTASI	19
KINERJA DANA INVESTASI	20
THE CONTROL	



MENGENAL AIA DI INDONESIA

Perusahaan Asuransi Jiwa Terdepan dan Tepercaya

PT AIA Financial merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. AIA Group Limited tercatat di Main Board of The Stock Exchange of Hong Kong Limited dengan kode saham "1299", serta tercatat di American Depositary Receipts (Level 1) yang diperdagangkan di pasar OTC (dengan simbol ticker: "AAGIY"). Di Indonesia, pemegang saham AIA adalah AIA Group Limited melalui AIA International Limited. Pemegang saham lainnya adalah PT Asta Indah Abadi dan PT Asadel Indah Abadi.

AIA menyediakan berbagai produk asuransi termasuk asuransi dengan prinsip syariah, meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi yang dikaitkan dengan investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Lebih dari 6 ribu tenaga pemasar profesional melalui jalur distribusi keagenan, bancassurance, dan corporate solutions (pension & employee benefits).

AIA beroperasi dengan berlandaskan tujuan membantu jutaan keluarga di Indonesia hidup lebih sehat, lebih lama, lebih baik, Sejalan dengan visi menjadi perusahaan asuransi jiwa terdepan dan tepercaya di Indonesia, AIA hadir untuk memenuhi kebutuhan proteksi dan aspirasi finansial jangka panjang.

Berbekal pengalaman panjang memberikan proteksi kepada masyarakat Indonesia, AIA kini berkembang menjadi salah satu perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia. AIA memiliki kinerja keuangan yang kuat. Pada 2020, AIA menjangkau lebih banyak lagi nasabah individu maupun kepesertaan kelompok. Hingga 31 Desember 2020, lebih dari satu juta nasabah individu dan kepesertaan kelompok telah terproteksi oleh AIA.



Sesuai filosofi operasional: melakukan hal yang benar, dengan cara yang benar, dengan orang yang tepat, AIA terus hadir dalam setiap momen penting nasabah (tanpa berusaha) dan menemani perjalanan hidup sehat nasabah. Kini AIA bertransformasi bukan lagi sebagai perusahaan yang hanya membayarkan klaim dan manfaat, tetapi juga partner bagi nasabah dalam menjalankan gaya hidup sehat dan meningkatkan kualitas hidup.

Produk AIA:

Asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi dengan manfaat investasi (Unit Link), asuransi berprinsip syariah, program kesejahteraan karyawan, dan program dana pensiun (DPLK).

Perubahan signifikan:

Selama tahun 2021 tidak terdapat perubahan yang signifikan terkait kepemilikan saham, organisasi maupun mitra kerja.



BISNIS KAMI, WILAYAH KAMI, JEJAK KAMI

26 Kota wilayah

operasi AIA di seluruh Indonesia melalui kantor mitra dan agency



6000

Tahun lebih Lebih tenaga berpengalaman pemasar melalui jalur distribusi membantu iutaan eluarga di Indonesia keagenan. hidup lebih sehat. bancassurance, dan lebih lama, dan lebih corporate solutions (pension dan employee benefits)



900

Lebih karyawan.

Triliun rupiah total klaim dan manfaat



745 Triliun rupiah

total uang pertanggungan.



Lebih nasabah dengan kepesertaan individu dan kelompok







AIA ONE BILLION

Merealisasikan Tujuan Kami dalam Skala Besar

AIA One Billion adalah ambisi kami untuk melibatkan satu miliar orang di kawasan Asia Pasifik termasuk Indonesia untuk hidup Lebih Sehat, Lebih Lama, Lebih Baik pada 2030. Kami memulai gerakan ini sebagai upaya untuk mewujudkan inisiatif AIA One Billion menjadi kenyataan dan menciptakan masa depan yang berkelanjutan bagi masyarakat di tempat kami beroperasi.

Melalui kemitraan, program, dan kampanye kegiatan perusahaan, kami berkomitmen untuk mengedukasi, menginspirasi, dan mendukung masyarakat di seluruh Asia untuk meningkatkan kesehatan fisik, mental, dan kesejahteraan lingkungan, sekaligus mempromosikan inklusi keuangan. Melalui AIA One Billion, kami ingin menjangkau seluruh orang di Asia, termasuk nasabah kami. Kami ingin mendorong perubahan perilaku yang luas, menyeluruh, dan berkesinambungan untuk menciptakan Asia yang lebih sehat.



7

PENGEMBANGAN PRODUK

AIA mengembangkan produk dan memanfaatkan teknologi digital seiring dengan kebutuhan nasabah dan inovasi yang berkembang. AIA melengkapi kebutuhan kesehatan yang semakin tinggi dengan produk AIA Syariah dan merespons keberadaan teknologi digital dengan inovasi produk AIA Vitality.

Di samping itu, terdapat tiga produk digital yang dipasarkan melalui platform digital dengan premi terjangkau, yaitu Gamers Insurance, Personal Accident Insurance, dan Cancer Insurance.







Personal Accident Insurance

Cancer Insurance

PERTAMA DI INDONESIA

Peluncuran Produk Syariah Pada Tahun 2021 Memberikan Manfaat Perlindungan Terhadap Sakit Organ Serius (SOS)

Cakupan **SOS** lebih luas dibandingkan jumlah penyakit yang dilindungi oleh produk penyakit kritis, atau dengan kata lain **SOS** merupakan unlimited critical illness. Produk ini dikhususkan pada segmen mass market sebagai pelengkap BPJS yang dimiliki oleh nasabah di segmen tersebut.



AIA VITALITY

Di awal 2021, AIA meluncurkan AIA Vitality, program health & wellness yang terhubung dengan layanan inti produk proteksi jiwa AIA dan memberikan rewards kepada nasabah atau anggotanya untuk setiap perubahan pola hidup yang lebih sehat yang mereka jalani. AIA Vitality mengubah cara kami dalam menjalankan bisnis asuransi dengan pendekatan share value model, artinya inovasi ini memiliki nilai (value) yang akan memberi dampak positif, bukan hanya bagi perusahaan, namun juga nasabah, mitra, dan masyarakat secara luas.

Sepanjang 2021, AIA Vitality telah berhasil meningkatkan pelibatan nasabah, baik dalam hal proteksi maupun mengajak nasabah hidup lebih sehat. Produk-produk AIA yang memiliki opsi fitur AIA Vitality telah berkontribusi secara signifikan sebesar 33% pada kinerja AIA, bahkan mencapai hampir 50% pada bulan Desember 2021.

Perusahaan juga memiliki tanggung jawab dalam mengembangkan produk dan layanan ramah lingkungan. Dalam penjualan produk kepada nasabah, AIA melakukan inovasi layanan pemasaran melalui Digibuy yang merupakan inovasi layanan pemasaran tanpa perlu bertatap muka yang khusus kami luncurkan dalam merespons layanan di tengah pandemi Covid-19.

AIA DIGIBUY

Meningkatkan Layanan dengan Kemitraan

Menjalin kemitraan dengan sejumlah pihak eksternal baik kemitraan bank maupun nonbank.

- Saat ini AIA menjalin kemitraan strategis dengan sembilan mitra bank, yakni CIMB Niaga, BCA, Citibank, DBS, KB Bukopin, Permata Bank, Permata Bank Syariah, BNI, dan BFI Finance.
- Kemitraan dengan nonbank mencakup kemitraan dengan Medix dalam



AIA | Unit Link Annual Report 2021

memberikan layanan akses kepada nasabah yang lebih luas, baik di dalam maupun di luar negeri melalui Personal Medical Management.

 Kemitraan dengan GoJek untuk memperluas akses dan memudahkan nasabah dalam mendapatkan proteksi.

