

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PRULink Rupiah Managed Fund Plus (RMP)

Tujuan Investasi

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

Strategi Investasi

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

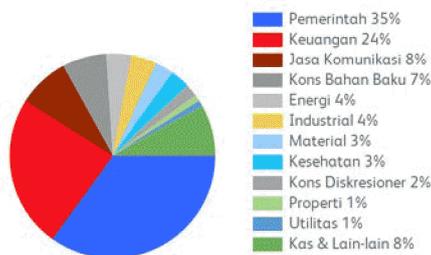
Tingkat Risiko



Ulasan Manajer Investasi

Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum penguatannya pada bulan Agustus 2024 sejalan dengan ekspektasi penurunan suku bunga The Fed dan mata uang Rupiah yang menguat sebesar +5,2% secara bulanan (*month on month/MoM*), mengantarkan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) naik +5,7%. Indeks Obligasi Pemerintah IBPA menguat +1,7% didorong oleh arus masuk investor asing di tengah meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed pada bulan September 2024. Target defisit tahun 2025 sebesar 2,5% dari PDB, yang memberikan jaminan bahwa pemerintah akan berkomitmen terhadap kehati-hatian fiskal, juga meningkatkan sentimen. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,63% dari penutupan bulan sebelumnya sebesar 6,90%. Bank Indonesia (BI) mempertahankan kebijakan suku bunga pada 6,25%. BI mengambil sikap yang lebih *dovish* (tidak agresif dalam menaikkan suku bunga), dan kini memperkirakan penurunan suku bunga The Fed sebesar -50bps di bulan September 2024 dari sebelumnya sebesar -25bps. Pemerintah menargetkan defisit anggaran yang lebih tinggi sebesar Rp616 triliun pada tahun 2025 namun dengan rasio defisit anggaran terhadap PDB yang lebih rendah yakni sebesar 2,5%, dibandingkan rasio tahun 2024 sebesar 2,7%. Anggaran tersebut mengasumsikan pertumbuhan PDB sebesar 5,2%, yang masih jauh dari target pertumbuhan PDB sebesar 8% yang ditetapkan oleh pemerintahan baru. *(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)*

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



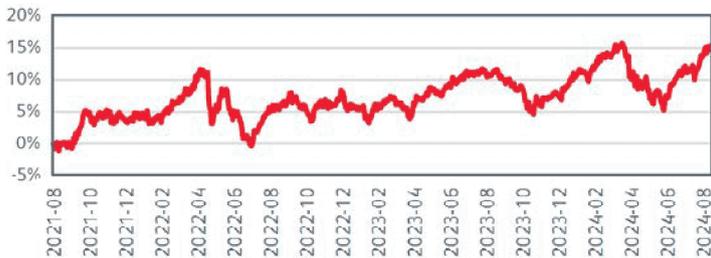
Kepemilikan Efek Terbesar *

| | | | |
|--|---|---|---|
| ASTRA INTERNATIONAL | BANK CENTRAL ASIA | BANK INDONESIA | BANK MANDIRI (PERSERO) |
| BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK | BANK SYARIAH INDONESIA | CISARUA MOUNTAIN DAIRY | DEPOSITO BANK BTPN SYARIAH TBK PT |
| DEPOSITO BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK | DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT | DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK | INDAH KIAT PULP & PAPER |
| INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR | INDOSAT | JASA MARGA | KALBE FARMA |
| MAYORA INDAH | MITRA ADIPERKASA | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0059 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0068 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0075 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0079 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0080 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0082 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0083 | 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 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0100 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0101 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0103 |
| PT SUMBER ALFARIA TRIJAYA | TELKOM INDONESIA | UNITED TRACTORS | |

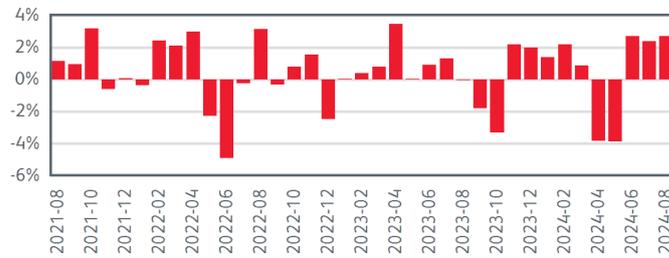
*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, pengurusan, 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 |
|----------------|------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRURUMP:IJ | Rp 1.000 | Rp 3.590 | Rp 3,73 | 1,04 | 15-Sep-2008 | Rupiah | 1,50% | Harian | Standard Chartered Bank |

Kinerja Investasi*

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Kinerja Disetahunkan | | |
|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|-------|---------|----------------------|---------|--------------|
| | | | | | | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Terbit |
| RMP | 5,59% | 1,18% | 3,66% | 2,01% | 4,10% | 2,69% | 7,95% | 4,30% | 3,20% | 4,69% | 3,07% | 8,33% |
| Kinerja Acuan | 4,85% | 1,25% | 7,72% | 3,62% | 6,30% | 3,93% | 6,85% | 4,68% | 7,96% | 6,46% | 4,87% | 9,47% |

10% Average 1-month IDR Time Deposit Rate + 30% IBPA IndoBex Govt Bond Index + 60% 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, 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 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 59,42 triliun per 29 Desember 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.