

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## PRULink Rupiah Managed Fund (RMF)

### Tujuan Investasi

PRULink Rupiah Managed Fund adalah dana investasi jangka menengah dan panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal.

### Strategi Investasi

PRULink Rupiah Managed Fund mempunyai strategi investasi campuran dengan penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen investasi seperti obligasi, saham dan pasar uang.

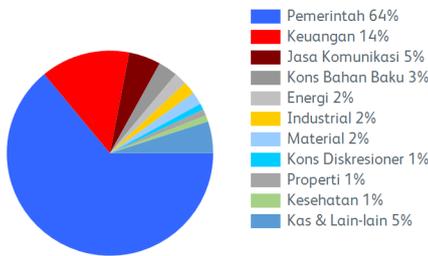
### Tingkat Risiko



### Ulasan Manajer Investasi

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) melemah -0,19% di bulan September. Indeks bergerak lebih rendah, seiring dengan penurunan di pasar AS (Amerika Serikat), ditengah The Fed yang meneguhkan kembali perkiraannya untuk menaikkan suku bunga sekali lagi pada tahun ini, dan serta mengurangi perkiraan pemotongan pada tahun 2024. Sehingga, proyeksi FFR (Fed Fund Rate) terkini di 5,1% pada tahun 2024 (sebelumnya: 4,6%). Pada bulan tersebut, Tiongkok menurunkan persyaratan cadangan perbankan besar menjadi 10,5%, dari sebelumnya 10,75% pada 14 September 2023 yang lalu, dalam upayanya untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Di dalam negeri, Rupiah tertekan ditengah rencana OPEC+ untuk mengurangi pasokan yang mendorong kembali siklus kenaikan harga komoditas yang dipicu oleh harga minyak. Harga beras juga meningkat, sebagai dampak dari El Nino yang semakin terbebani oleh membesarnya proteksionisme para eksportir pangan. Sektor Material Dasar dan Energi merupakan sektor dengan kinerja terbaik pada bulan lalu, sedangkan sektor Konsumen Siklikal dan Properti merupakan sektor dengan kinerja yang tertinggal. Imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia bertenor 10 tahun meningkat menjadi 6,91%. Sepanjang bulan September tingkat inflasi tahunan Indonesia sebesar 2,28% sementara surplus perdagangan bulan sebelumnya dilaporkan sebesar USD 3,1 miliar. (Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

ASTRA INTERNATIONAL	BANK CENTRAL ASIA	BANK MANDIRI (PERSERO)	BANK NEGARA INDONESIA
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK	INDOSAT	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0056	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0059	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0068
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0072	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0075	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0078	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0079
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0080	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0081	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0082	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0083
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0086	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0087	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0091	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0095
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0096	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0097	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0098	TELKOM INDONESIA

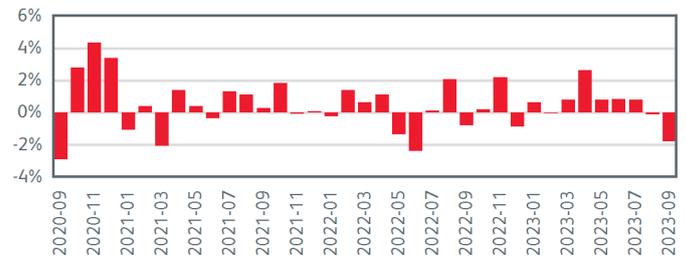
\*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan, dan/atau keuangan.

### Kinerja Kumulatif - 3 Tahun Terakhir



### Kinerja Bulanan - 3 Tahun Terakhir



### Informasi Lainnya

Kode Bloomberg	Harga Peluncuran	Harga Unit	Dana Kelolaan (triliun)	Dana Kelolaan (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRURUMG:IJ	Rp 1.000	Rp 11.316	Rp 5,06	0,45	05-Apr-1999	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

### Kinerja Investasi\*

	2018	2019	2020	2021	2022	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
RMF	-2,60%	8,10%	6,57%	3,16%	1,92%	-1,79%	-1,13%	3,25%	4,77%	6,39%	5,04%	10,41%
Kinerja Acuan	-1,62%	7,40%	6,10%	5,84%	3,06%	-0,82%	0,84%	3,68%	4,92%	7,56%	5,72%	9,66%

10% Average 1-month IDR Time Deposit Rate + 60% IBPA IndoBex Govt Bond Index + 30% Jakarta Composite Index

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).

### Tentang Manajer Investasi

Eastspring Investments yang merupakan bagian dari Prudential Plc (UK) di Asia, bergerak di bidang 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 USD 227.7 miliar per 30 Juni 2023. Eastspring Investments Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM dan LK Nomor: KEP-05/BL/MI/2012 tertanggal 25 April 2012. Eastspring Investments Indonesia memiliki dana kelolaan sebesar Rp 61,10 triliun per 30 Juni 2023.

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 TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DEPAN DARI PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (PAYDI). 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 2020 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 558,3 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.