AIA GOCEK

AIA meneruskan kegiatan literasi keuangan, salah satunya melalui permainan interaktif dengan nama: AIA Gocek. Program ini menggabungkan permainan elektronik bertemakan sepak bola dengan pengetahuan umum seputar keuangan. Kegiatan telah dilakukan sebanyak 6 kali di pameranpameran atau kegiatan gathering AIA untuk nasabah dan umum. Kegiatan telah diikuti sebanyak 1.000 orang sejak tahun 2019.

AIA PEDIA Dukungan Terhadap Literasi Keuangan

Di awal 2021, AIA meluncurkan AIA Pedia, program edukasi berbasis digital yang bertujuan untuk meningkatkan literasi asuransi dan memberikan pengetahuan kepada masyarakat luas tentang hal-hal paling mendasar dari asuransi.

AIA Pedia hadir di akun Instagram AIA secara dwimingguan, membahas hal-hal umum yang penting diketahui masyarakat seperti polis asuransi, tenaga pemasar, riders, perbedaan asuransi unit-link dan tradisional, dan lain

sebagainya, dikemas dalam pembahasan yang ringan dan mudah dicerna. AIA Pedia juga mengangkat fenomena yang sedang hangat diperbincangkan masyarakat di media sosial, dikaitkan dengan tema pembahasan seputar asuransi. Melalui AIA Pedia, AIA secara aktif bekerja sama dengan berbagai partner seperti praktisi, media tradisional dan digital, para key opinion leader, dan lain sebagainya. AIA juga berkolaborasi dengan tenaga pemasar untuk mengajak mereka aktif dalam memberikan edukasi kepada masyarakat. AIA juga mengajak nasabah untuk berbagi pengalaman berasuransi mereka kepada masyarakat, sesuai dengan tema yang sedang dibahas.

Jenis platform yang digunakan berkembang dari waktu ke waktu, dari yang semula tayang di Instagram Stories dengan format gambar dan tulisan, kemudian merambah ke platform lain seperti Twitter, YouTube, juga TikTok, yang hadir dalam bentuk video, webinar, dan talkshow ringan. Dalam setiap episode, AIA mengajak audiens untuk berinteraksi dengan mengirimkan komentar dan pengalamannya melalui kolom pertanyaan, juga kuis di akhir sesi seputar tema yang sedang dibahas. Setiap episode yang tayang di AIA Pedia juga disebarluaskan kepada audiens internal seperti karyawan dan tenaga pemasar melalui email blast, juga hadir dalam bentuk artikel di website AIA Indonesia yang bisa diakses publik setiap saat.

Info tentang AIA Pedia : https://www.aia-financial.co.id/id/

AKSI SOSIAL "AIA SEHAT UNTUK NEGERI"



AIA Sehat Untuk Negeri merupakan aksi sosial AIA untuk mengajak masyarakat hidup sehat di tengah pandemi. Melalui program ini, AIA meluncurkan berbagai inisiatif yang ditujukan bagi nasabah dan masyarakat untuk membantu mereka yang memerlukan perawatan akibat terpapar Covid-19, sekaligus menjaga pola hidup sehat di masa pandemi. Melalui program AIA Sehat Untuk Negeri, AIA turut berkontribusi membantu pemerintah dengan memberikan perlengkapan kesehatan.

• Perlindungan Nasabah dari Pandemi Covid-19

AIA memberikan pendampingan kepada nasabah dalam menghadapi beragam tantangan, khususnya selama pandemi Covid-19. Kami berupaya memastikan nasabah tetap terproteksi selama pandemi, termasuk apabila harus menjalani rawat inap akibat Covid-19.

#SehatUntukBersama

Mengajak masyarakat untuk berdonasi dengan melakukan posting beragam aktivitas kesehatan di rumah, seperti berolahraga, bermusik, memasak, dan makan sajian sehat. Pada awal program berjalan sejak 17 April 2020, setiap akun yang memposting dengan menyertakan hashtag **#SehatUntukBersama** akan dikonversikan oleh AIA senilai Rp50.000.

Sementara itu, selama bulan Ramadan, setiap postingan yang terunggah akan dilipatgandakan konversinya menjadi Rp100.000. Selama pelaksanaan program, AIA berhasil mengumpulkan donasi sebesar Rp514.900.000 yang disalurkan kepada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS). Donasi ini digunakan untuk membeli alat pelindung diri (APD) yang disalurkan kepada tenaga medis sebagai garda terdepan selama pandemi.

Melindungi Karyawan dan Tenaga Pemasar dari Pandemi Covid-19

AIA menerapkan protokol kesehatan dengan ketat dan menjamin keselamatan di lingkungan kerja agar seluruh karyawan dan tenaga pemasar terlindungi dan tetap terjaga.

Untuk itu, AIA menerapkan sistem bekerja dari rumah, namun tetap memastikan layanan kepada nasabah yang maksimal melalui berbagai media inovasi teknologi, di antaranya program Winning from Home dan Winning with Purpose, serta AIA Digibuy.

Selain itu, AIA juga membentuk Panitia Pembina Keselamatan dan Kesehatan Kerja (P2K3) yang diketuai oleh Head of Property and Corporate Services AIA.

APRESIASI DI SEPANJANG TAHUN 2021

Sepanjang 2021 terakhir, kontribusi AIA di tengah masyarakat diapresiasi sejumlah penghargaan oleh berbagai institusi.



Unit Link Terbaik 2021 kategori Saham Periode 10 Tahun



Life Insurance
Market Leader 2021



Asuransi Syariah Terbaik 2021



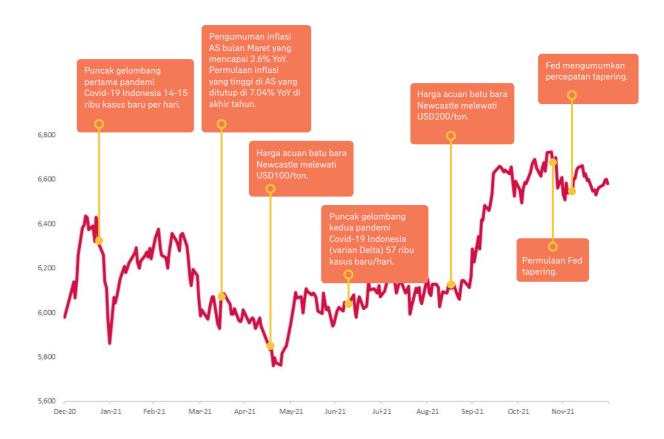
Rating 'Bagus' untuk Pengelola Produk Unit Link dalam Customer Experience Index 2021





Selama tahun 2021, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mengalami kenaikan sebesar 10% didorong terutama oleh pembukaan kembali perekonomian domestik dan pemulihan kinerja emiten di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19 (gelombang kedua akibat varian Delta) yang cukup berhasil. Secara sektoral, kenaikan IHSG terutama ditopang oleh sektor keuangan (kontribusi +6.9% terhadap total return IHSG), sementara sektor yang berkontribusi negatif adalah sektor konsumsi dasar (kontribusi -2.5% terhadap total return IHSG). Di sisi lain, Jakarta Islamic Index secara kontras mengalami penurunan sebesar -10.9% dikarenakan minimnya proporsi sektor keuangan dan besarnya bobot sektor barang konsumsi dasar.

PERGERAKAN IHSG 2021



Di paruh pertama tahun 2021, pergerakan IHSG diwarnai oleh pergerakan emiten yang terkait dengan sektor teknologi. Hal ini didorong oleh sentimen positif sektor teknologi global yang didorong oleh percepatan adaptasi penggunaan teknologi yang disebabkan oleh pandemi Covid-19. Sedangkan di paruh kedua, sentimen global diwarnai oleh ketatnya suplai komoditas di tengah bangkitnya permintaan pasca-pembukaan kembali perekonomian, ancaman inflasi di Amerika Serikat (AS) serta rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS yang menyebabkan

AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA | Unit Link Annual Report 2021

saham teknologi terkoreksi dan saham-saham cyclical dan value seperti sektor finansial dan pertambangan mengalami kenaikan. Sentimen di paruh kedua ini masih berlanjut ke awal tahun 2022. Dari sisi makro ekonomi, nilai ekspor turunan nikel dan kenaikan harga komoditi membantu memperbaiki kondisi struktural neraca perdagangan Indonesia yang membantu menjaga kestabilan nilai tukar rupiah.

