

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund (RICEF)

### Tujuan Investasi

PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund adalah dana investasi dalam bentuk Rupiah yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang.

### Strategi Investasi

PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund mempunyai strategi investasi saham dengan berinvestasi pada saham dan efek bersifat ekuitas lainnya di sektor infrastruktur, konsumsi serta sektor lainnya yang terkait.

### Tingkat Risiko



### Skor Risiko ESG (Environment, Social, Governance)

Fund

Menengah

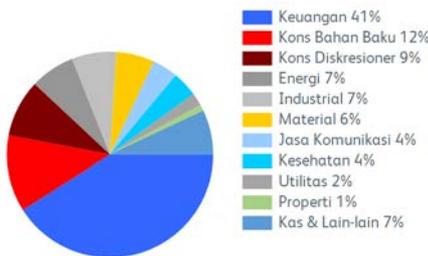
*Powered by Sustainalytics*



### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia melemah di bulan November 2024 akibat aksi jual pada saham perbankan serta pembalikan kinerja saham-saham *low-free float* (saham dengan persentase kepemilikan publik yang relatif lebih kecil dibandingkan dengan total saham beredar perusahaan tersebut), Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) turun sebesar -6.1% dan mata uang Rupiah terdepresiasi -0.9% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Rata-rata nilai perdagangan harian tercatat senilai IDR 10,3 triliun dan investor asing mencatat *net outflow* ( arus keluar modal bersih) sebesar IDR 16,8 triliun di tengah kekhawatiran pasar terhadap kebijakan yang dapat memicu inflasi setelah kemenangan Donald Trump dalam pemilu Amerika Serikat (AS). Sektor Teknologi merupakan sektor dengan kinerja terbaik, sedangkan sektor Bahan Baku menjadi sektor dengan kinerja terendah. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan pada level 6,00% demi mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah. Pada bulan Oktober 2024, defisit fiskal melebar menjadi IDR 309 triliun (1,4% PDB) yang didorong oleh subsidi energi, kompensasi, dan bantuan sosial. Surplus perdagangan barang turun menjadi USD 2,5 miliar karena kenaikan impor sebesar +16,5% MoM melebihi kenaikan ekspor sebesar +10,7% MoM. *Purchasing Managers Index* (PMI) manufaktur naik tipis menjadi 49,6, namun hasil ini menunjukkan manufaktur Indonesia berada dalam zona kontraksi selama lima bulan berturut-turut karena menurunnya pesanan baru dan lapangan kerja. Presiden Prabowo mengumumkan kenaikan rata-rata upah minimum provinsi sebesar 6,5% dan diskusi mengenai memberlakukan *tax amnesty* tahun depan untuk meningkatkan pendapatan negara di tengah meningkatnya resistensi masyarakat terhadap kenaikan PPN menjadi 12% dari saat ini yang sebesar 11%. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

ADARO MINERALS INDONESIA  
BANK MANDIRI (PERSERO)  
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR  
MAYORA INDAH  
TELKOM INDONESIA

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA  
BANK NEGARA INDONESIA  
INDOFOOD SUKSES MAKMUR  
PERUSAHAAN GAS NEGARA  
UNITED TRACTORS

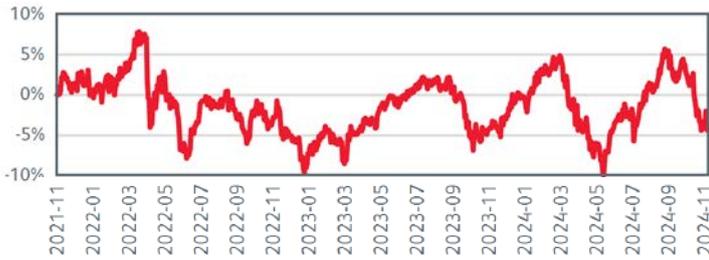
ASTRA INTERNATIONAL  
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)  
JASA MARGA  
SARATOGA INVESTAMA SEDAYA

BANK CENTRAL ASIA  
BANK SYARIAH INDONESIA  
MAP AKTIF ADIPERKASA  
SILOAM INTERNATIONAL HOSPITALS

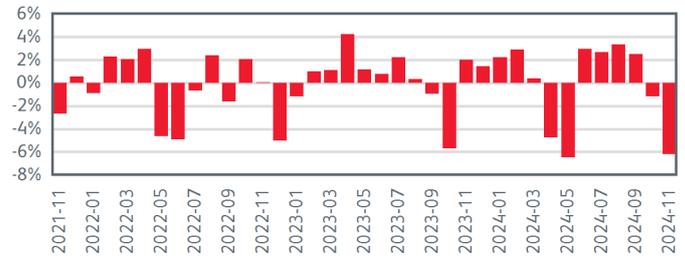
\*Tidak ada pihak terkait

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
PRURUCI:IJ	Rp 1.000	Rp 1.136	Rp 1,23	1,08	22-Jun-2015	Rupiah	2,00%	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
RICEF	1,63%	-6,44%	6,13%	-6,24%	4,10%	-6,18%	-4,97%	-2,34%	-0,93%	-1,40%	-0,26%	1,36%
Kinerja Acuan * 100% Jakarta Composite Index	1,86%	-5,09%	10,08%	4,09%	6,16%	-6,07%	-7,25%	-2,18%	0,47%	2,87%	3,41%	3,84%

\*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 menajaki 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.