

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.

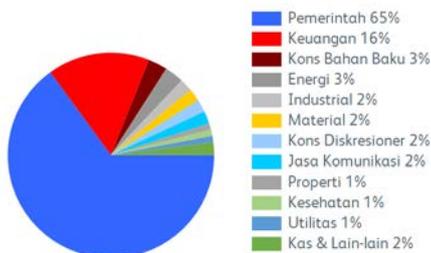
### Tingkat Risiko



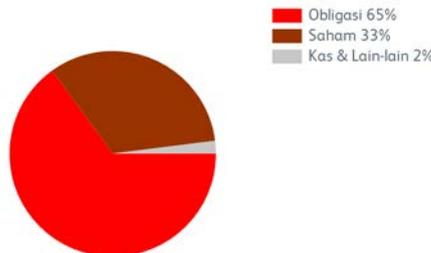
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia menguat di bulan Maret 2025, dengan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) naik +3,8% dan nilai mata uang Rupiah menguat +0,1% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Penguatan ini didorong oleh meningkatnya kepercayaan investor atas hasil RUPS bank-bank BUMN yang positif, termasuk perubahan manajemen dan dividen yang lebih tinggi dari ekspektasi (>8%). Sentimen positif juga diperkuat oleh pengumuman jajaran manajemen Danantara yang dianggap kredibel dan *rebalancing* indeks FTSE. Indeks Obligasi Negara IBPA melemah sebesar -0,2% dibayangi oleh kekhawatiran yang terus berlanjut terkait ketidakpastian kebijakan tarif Amerika Serikat (AS), yang meningkatkan kekhawatiran stagflasi global dan meningkatnya persepsi risiko obligasi. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 7% dari 6,91% pada bulan sebelumnya. Pada bulan Maret 2025, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75%, mempertahankan sikap hati-hati di tengah ketidakpastian global. *Surplus* neraca perdagangan turun menjadi USD 3,1 miliar di bulan Februari 2025 seiring kenaikan ekspor (+2,6% MoM) yang didorong oleh ekspor minyak sawit mentah tertahan oleh kenaikan impor (+5,5% MoM) yang didukung oleh impor bahan baku dan barang modal. Indeks Harga Konsumen (IHK) bulan Maret 2025 tumbuh +1,03% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) dan 1,65% MoM (vs. sebelumnya: -0,09% YoY dan -0,48% MoM), didorong oleh kenaikan harga pada kelompok perumahan, air, listrik, dan bahan bakar rumah tangga setelah pencabutan subsidi tarif listrik untuk pelanggan tertentu. Inflasi inti tumbuh +2,48% YoY (sebelumnya: +2,48% YoY). (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, April 2025)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar\*

ADARO ANDALAN INDONESIA	BANK CENTRAL ASIA	BANK MANDIRI (PERSERO)	BANK NEGARA INDONESIA
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0037	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0056
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 FR0073	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0074	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 FR0088	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0091
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0092	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		

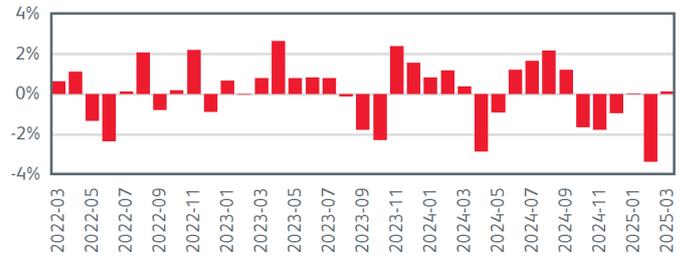
\*Tidak ada pihak terkait

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 11.155	Rp 4,27	0,38	05-Apr-1999	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

### Kinerja Investasi\*

	2020	2021	2022	2023	2024	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
RMF	6,57%	3,16%	1,92%	4,92%	0,27%	0,11%	-3,26%	-3,26%	-5,27%	0,64%	5,21%	9,72%
Kinerja Acuan *	6,10%	5,84%	3,06%	6,62%	1,77%	3,32%	0,76%	0,76%	1,80%	3,34%	7,18%	9,19%

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 271,4 miliar per 30 September 2024. 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 30 Desember 2024.

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 2024 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 182 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.