MEMASUKI TAHUN 2022

Berdasarkan ekspektasi pasar, perekonomian Indonesia diharapkan akan kembali tumbuh positif dan lebih kuat lagi di kisaran +5,3%-5,9% YoY (dari +3,69% YoY di 2021). Pemulihan ekonomi ini akan didukung oleh kelanjutan kembalinya mobilitas masyarakat dan normalisasi kegiatan ekonomi ke era prapandemi dan juga stabilitas makro ekonomi Indonesia yang baik. Kemajuan yang baik dalam sistem dan kebijakan kesehatan penanggulangan pandemi Covid-19 oleh pemerintah Indonesia telah membuka jalan bagi kembalinya keadaan normal menuju era prapandemi. Di sisi makro ekonomi, Indonesia berada dalam posisi yang kuat dengan surplus neraca perdagangan yang kuat, tingkat inflasi yang terjaga, dan likuiditas perbankan tinggi yang dapat memberi bantalan untuk pertumbuhan ekonomi yang lebih tinggi tahun ini. Indonesia juga merupakan salah satu negara yang relatif diuntungkan dengan tingginya harga komoditas dunia saat ini.

Meski demikian, AIA tetap melihat potensi risiko fluktuasi pasar saham tahun 2022 yang dapat dipicu oleh dinamika pergerakan arus modal global, sebagai dampak dari potensi kenaikan imbal hasil obligasi di AS. Konflik geopolitik antara Rusia dan Ukraina juga dapat menambah fluktuasi di pasar keuangan dan harga komoditas global. Namun, menurut kami Indonesia dapat berpotensi berada di posisi yang cukup diuntungkan dari situasi ini, terutama dengan perubahan struktural yang positif di neraca perdagangan Indonesia saat ini, sehingga stabilitas rupiah diharapkan dapat cukup terjaga di tahun 2022.

Dari sisi valuasi, rasio PE IHSG berada di level 14.86x 12M Forward, mendekati rata-rata 5 tahun terakhir. Sementara itu, konsensus pasar memprediksikan pertumbuhan laba emiten yang tercatat di LQ45 diproyeksikan naik +18.1% YoY dan MSCI Indonesia +20.6% YoY di 2022. Dengan proyeksi tersebut, kinerja emiten saham Indonesia mengungguli potensi kenaikan bursa regional lainnya seperti ASEAN, dengan proyeksi pertumbuhan laba yang hanya +7,6% YoY di 2022. Sektor perbankan terutama bagi bank dengan aset besar yang didukung oleh likuiditas yang cukup dan kualitas aset yang membaik diperkirakan akan memimpin tingkat pertumbuhan laba pada emiten pasar saham Indonesia tersebut. Kami juga melihat adanya potensi pertumbuhan positif pada emiten di sektor-sektor yang diuntungkan oleh kenaikan harga komoditas, seperti para produsen komoditas, pengembang properti, dan retailers.

Dengan demikian, pergerakan pasar saham di tahun 2022 berpotensi diwarnai oleh pergeseran tema investasi menuju sektor ekonomi riil (seperti perbankan, komoditas, properti, dan konsumsi discretionary), dibandingkan tahun 2021 di mana banyak ditopang oleh sektor teknologi dan bank digital.

ULASAN PASAR OBLIGASI 2021 & PREDIKSI TAHUN 2022

Obligasi Pemerintah Indonesia secara keseluruhan mencatatkan kenaikan pada tahun 2021. Indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia (BINDO) Total Return Index Unhedged IDR dan Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia (BEMSID) Total Return Index Unhedged USD menunjukkan kinerja positif atau naik 5,36% dan 0,77% per tahun. Tahun 2021 diwarnai dengan beberapa peristiwa yaitu lonjakan varian baru Delta virus Covid-19 di pertengahan tahun, pemberlakuan pembatasan kegiatan masyarakat di Indonesia sampai mencapai level darurat di bulan Juli 2021, Bank Sentral Amerika Serikat mengumumkan rencana pengetatan ekonomi secara bertahap yang dimulai pada bulan November 2021 dan akan berakhir di pertengahan tahun 2022, rencana Bank Sentral Amerika Serikat menaikkan tingkat bunga kebijakan di tahun 2022, dan terakhir berlimpahnya likuiditas di perbankan Indonesia walaupun terjadi kenaikan dari tahun sebelumnya. Oleh karena itu, pasar obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi rupiah dan dolar Amerika Serikat mengalami volatilitas pergerakan yang cukup dinamis di tahun 2021.



AIA | Unit Link Annual Report 2021 15 AIA | Unit Link Annual Report 2021

Keadaan perekonomian yang mulai pulih menjelang akhir tahun 2021 menciptakan tantangan tersendiri bagi Indonesia dan secara global. Lonjakan pertumbuhan ekonomi secara global berdampak pada kenaikan permintaan serta harga barang dan jasa, sehingga bank sentral di berbagai penjuru dunia mulai melakukan pengetatan moneter secara bertahap.

Sementara itu, likuiditas perbankan Indonesia masih berlimpah di tengah pertumbuhan dana pihak ketiga yang relatif lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan pinjaman. Hal ini berdampak pada tingkat bunga deposito yang terus menurun sepanjang tahun. Di sisi lain, likuiditas perbankan yang berlimpah ini berdampak positif dalam membantu penyerapan arus keluar modal asing dari obligasi pemerintah dalam denominasi rupiah sebesar Rp96 triliun dari titik tertingginya di bulan Januari 2021.

PROSPEK PASAR PENDAPATAN TETAP 2022

Kami melihat tahun 2022 merupakan tahun yang penuh dinamika untuk pasar obligasi, di mana tahun ini merupakan era kebijakan moneter yang lebih ketat dibandingkan tahun sebelumnya karena adanya potensi kenaikan inflasi yang substansial setelah terjadinya pemulihan ekonomi dari pandemi Covid-19 dan tensi geopolitik. Kenaikan inflasi ini direspons dengan kenaikan suku bunga acuan di berbagai belahan penjuru dunia. Berdasarkan hasil rapat Bank Sentral Amerika Serikat The Fed, ekspektasi suku bunga acuan The Fed diprediksi meningkat ke level 1,75% hingga 2% secara bertahap di tahun 2022, di mana langkah kenaikan pertama telah dilakukan di bulan Maret 2022 dengan kenaikan +25bps ke level 0.5%. Di samping itu, negara G20 di wilayah Amerika Latin dan Eropa telah terlebih dahulu melakukan pengetatan moneter dengan menaikkan suku bunga acuan dengan rentang 0,25%-10,5% di kuartal I 2022.

Dari sisi moneter domestik, Bank Indonesia juga diprediksi akan menaikkan suku bunga di tahun ini, walaupun dengan besaran yang relatif lebih rendah dibandingkan dengan negara berkembang lainnya. Di sisi lain, Bank Indonesia juga telah mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum sebesar +300bps secara bertahap dan telah dimulai dari +150bps di bulan Maret 2022. Tentunya kebijakan moneter ini akan cenderung membuat imbal hasil obligasi pemerintah rupiah mengalami kenaikan.

Eskalasi tensi geopolitik pasca-invasi Rusia ke Ukraina telah membuat harga-harga komoditas meningkat tajam serta terganggunya rantai pasokan global. Hal ini dapat menyebabkan ekonomi di berbagai belahan dunia mengalami stagflasi, di mana ekonomi relatif melemah yang disertai dengan inflasi yang tinggi. Namun demikian, Indonesia masih mendapatkan keuntungan dari kenaikan komoditas ekspor seperti batu bara, kelapa sawit, dan nikel yang juga berdampak positif pada surplus neraca perdagangan. Hal ini dapat berdampak pada stabilitas nilai tukar rupiah yang lebih stabil terhadap dolar Amerika Serikat apabila terjadi goncangan di pasar keuangan.

