

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.

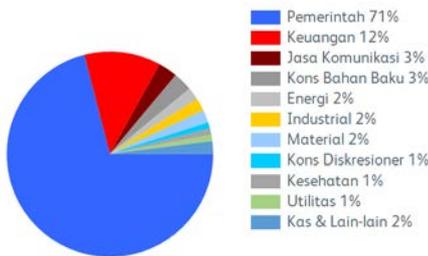
Tingkat Risiko



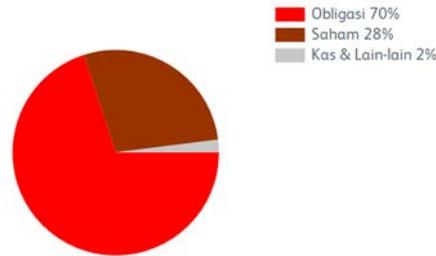
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia melemah di bulan November 2024 sebab 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*). Indeks Obligasi Pemerintah IBPA naik tipis +0,1% di bulan November 2024, didorong oleh antisipasi pasar terhadap sinyal yang lebih hawkish (mendukung kebijakan pengetatan moneter) dari The Fed mengenai penurunan suku bunga setelah Trump terpilih sebagai Presiden AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan pada level 6,00% demi mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah di tengah penguatan Dolar AS dan meningkatnya ketidakpastian geopolitik dan perekonomian global. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 6,87% dari penutupan bulan sebelumnya sebesar 6,79%. 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% secara bulanan (*Month on Month/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 *

BANK CENTRAL ASIA	BANK INDONESIA	BANK MANDIRI (PERSERO)	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0059	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0065
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 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	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0104	TELKOM INDONESIA	

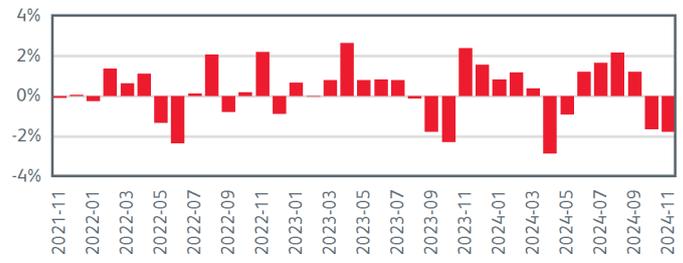
*Tidak ada pihak terkait

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 11.641	Rp 4,61	0,40	05-Apr-1999	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
RMF	8,10%	6,57%	3,16%	1,92%	4,92%	-1,78%	-2,27%	1,23%	2,82%	2,69%	3,83%	10,03%
Kinerja Acuan *	7,40%	6,10%	5,84%	3,06%	6,62%	-1,78%	-2,04%	1,97%	3,52%	3,95%	5,03%	9,31%

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, 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 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 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 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.