

## PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund (PSMA)

### Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund merupakan dana Investasi jangka menengah dan Panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal melalui penempatan dana pada instrumen investasi terutama pada obligasi, saham, dan instrumen pasar uang yang tercatat di Bursa Efek yang ada di dunia, termasuk Indonesia.

### Ulasan Manajer Investasi

Bulan Januari diawali dengan kenaikan untuk sebagian besar pasar ekuitas, karena jumlah vaksin COVID-19 yang diberikan terus meningkat memberikan sentimen positif yang jelas. Ekuitas EM juga menikmati awal yang *bullish* untuk tahun baru, sampai pasar turun tajam menjelang akhir bulan, di tengah kekhawatiran atas penundaan vaksin dan pengetatan likuiditas di Tiongkok, meskipun wilayah ini + 3,1%, Tiongkok dan Taiwan unggul sementara Filipina tertinggal. Imbal hasil lebih tinggi selama sebulan menyebabkan sebagian besar harga obligasi lebih rendah, dengan patokan UST 10 tahun naik 0,18% menjadi 1,11%. Obligasi UST 10 tahun turun -1,4%, obligasi kelas investasi Amerika Serikat (AS) juga menghasilkan imbal hasil negatif selama sebulan dan sebaliknya Yield Tinggi AS melawan tren dengan pengembalian positif 0,4% karena spread diperketat karena permintaan yang berkelanjutan untuk aset berisiko ini. Obligasi EM (denominasi \$) turun -1.1% karena kenaikan suku bunga AS serta pelebaran penyebaran kredit, kinerja untuk indeks pendapatan tetap Asia juga sebagian besar negatif. Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) turun -1,95% di Januari 2021. Indeks mulai menguat di tahun ini tetapi terseret dalam 7 hari perdagangan terakhir sebesar -8,8%. Indeks Obligasi Pemerintah IBPA INDOBex turun -0,65% pada Januari 2021 meskipun nilai tukar rupiah menguat 0,15% ke level Rp14084/USD.

### Alokasi Portofolio

Reksa Dana Offshore Syariah Equity 55%

Reksa Dana Eastspring Investments – Syariah Fixed Income 43%

Kas & Deposito 2%

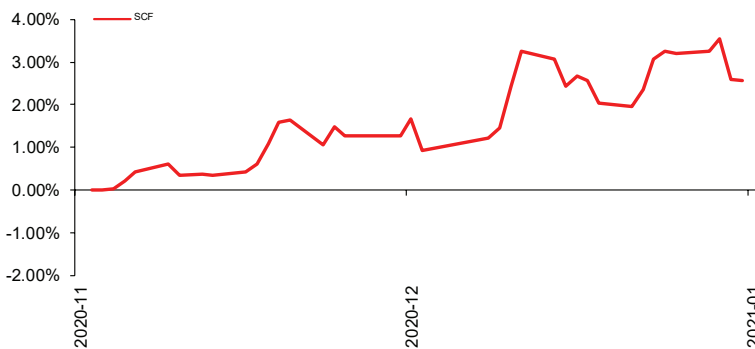
### Kepemilikan Efek Terbesar

Eastspring Investments Syariah Fixed Income Amanah Kelas B

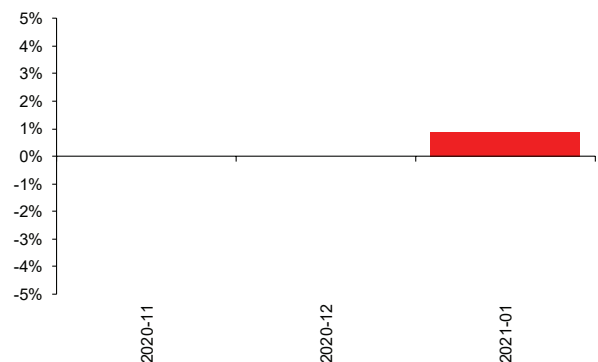
HSBC Islamic Global Equity Index Fund

iShares MSCI World Islamic UCITS ETF

### Kinerja Kumulatif – Sejak Terbit



### Kinerja Bulanan – Sejak Terbit



### Informasi Lainnya

| Kode Bloomberg | Harga Unit | Dana Kelolaan (milyar) | Tanggal    | Mata Uang | Biaya Pengelolaan (Tahunan*) | Frekuensi Valuasi | Tingkat Risiko    |
|----------------|------------|------------------------|------------|-----------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| PRUPSMA:IJ     | Rp1.025,70 | Rp6,05                 | 1-Des-2020 | Rupiah    | 1,5%                         | Harian            | Menengah - Tinggi |

### Kinerja Investasi

|           | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD    | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Terbit |
|-----------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------------|
| Fund      | 0,89%   | n/a     | 0,89%  | n/a     | n/a     | n/a     | 2,57%        |
| Benchmark | -0,19%  | n/a     | -0,19% | n/a     | n/a     | n/a     | 2,04%        |

\*terdapat ujarah tambahan pengelolaan instrumen efek luar negeri sebesar sampai dengan 0.25% per tahun

### Tentang Manajer Investasi

Eastspring Investments yang merupakan bagian dari Prudential Corporation Asia, adalah bisnis pengelolaan investasi Prudential di Asia. Eastspring Investments beroperasi di 11 negara Asia (termasuk beberapa kantor di Amerika Utara dan Eropa), dengan jumlah karyawan sekitar 3.000 orang serta dana kelolaan lebih dari USD193 miliar pada 31 Desember 2018.

Laporan ini hanya merupakan informasi yang disebarluaskan untuk kalangan sendiri dan ditujukan bagi para pemegang polis dan calon pemegang polis PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia). Laporan ini tidak diperbolehkan untuk dicetak, dibagikan, atau direproduksi atau didistribusikan secara keseluruhan atau sebagian kepada orang lain tanpa izin tertulis dari Prudential Indonesia. Data yang disajikan dalam laporan ini sesuai dengan periode laporan, dan dapat berubah dari waktu ke waktu. Kinerja masa lalu dan perkiraan yang dibuat bukan merupakan indikasi kinerja yang akan datang. Nilai dan hasil investasi bisa naik atau turun. Laporan ini bukan merupakan penawaran atau ajakan melakukan pemesanan, pembelian, atau penjualan aset-aset keuangan yang tertulis di dalamnya. Penerima laporan ini sebaiknya mencari nasihat seorang ahli keuangan sebelum memutuskan untuk berinvestasi. Prudential Indonesia tidak memberikan pertimbangan dan tidak akan melakukan investigasi atas tujuan investasi, kondisi keuangan, atau kebutuhan tertentu dari penerima laporan ini, sehingga tidak ada jaminan dan kewajiban apapun yang akan kami berikan atau terima atas kerugian yang timbul secara langsung maupun tidak langsung yang diderita oleh penerima laporan ini karena informasi, opini, atau estimasi yang ada

dalam laporan ini. Prudential Indonesia dan semua perusahaan yang terkait dan berafiliasi dengannya, termasuk jajaran direksi dan staf di dalamnya, dapat memiliki atau mengambil posisi atas aset keuangan yang tercantum dalam laporan ini dan dapat melakukan atau sedang menjajaki jasa perantara atau jasa investasi lainnya dengan perusahaan-perusahaan yang aset keuangannya tercantum dalam laporan ini, termasuk dengan pihak-pihak di luar laporan ini.

Prudential Indonesia adalah bagian dari Prudential plc, sebuah grup perusahaan jasa keuangan terkemuka dari Inggris. Grup Prudential pada tanggal 31 Desember 2018 memiliki total aset kelolaan sebesar £657 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.