Secara keseluruhan, di tahun ini kami melihat optimalisasi imbal hasil di pasar obligasi akan mendapatkan tantangan yang relatif lebih tinggi dibandingkan dengan pasar saham.



PENDEKATAN AIA

Memberikan Nilai Tambah Jangka Panjang Melalui Prinsip ESG

Sebagai perusahaan asuransi, kami berkomitmen untuk mendukung kebutuhan perlindungan nasabah untuk jangka panjang. Strategi investasi kami mencerminkan keyakinan bahwa prinsipprinsip ESG (Environment, Social, and Governance - Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola) mendasari manajemen risiko yang proaktif dan membantu memberikan hasil investasi jangka panjang yang berkelanjutan berdasarkan risk-adjusted returns.

Mempertimbangkan pandangan jangka panjang ini, kami fokus untuk memprioritaskan bisnis yang mempraktikkan tata kelola yang baik, memahami dampak faktor sosial dan lingkungan pada operasi mereka, dan menunjukkan model bisnis jangka panjang yang lebih berkelanjutan atau tangguh.

Tahun ini, AIA telah mengambil langkah-langkah untuk lebih mengimplementasikan pendekatan tematik yang terkoordinasi secara terpusat. Kami telah merancang proses bertahap yang dibentuk oleh metodologi penilaian dan struktur tata kelola terstandar untuk memberikan konsistensi, akuntabilitas, dan transparansi dalam pelaksanaan investasi aktif kami.

Fungsi ESG dan Investasi menjadi landasan penting dalam meningkatkan metodologi pemilihan investasi. Hal tersebut dilakukan melalui evolusi berkesinambungan dan penyempurnaan penilaian internal. Diharapkan, tim investasi kami dalam menyusun portofolio memiliki pemahaman yang lebih mendalam dan lebih luas secara lintas sektor, lokasi geografis, dan/atau kelas aset.



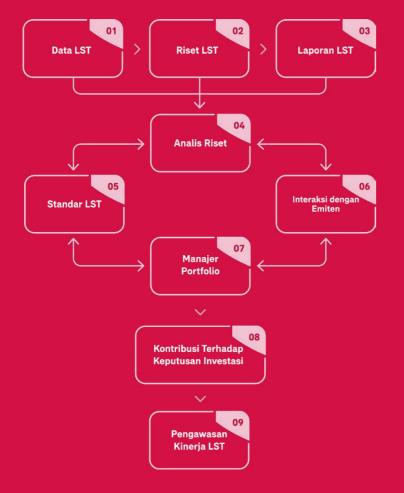
MENGINTEGRASIKAN ESG KE DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTASI

AIA telah mengembangkan skor ESG internal melalui ESG Rating Scorecard, mengingat semakin pentingnya skor ESG, yang merupakan best practice, dan wawasan yang dapat diambil dari hal tersebut. Dalam merancang ini, AIA telah meninjau dan mempertimbangkan metodologi penilaian ESG dari lembaga pemeringkat ESG internasional terkemuka dan manajer investasi eksternal. ESG Rating Scorecard kami merumuskan valuasi berdasar analisis tim riset AIA mengenai risiko dan peluang ESG di perusahaan dalam portofolio investasi kami, dan memberikan penilaian di masing-masing pilar yaitu Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola.

Metodologi AIA didasarkan pada sejumlah faktor berdasar bobot dan tema, bersama dengan sejumlah faktor unik yang dimiliki oleh setiap industri, dan dengan titik referensi independen yang disediakan oleh penyedia data eksternal. Penilaian ESG keseluruhan kemudian dipetakan dalam lima tingkat dari A sampai E, dengan A sebagai nilai tertinggi. Scorecard kemudian dirancang untuk melengkapi analisis fundamental yang dilakukan oleh analis riset AIA.

Metodologi ini memperkuat proses penelitian kami saat ini dan telah divalidasi secara eksternal untuk memastikan kesesuaian dengan tujuan. Metodologi ini dalam proses implementasi di kelas aset pendapatan tetap dan ekuitas yang pelaksanaannya akan selesai pada tahun 2022. Tim ESG AIA terus bekerja sama dengan tim investasi untuk berbagi dan menerapkan pengetahuan industri yang relevan, tren, dan best practice internasional untuk meningkatkan pemahaman ESG kami. Selain itu, AIA berupaya merancang dan menerapkan strategi investasi khusus yang selaras dengan pendekatan unggulan yang dipergunakan secara internasional untuk bidang topik tertentu.

PENDEKATAN AIA DALAM INTEGRASI ESG



18

RINGKASAN HASIL INVESTASI

			Kinerja Investasi				
,	AIA UNIT LINK	Total Dana Kelolaan 2021 (dalam Jutaan IDR)		Disetahunkan			
	AIA UNII LIINK		2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
dah	IDR Money Market Fund	469.819	1.40%	3.11%	3.65%	4.69%	
Risiko Rendah	IDR Dana Berkah Fund	15.198	0.93%	2.68%	3.23%	4.28%	
Risi	IDR Cash Syariah Fund	15.901	1.11%	2.86%	3.37%	3.91%	
erat	USD Fixed Income Fund	853.138	-0.25%	7.34%	4.94%	5.71%	
Risiko Moderat	IDR Fixed Income Fund	1.076.360	1.11%	8.04%	6.65%	7.42%	
Risil	IDR Prime Fixed Income Fund	162.330	3.05%	8.40%	7.23%	6.81%	
	IDR Balanced Fund	268.624	-1.00%	2.43%	3.46%	5.89%	
Finggi	IDR Balanced Syariah Fund	650.141	-4.74%	-0.83%	0.20%	3.50%	
Risiko Moderat-Tinggi	IDR Dynamic Syariah Fund	52.275	-2.91%	1.20%	1.05%	1.51%	
ω Q	USD Prime Multi Asset Income Fu	ınd 93.483	0.79%	N/A	N/A	4.33%	
Risik	USD Advanced Balanced Fund	21.532	N/A	N/A	N/A	4.03%	
	USD Advanced Conservative Fun	d 8.216	N/A	N/A	N/A	-1.18%	
	IDR Equity Fund	14.403.782	-0.73%	-2.23%	-0.19%	13.38%	
	IDR China India Indonesia Equity Fund	6.587.022	-0.50%	1.36%	4.09%	5.92%	
	IDR Equity Syariah Fund	1.527.770	-9.75%	-7.92%	-5.53%	-1.07%	
	IDR Prime Equity Fund	876.412	1.17%	-0.71%	0.64%	1.49%	
	IDR Growth Equity Syariah Fund	70.884	-6.59%	-3.46%	-2.97%	-1.54%	
Risiko Tinggi	USD Global Growth Opportunity Equity Fund	713.142	8.69%	12.84%	7.54%	6.64%	
siko T	USD Onshore Equity Fund	54.577	0.79%	-0.90%	N/A	-0.85%	
Ris	USD Prime Global Equity Fund	928.952	13.43%	15.60%	N/A	8.28%	
	USD Prime Emerging Market Equity Fund	1.099.159	-0.58%	15.94%	N/A	3.87%	
	IDR Ultimate Equity Fund	183.698	0.34%	-2.06%	N/A	-1.02%	
	USD Prime Greater China Equity Fund	298.165	-6.69%	N/A	N/A	15.57%	
	USD Advanced Adventurous Fund	19.141	N/A	N/A	N/A	6.36%	

Nilai Tukar Rupiah = Rp 14.285,71/USD

AIA | Unit Link Annual Report 2021 19 AIA | Unit Link Annual Report 2021



AIA USD FIXED INCOME FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Fixed Income Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen obligasi berdenominasi dolar AS, dengan toleransi risiko yang moderat.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA USD Fixed Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -0,25% di tahun 2021. Kebijakan moneter yang longgar dengan pemangkasan suku bunga disertai percepatan vaksinasi Covid-19 di berbagai negara telah membuat pertumbuhan ekonomi global keluar dari zona resesi di tahun 2021. Namun, di satu sisi pula, berdampak pada naiknya harga komoditas dan tingkat inflasi yang melebihi ekspektasi pasar. Hal ini menyebabkan bank sentral di berbagai belahan dunia berencana untuk melakukan pengetatan moneter dengan menaikan suku bunga dan pemangkasan neraca. Hal ini berakibat pada kenaikan imbal hasil obligasi berdenominasi

Obligasi 13,8% Korporasi Instrumen 10,3% Pasar Uang

USD, yang berdampak kurang baik bagi

kinerja AIA USD Fixed Income Fund.

