

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## PRULink Rupiah Fixed Income Fund (RFF)

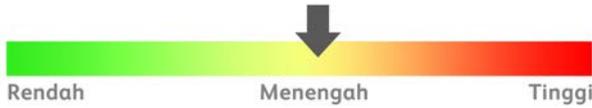
### Tujuan Investasi

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

### Strategi Investasi

PRULink Rupiah Fixed Income Fund mempunyai strategi investasi pendapatan tetap dengan penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen pendapatan tetap seperti obligasi dan instrumen pendapatan tetap lainnya di pasar modal.

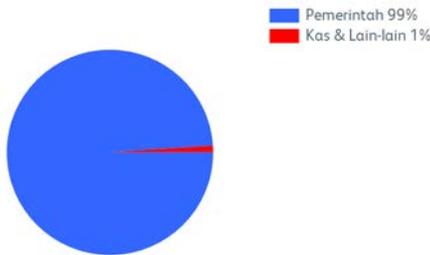
### Tingkat Risiko



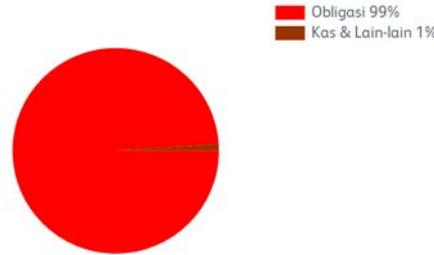
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks Harga Obligasi Pemerintah IBPA melemah sebesar -0.1% pada bulan Desember 2024 setelah *The Fed* memberikan sinyal perlambatan penurunan suku bunga pada tahun 2025, dengan pemotongan *Fed Fund Rate* (FFR) sebanyak 2 kali vs 4 kali penurunan pada pertemuan September 2024, masing-masing sebesar 25 bps, mendorong Rupiah terdepresiasi sebesar -1.6% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI-rate pada level 6%, mengambil sikap *hawkish* (mendukung kebijakan pengetatan moneter) dengan fokus untuk menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah di tengah ketidakpastian global dan ketegangan geopolitik. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 7% dari bulan sebelumnya sebesar 6,87%. Pada bulan November 2024, defisit fiskal melebar menjadi IDR 402 triliun (1,8% PDB), didorong oleh peningkatan belanja pemerintah pusat, pembiayaan anggaran yang lebih tinggi (IDR 428,8 triliun atau 70% dari target), dan penurunan kelebihan pembiayaan (SILPA) menjadi IDR 27 triliun. Surplus perdagangan meningkat menjadi USD 4,4 miliar di bulan November 2024 karena penurunan impor sebesar -10,7% MoM, sementara ekspor mengalami kontraksi sebesar -1,7% MoM. Inflasi umum pada bulan Desember 2024 tumbuh sebesar +1,6% secara tahunan (*Year on Year/YoY*), dengan kenaikan sebesar +0,4% MoM. Inflasi inti tumbuh relatif stabil sebesar +2,3% YoY, didorong oleh kenaikan harga kelompok makanan, minuman, dan tembakau. (*Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Januari 2025.*)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047 2028  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0080 2035  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0095 2028  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0101 2029

OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064 2028  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0083 2040  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0097 2043  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0103 2035

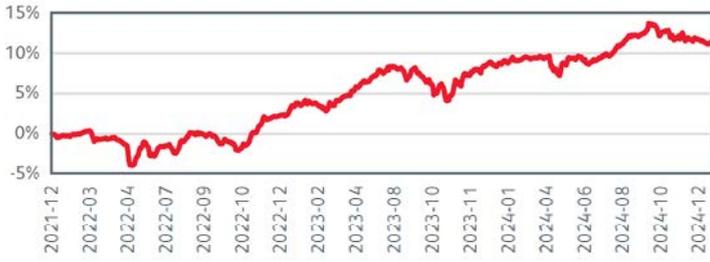
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0068 2034  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0087 2031  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0098 2038  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0104 2030

OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0079 2039  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0091 2032  
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0100 2034

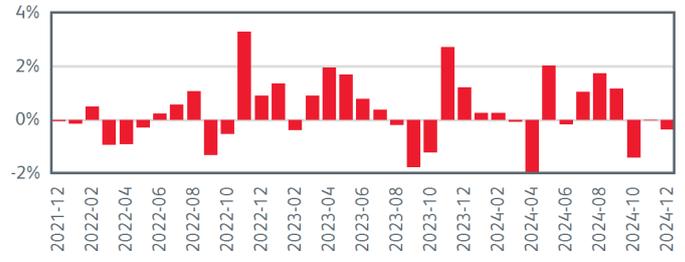
\*Tidak ada pihak terkait

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
PRURUF1:IJ	Rp 1.000	Rp 7.860	Rp 1,11	0,14	25-Apr-2000	Rupiah	1,00%	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
RFF	11,17%	12,22%	3,14%	2,33%	6,48%	-0,37%	-1,79%	2,38%	2,38%	3,71%	5,24%	8,71%
Kinerja Acuan * 100% IBPA IndoBex Govt Bond Index	10,55%	11,31%	3,92%	2,30%	7,29%	-0,18%	-1,16%	3,54%	3,54%	4,35%	5,60%	6,62%

\*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 Profesional investasi lebih dari 400 orang dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 237 miliar per 29 Desember 2023. Eastspring Investments Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPPEPAM 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 asset 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.