Alokasi Aset

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Obligasi



Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
-0,25%	7,34%	4,94%	5,71%	
Tingkat Risiko				
Rendah				

Kepemilikan Efek Terbesar	
Obligasi USD Negara Indonesia 2030	
Obligasi USD Negara Indonesia 2035	
Obligasi USD Negara Indonesia 2048	
Obligasi USD Negara Indonesia 2049	
Surat Berharga Syariah Negara III 2026	
	(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR FIXED INCOME FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Fixed Income Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen obligasi dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang moderat.

Ulasan Kinerja Investasi

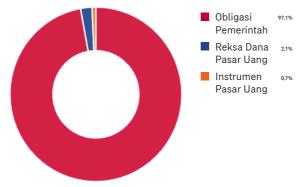
Kinerja subdana AIA IDR Fixed Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,11% di tahun 2021. Kebijakan moneter yang longgar dengan pemangkasan suku bunga disertai percepatan vaksinasi Covid-19 di berbagai negara telah membuat pertumbuhan ekonomi global keluar dari zona resesi di tahun 2021. Namun, di satu sisi pula, berdampak pada naiknya harga komoditas dan tingkat inflasi melebihi ekspektasi pasar. Hal ini menyebabkan Bank Sentral AS mulai melakukan pengetatan moneter melalui pemangkasan neraca di kuartal keempat 2021 dan berencana menaikkan suku bunga di kuartal pertama 2022. Hal ini berakibat pada kenaikan imbal

Kepemilikan Efek Terbesar	
Obligasi Negara Indonesia FR0040	
Obligasi Negara Indonesia FR0072	
Obligasi Negara Indonesia FR0078	
Obligasi Negara Indonesia FR0080	
Obligasi Negara Indonesia FR0083	
	(dalam urutan Abjad)

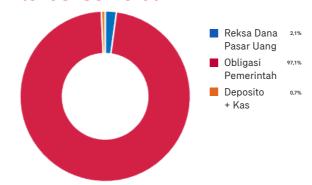
BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

hasil obligasi di berbagai penjuru dunia, yang berdampak kurang baik bagi kinerja AIA IDR Fixed Income Fund.





Alokasi Sektoral



Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
1,11%	8,04%	6,65%	7,42%	
Tingkat Risiko				
Moderat				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR EQUITY FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang tinggi.

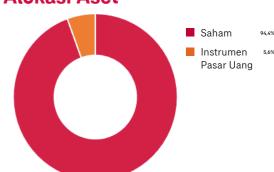
Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -0,73% di tahun 2021. Ke depannya, kami melihat pasar saham Indonesia akan bangkit didorong oleh pemulihan ekonomi Indonesia yang diperkirakan cukup kuat, setelah pandemi Covid-19 mulai berlalu seiring dengan perkembangan vaksinasi Covid-19 masyarakat Indonesia. Kuatnya neraca perdagangan indonesia juga dapat memberikan dampak positif dan berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan rupiah. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi, geopolitik global, serta pengetatan kebijakan moneter global.



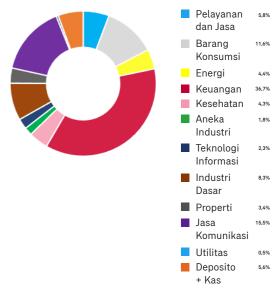
Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Alokasi Sektoral



Kepemilikan Efek Terbesar

Repellitikali Liek Terbesai	
PT Astra International Tbk	
PT Bank Central Asia Tbk	
PT Bank Jago Tbk	
PT Bank Mandiri Tbk	
PT Bank Negara Indonesia Tbk	
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	
PT Merdeka Copper Gold Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
PT XL Axiata Tbk	

(dalam urutan Abj



AIA Unit Link Annual Report 2021 23 AIA Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR MONEY MARKET FUND

Tujuan Investasi

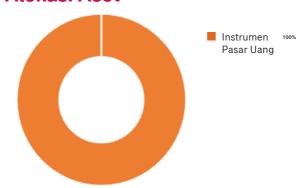
AIA IDR Money Market Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan toleransi risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen pasar uang rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Money Market Fund mencatat pertumbuhan sebesar +1,40% di tahun 2021. Di tahun 2021, Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga acuan ke level 3,50% sejak Februari 2021 dan dipertahankan sepanjang tahun. Likuiditas di sektor perbankan berlimpah sepanjang tahun 2021 akibat kondisi ekonomi yang terimbas pandemi Covid-19 yang menyebabkan penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan berada di rentang 2,00%-4,25% (sebelum pajak).

Kepemilikan Efek Terbesar Deposito Bank OCBC - NISP	
Deposito Bank Mandiri Syariah	
RD Trim Kas 2	
Sukuk Negara Ritel Seri SR011	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS002	
	(4-1+

Alokasi Aset

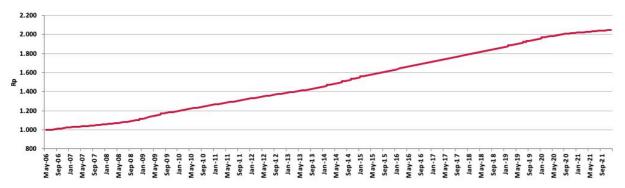


BLOOMBERG: AIAUFIX IJ



Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
1,40%	3,11%	3,65%	4,69%	
Tingkat Risiko				
Rendah				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR DANA BERKAH FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Dana Berkah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan toleransi risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen syariah pasar uang rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

Ulasan Kinerja Investasi

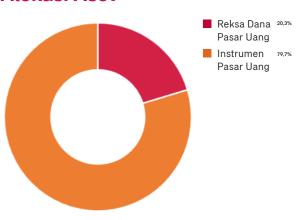
Kinerja subdana AIA IDR Dana Berkah Fund mencatat pertumbuhan sebesar +0,93% di tahun 2021. Di tahun 2021, Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga acuan ke level 3,50% sejak Februari 2021 dan dipertahankan sepanjang tahun. Likuiditas di sektor perbankan berlimpah sepanjang tahun 2021 akibat kondisi ekonomi yang terimbas



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

pandemi Covid-19 yang menyebabkan penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan syariah berada di rentang 2,25%-4,25% (sebelum pajak).

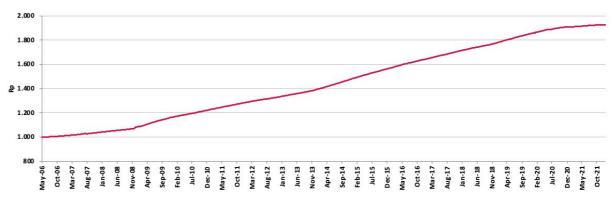
Alokasi Aset



Kenemilikan Efek Terbesar

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah	
Deposito Bank Danamon Syariah	
RD Bahana Likuid Syariah	
RD Trimegah Kas Syariah	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS002	
	(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR BALANCED FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Balanced Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderatagresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksa dana obligasi dan saham dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Balanced Fund mencatatkan hasil sebesar +1.00% di tahun 2021. Di tahun lalu, pergerakan pasar saham dan obligasi domestik dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana pengetatan kebijakan moneter Bank Sentral AS yang didorong tingginya inflasi di AS, serta juga faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengah-tengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan berinvestasi di instrumen berbasis obligasi yang berkualitas serta saham-saham perusahaan yang diharapkan memiliki kinerja fundamental yang solid di pasar saham Indonesia yang

Kepemilikan Efek Terbesar

Obligasi Negara Indonesia FR0040	
Obligasi Negara Indonesia FR0042	
Obligasi Negara Indonesia FR0078	
Obligasi Negara Indonesia FR0080	
Obligasi Negara Indonesia FR0082	
PT Astra International Tbk	
PT Bank Central Asia Tbk	
PT Bank Mandiri Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
	(dalam urutan Abjad)

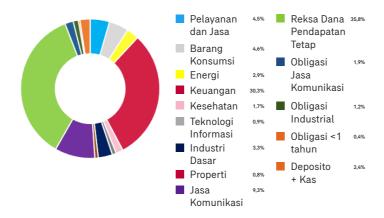
BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

akan kembali dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global maupun domestik, perkembangan situasi geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.

Alokasi Aset



Alokasi Sektoral



Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
1,00%	2,43% 3,46% 5,89%			
Tingkat Risiko				
Moderat-Tinggi				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR CASH SYARIAH FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Cash Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan toleransi risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen syariah pasar uang rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Cash Syariah Fund mencatat pertumbuhan sebesar +1,11% di tahun 2021. Di tahun 2021, Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga acuan ke level 3,50% sejak Februari 2021 dan dipertahankan sepanjang tahun. Likuiditas di sektor perbankan berlimpah sepanjang tahun 2021 akibat kondisi ekonomi yang terimbas

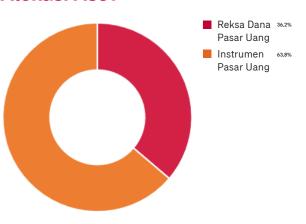
Kinerja Portofolio			
2021	Disetahunkan		ı
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
1,11%	2,86%	3,37%	3,91%
Tingkat Risiko			
	Ren	dah	

pandemi Covid-19 yang menyebabkan

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan syariah berada di rentang 2,25%-4,25% (sebelum pajak).

Alokasi Aset

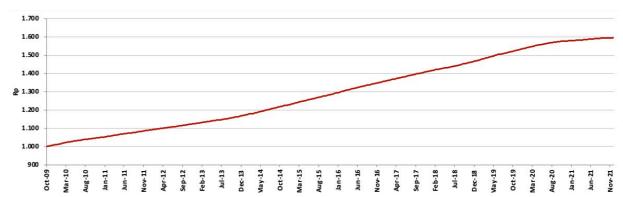


Kepemilikan Efek Terbesar

Deposito Bank BRI Syariah	
RD Trimegah Kas Syariah	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Pegadaian IV TH 2021 S	Seri A
Sukuk Negara Ritel Seri SR011	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS002	

(dalam urutan Abiad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021 26 AIA Unit Link Annual Report 2021 27

AIA IDR EQUITY SYARIAH FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Equity Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Equity Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -9,75% di tahun 2021. Di tahun lalu, pergerakan pasar saham dan obligasi domestik dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana dan pelaksanaan pengetatan kebijakan moneter Bank Sentral AS yang didorong tingginya inflasi di AS, serta juga faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengah-tengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan berinvestasi di saham-saham perusahaan yang diharapkan memiliki kinerja fundamental yang solid di pasar saham Indonesia yang akan kembali

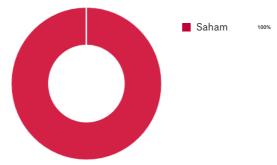
Kepemilikan Efek Terbesar

PT Adaro Energy Tbk	
PT Aneka Tambang Tbk	
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk	
PT Elang Mahkota Teknologi Tbk	
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	
PT Kalbe Farma Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
PT United Tractors Tbk	
PT XL Axiata Tbk	
	(

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global maupun domestik, perkembangan situasi geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.

Alokasi Aset





Kinerja Portofolio			
		Disetahunkan	
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-9,75%	-7,92%	-5,53%	-1,07%
Tingkat Risiko			
Tinggi			

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR BALANCED SYARIAH FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Balanced Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat-agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksa dana obligasi syariah dan saham dalam mata uang rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -4.74% di tahun 2021. Di tahun lalu, pergerakan pasar saham dan obligasi domestik dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana pengetatan kebijakan moneter Bank Sentral AS yang didorong tingginya inflasi di AS dan juga faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengah-tengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan berinvestasi di instrumen berbasis obligasi syariah yang berkualitas serta saham-saham perusahaan yang diharapkan memiliki kinerja fundamental yang solid di pasar saham

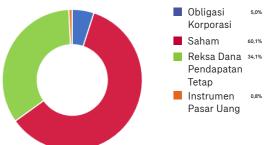


Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

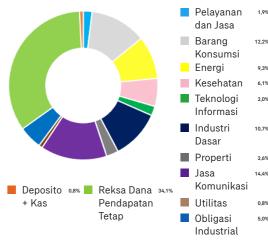
Indonesia yang akan kembali dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global maupun domestik, perkembangan situasi geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Alokasi Aset



Alokasi Sektoral



Kepemilikan Efek Terbesar

PT Adaro Energy Tbk	
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk	
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
PT XL Axiata Tbk	
Sukuk Ijarah I Angkasa Pura I TH 2016 Seri C	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS011	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS021	
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS028	

alam urutan Abjad)



AIA | Unit Link Annual Report 2021 29 AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR CHINA-INDIA-INDO FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR China-India-Indo Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui alokasi investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham publik perusahaan-perusahaan yang berbasis di Indonesia, India, dan China dengan toleransi risiko yang tinggi.

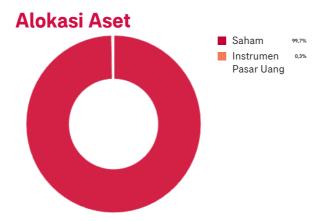
Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR China India Indonesia Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -0,50% di tahun 2021, terutama dipengaruhi oleh kombinasi pergerakan indeks saham tolok ukur yaitu MSCI Indonesia, MSCI China, dan MSCI India. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia, Tiongkok, dan India akan dipengaruhi oleh pemulihan ekonomi Asia yang diperkirakan lebih baik setelah pandemi Covid-19 mulai berlalu. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi, geopolitik global, serta pengetatan kebijakan moneter bank sentral global.

Kepemilikan Efek Terbesar

Infosys Ltd
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
Reliance Industries Ltd
Tencent Holdings Ltd

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ





Kinerja Portofolio			
2021 Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-0,50%	1,36%	4,09%	5,92%
Tingkat Risiko			
Tinggi			

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR PRIME EQUITY FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Prime Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana saham dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Prime Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,17% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana pengetatan kebijakan moneter bank sentral di berbagai negara, terutama AS, dan juga faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengah-tengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi pada reksa dana saham pilihan di pasar saham Indonesia yang akan kembali dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global maupun domestik, geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio			
2021		Disetahunkan	
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
1,17%	-0,71%	0,64%	1,49%
Tingkat Risiko			
Tinggi			
Kepemilikan Efek Terbesar			
RD BNP Paribas IDX30 Filantropi			
RD Schroder Dana Istimewa			
RD Schroder Dana Prestasi			

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR PRIME FIXED INCOME FUND

Tujuan Investasi

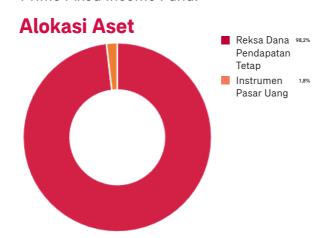
AIA IDR Prime Fixed Income Fund adalah adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana obligasi dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang moderat.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Prime Fixed Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +3,05% di tahun 2021. Kebijakan moneter yang longgar dengan pemangkasan suku bunga disertai percepatan vaksinasi Covid-19 di berbagai negara telah membuat pertumbuhan ekonomi global keluar dari zona resesi di tahun 2021. Namun, di satu sisi pula, berdampak pada naiknya harga komoditas dan tingkat inflasi melebihi ekspektasi pasar. Hal ini menyebabkan Bank Sentral AS mulai melakukan pengetatan moneter melalui pemangkasan neraca di kuartal keempat 2021 dan berencana menaikkan suku bunga di kuartal pertama

2022. Hal ini berakibat pada kenaikan imbal hasil obligasi di berbagai penjuru dunia, yang berdampak kurang baik bagi kinerja AIA IDR Prime Fixed Income Fund.

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ



Kinerja Portofolio			
2021	Disetahunkan		
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
3,05%	8,40%	7,23%	6,81%
Tingkat Risiko			
Tinggi			

Kepemilikan	Efek	Terbesar
-------------	------	----------

RD BNP Paribas Prima II
RD Schroder Dana Mantap Plus II

(dalam uruta

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Dynamic Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat-agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksa dana obligasi syariah dan saham dalam mata uang rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan toleransi risiko yang moderat-tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -2,91% di tahun 2021. Ke depannya, kami melihat pasar saham dan obligasi syariah Indonesia akan bangkit didorong oleh pemulihan ekonomi Indonesia, perkembangan vaksinasi Covid-19, dan kuatnya neraca perdagangan Indonesia yang dapat mengurangi fluktuasi pergerakan rupiah.

Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
-2,91%	1,20%	1,05%	1,51%	
Tingkat Risiko				
Moderat-Tinggi				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Alokasi Sektoral



Kepemilikan Efek Terbesar

PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Harum Energy Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Prodia Widyahusada
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS011
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS021
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS028

(dalam urutan Abjad



AIA Unit Link Annual Report 2021 33 AIA Unit Link Annual Report 2021

AIA IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

Tujuan Investasi

AIA IDR Growth Equity Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan toleransi risiko yang tinggi.

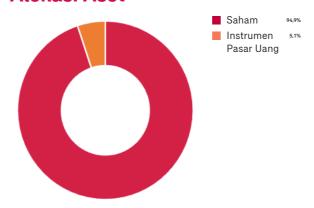
Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Growth Equity Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -6,59% di tahun 2021. Ke depannya, kami melihat pasar saham syariah Indonesia akan bangkit didorong oleh pemulihan ekonomi Indonesia, perkembangan vaksinasi Covid-19 masyarakat Indonesia, dan kuatnya neraca perdagangan indonesia yang dapat mengurangi fluktuasi pergerakan rupiah.

Kepemilikan Efek Terbesar

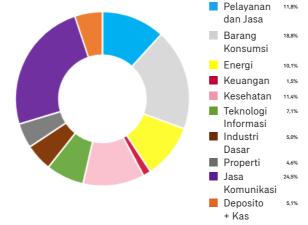
PT Ace Hardware Indonesia Tbk	
PT Adaro Energy Tbk	
PT Ciputra Development Tbk	
PT Erajaya Swasembada Tbk	
PT Harum Energy Tbk	
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk	
PT Kalbe Farma Tbk	
PT Prodia Widyahusada Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
PT XL Axiata Tbk	
	(dalam urutan Abjad)

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ





Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
-6,59%	-3,46%	-2,97%	-1,54%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Global Growth Opportunity Equity
Fund adalah opsi investasi bagi nasabah
dengan tipe karakter agresif yang bertujuan
untuk memberikan hasil investasi jangka
panjang yang superior bagi nasabah melalui
investasi secara strategis dan selektif dalam
instrumen reksa dana saham dalam mata
uang USD, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

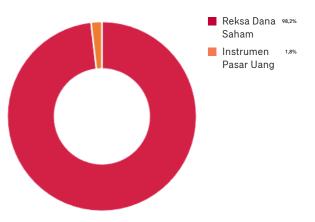
Kinerja subdana AIA USD Global Growth Opportunity Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +8,69% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja pasar saham global dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi



geopolitik. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi di instrumen-instrumen berbasis saham global dengan kombinasi strategi yang dikelola oleh berbagai manajer investasi global dengan reputasi yang baik.

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Alokasi Aset



Kepemilikan Efek Terbesar

RD AIA Global Multi-Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar
RD Schroder Global Sharia Equity

(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA Unit Link Annual Report 2021 35

AIA USD ONSHORE EQUITY FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Onshore Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham Indonesia, dengan toleransi risiko yang tinggi.

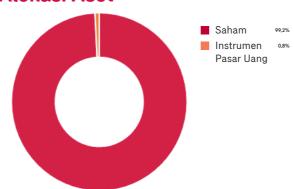
Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA USD Onshore Equity Fund mencatatkan hasil sebesar +0,79% di tahun 2021. Di tahun lalu, pergerakan pasar saham domestik dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS yang didorong tingginya inflasi di AS dan juga faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengahtengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan berinvestasi di instrumen berbasis saham-saham perusahaan yang diharapkan memiliki kinerja fundamental yang solid di pasar saham Indonesia yang akan kembali dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global ataupun domestik, perkembangan situasi geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.

Kepemilikan Efek Terbesar

PT Adaro Energy Tbk	
PT Astra International Tbk	
PT Bank Central Asia Tbk	
PT Bank Mandiri Tbk	
PT Bank Negara Indonesia Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk	
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	
PT Merdeka Copper Gold Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	
	(1-1 1 AL:- D

Alokasi Aset

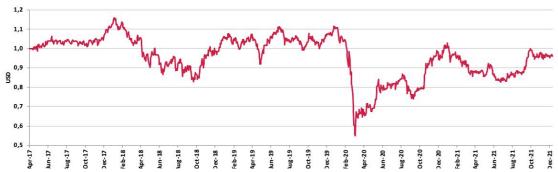


BLOOMBERG: AIAUFIX IJ



Kinerja Portofolio				
Disetahunkan			n	
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
0,79%	-0,90%	N/A	-0,85%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA USD PRIME EMERGING MARKET FUND

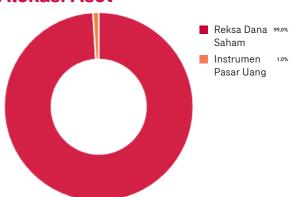
Tujuan Investasi

AIA USD Prime Emerging Market Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana saham dalam mata uang USD, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -0,58% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja pasar saham global dan negara berkembang secara umum dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi geopolitik. Kelanjutan perkembangan dari faktor-faktor tersebut, diperkirakan masih akan menjadi penentu pergerakan pasar saham berbasis negara berkembang di tahun ini.

Alokasi Aset



Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
-0,58%	15,94%	N/A	3,87%	
	Tingkat	Risiko		
Tinggi				
Kepemilikan Efek Terbesar				
RD Fidelity Emerging Market Class A-ACC				

(dalam urutan Abja

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

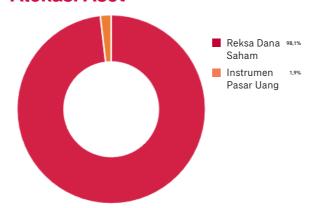
Tujuan Investasi

AIA USD Prime Global Equity Fund adalah adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana saham dalam mata uang USD, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Prime Global Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +13,43% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja pasar saham global dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi geopolitik. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi di instrumen-instrumen berbasis saham global dengan kombinasi strategi yang dikelola oleh manajer investasi global dengan reputasi yang baik.

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio				
Disetahunkan			n	
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
13,43%	15,60%	N/A	8,28%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Kepemilikan Efek Terbesar

RD BNP Paribas Cakra Syariah

RD Schroder International Selection Asian Equity Yield Class A

(dalam urutan Abjad

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA IDR ULTIMATE EQUITY FUND

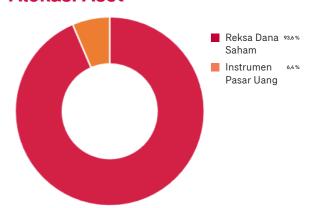
Tujuan Investasi

AIA IDR Ultimate Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana saham dalam mata uang rupiah, dengan toleransi risiko yang tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA IDR Ultimate Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +0,34% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh faktor global seperti rencana pengetatan kebijakan moneter oleh bank sentral di berbagai negara, terutama AS, dan faktor domestik seperti pembukaan kembali perekonomian di tengah-tengah pengendalian pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi pada reksa dana saham pilihan di pasar saham Indonesia yang akan kembali dipengaruhi oleh kebijakan makro dan fiskal dari sisi global maupun domestik, geopolitik, dan pengendalian pandemi Covid-19.

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio				
2021		Disetahunkan		
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
0,34%	-2,06%	N/A	-1,02%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Kepemilikan Efek Terbesar

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara

RD Batavia Dana Saham

RD Schroder Dana Prestasi

RD Schroder Dana Prestasi Plus

dalam urutan Abjad

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021 39 AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

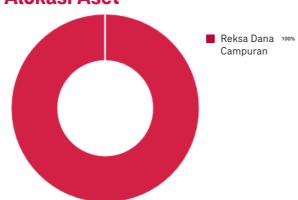
Tujuan Investasi

AIA USD Prime Multi Asset Income Fund adalah adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat-agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka menengah-panjang yang moderat bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksa dana campuran dalam mata uang USD, dengan toleransi risiko menengah-tinggi.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA USD Prime Multi Asset Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +0,79% di tahun 2021. Kinerja berbagai kelas aset di tahun 2021 dipengaruhi oleh berbagai faktor global seperti arah kebijakan makro Bank Sentral AS serta faktor spesifik di setiap negara dan setiap sektor seperti kebijakan makro, fiskal, dan regulasi penanganan pandemi Covid-19. Ke depannya, portofolio masih akan mempertahankan standar risiko dan akan selektif dalam pengambilan risiko di setiap kelas aset.





BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
0,79%	N/A	N/A	4,33%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Kepemilikan Efek Terbesar

RD Fidelity Global Multi Asset Income Fund A-ACC

(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

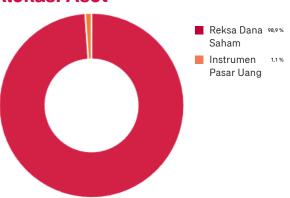
Tujuan Investasi

AIA USD Prime Greater China Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko yang tinggi bagi nasabah melalui investasi di reksa dana saham dalam mata uang USD yang berinvestasi pada instrumen saham publik di China, Hong Kong SAR, dan Taiwan.

Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja subdana AIA USD Prime Greater China Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -6,69% di tahun 2021. Di tahun lalu, kinerja saham China banyak dipengaruhi oleh kondisi pertumbuhan perekonomian di kawasan tersebut, kebijakan fiskal dan makro, serta perubahan regulasi di sektor teknologi yang diterapkan oleh pemerintah China. Kelanjutan perkembangan dari faktor-faktor tersebut masih akan menjadi penentu pergerakan arah saham berbasis kawasan Greater China di tahun ini.

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

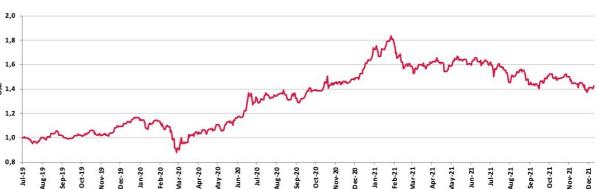
Kinerja Portofolio				
2021	Disetahunkan			
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan	
-6,69%	N/A	N/A	15,57%	
Tingkat Risiko				
Tinggi				

Kepemilikan Efek Terbesar

RD Schroder International Selection Fund Greater China A-ACC

(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



40 AIA | Unit Link Annual Report 2021 41 AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

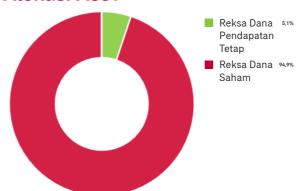
Tujuan Investasi

AIA Advanced Adventurous Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksa dana yang diinvestasikan pada saham, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

Ulasan Kinerja Investasi

Di tahun lalu, kinerja pasar saham dan obligasi global dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi geopolitik. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi di reksa dana berbasis saham dan obligasi global dalam mata uang USD, melalui kombinasi strategi yang dikelola oleh berbagai manajer investasi global dengan reputasi kelas dunia.





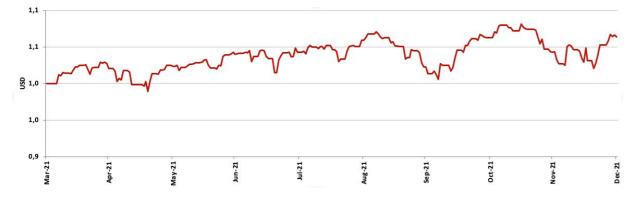
Kinerja Portofolio						
2021	Disetahunkan					
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan			
N/A	N/A	N/A	6,36%			
Tingkat Risiko						
Tinggi						

Kepemilikan Efek Terbesar

RD AIA Diversified Fixed Income
RD AIA Global Multi-Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals

(dalam urutan Abjad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA USD ADVANCED BALANCED FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Advanced Balanced Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksa dana yang diinvestasikan pada saham, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

Ulasan Kinerja Investasi

Di tahun lalu, kinerja pasar saham dan obligasi global dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi geopolitik. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi di reksa dana berbasis saham dan obligasi global dalam mata uang USD, melalui kombinasi strategi yang dikelola oleh berbagai manajer investasi global dengan reputasi kelas dunia.

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio								
0004	Disetahunkan							
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan					
N/A	N/A	N/A	4,03%					
Tingkat Risiko								
Moderat-Tinggi								

Kepemilikan Efek Terbesar

RD AIA Diversified Fixed Income
RD AIA Global Multi-Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals

(dalam urutan Abjad

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



AIA | Unit Link Annual Report 2021 43 AIA | Unit Link Annual Report 2021

AIA USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

Tujuan Investasi

AIA USD Advanced Conservative Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksa dana yang diinvestasikan pada saham, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

Ulasan Kinerja Investasi

Di tahun lalu, kinerja pasar saham dan obligasi global dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti pembukaan kembali perekonomian di berbagai negara di tengah upaya pengendalian pandemi Covid-19, rencana pengetatan kebijakan moneter oleh Bank Sentral AS, dan perkembangan situasi geopolitik. Ke depannya, portofolio akan terus berinvestasi di reksa dana berbasis saham dan obligasi global dalam mata uang USD, melalui kombinasi strategi yang dikelola oleh berbagai manajer investasi global dengan reputasi kelas dunia.

Alokasi Aset



BLOOMBERG: AIAUFIX IJ

Kinerja Portofolio							
2021	Disetahunkan						
2021	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan				
N/A	N/A	N/A	-1,18%				
Tingkat Risiko							
Tinggi							
Kepemilikan Efek Terbesar							
RD AIA Diversified Fixed Income							
RD AIA Global Multi-Factor Equity							
RD AIA Global Quality Growth							
RD AIA Global Select Equity							
RD AIA New Multinationals							

(dalam urutan Abiad)

Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





PT AIA FINANCIAL

AIA Central

Jl. Jend. Sudirman Kav.48A Jakarta Selatan 12930, Indonesia AIA Customer Care Line Telp: 1500 980 dan (021) 3000 1980

Fax: 62-21 5421 8699 Email: id.customer@aia.com

aia-financial.co.id