

PT Prudential Sharia Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund (PSMA)

### Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund merupakan dana Investasi dalam mata uang Rupiah jangka menengah dan Panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal.

### Strategi Investasi

PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana pada instrumen investasi terutama pada saham dan termasuk reksa dana saham, efek bersifat ekuitas lainnya, efek pendapatan tetap dan termasuk reksa dana pendapatan tetap, dan instrumen pasar uang dan termasuk reksa dana pasar uang, sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang tercatat di Bursa Efek yang ada di dunia, termasuk Indonesia.

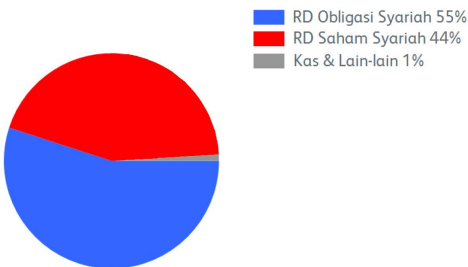
### Tingkat Risiko



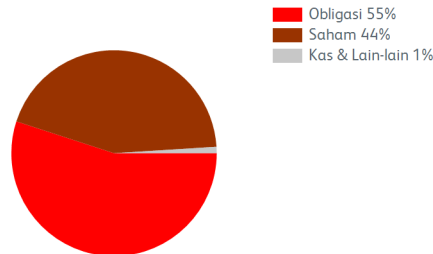
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global terus mengalami kenaikan di bulan Maret 2024. Pada pertemuan bulan Maret 2024, Bank Sentral Amerika Serikat – Federal Reserve (The Fed), kembali menegaskan niat mereka untuk mulai memangkas suku bunga di tahun ini meskipun inflasi dan pertumbuhan pendapatan masih berada di level yang cukup tinggi. Pelaku pasar menganggap bahwa tingkat suku bunga telah mencapai titik tertingginya dan komentar The Fed cukup menenangkan pasar; hal ini terbukti dengan indeks harga saham dan indeks harga obligasi (kredit) yang mencapai titik tertingginya. S&P500 naik +3,2% selama bulan Maret 2024. Sejalan dengan kenaikan S&P, dalam mata uang US Dollar, indeks harga saham Eropa juga naik +3,7% dan indeks harga saham Asia Pasific ex-Japan naik +2,6%. Indeks harga saham China naik +0,9% selama bulan Maret, didorong oleh aktivitas bisnis yang membaik selama Libur Tahun Baru China. Aktivitas manufaktur di China naik untuk pertama kalinya dalam 6 bulan terakhir, dengan Purchasing Managers' Index (PMI) Manufaktur tercatat di angka 50,8 di bulan Maret, jauh lebih tinggi dibandingkan dengan PMI Manufaktur bulan Februari yang hanya sebesar 49,1. Kinerja indeks harga saham ASEAN kembali lebih rendah dibandingkan dengan kinerja indeks harga saham Asia dan kinerja indeks harga saham Emerging Market (EM) lainnya, namun tetap mencatatkan kinerja positif sepanjang bulan Maret 2024. India juga mencatatkan kinerja indeks harga saham yang kurang memuaskan dan lebih rendah dibandingkan dengan kinerja indeks harga saham Asia dan EM, yang disebabkan oleh melemahnya sektor teknologi, properti dan saham-saham berkapitalisasi menengah sepanjang bulan Maret 2024. Kinerja indeks harga saham India yang kurang memuaskan juga disebabkan oleh pemilihan umum yang akan diselenggarakan tahun ini yang dapat meningkatkan volatilitas pasar kedepannya. Sementara, indeks harga saham Australia dan Jepang masing-masing mencatatkan kinerja positif sebesar +3,0% di dalam mata uang US Dollar sepanjang bulan Maret 2024. Di pasar surat hutang, tingkat imbal hasil surat hutang pemerintah Amerika Serikat (AS) turun sebesar 0,05% ke angka 4,2%. US High Yield (HY) mencatatkan kenaikan sebesar +1,19% sedangkan indeks harga kredit Asia (JPM Asia Credit Index) mencatatkan kenaikan sebesar +1,06%, sejalan dan didorong oleh performa dari sektor HY. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar

Eastspring Investments Syariah Fixed Income Amanah Kelas B\*\*

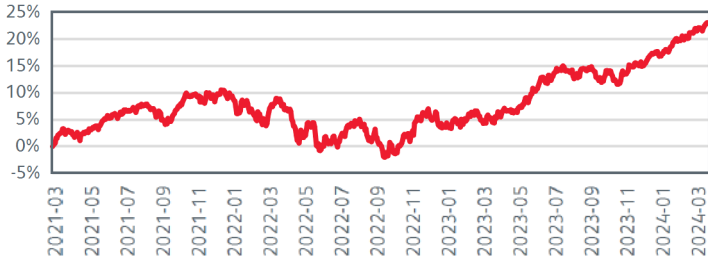
HSBC Islamic Global Equity Index Fund

iShares MSCI World Islamic UCITS ETF

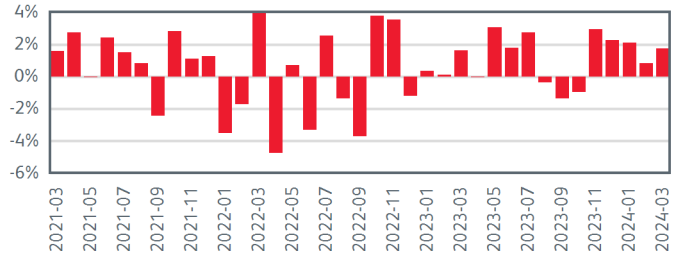
\*\*Merupakan pihak terkait

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 (miliar)	Dana Kelolaan (juta unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPSMA:IJ	Rp 1.000	Rp 1.297	Rp 24,49	18,89	01-Dec-2020	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
PSMA	n/a	n/a	14,39%	-5,57%	12,69%	1,74%	4,77%	4,77%	15,66%	7,23%	n/a	8,13%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	13,42%	-1,78%	13,43%	1,77%	4,71%	4,71%	15,49%	8,43%	n/a	9,51%

50% IBPA Sukuk Index + 50% MSCI World Islamic

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).

\*\* Terdapat ujah tambahan pengelolaan instrumen efek luar negeri sebesar sampai dengan 0,25% per tahun

### 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 Sharia Life Assurance (Prudential Syariah). Laporan ini tidak diperbolehkan untuk dicetak, dibagikan, atau direproduksi atau didistribusikan secara keseluruhan atau sebagian kepada orang lain tanpa izin tertulis dari Prudential Syariah. 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 Syariah 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 Syariah 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 Syariah mulai beroperasi sejak 2022 sebagai hasil dari proses pemekaran usaha melalui pemisahan Unit Usaha Syariah PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) menjadi entitas yang terpisah. Prudential Syariah menawarkan rangkaian solusi perlindungan jiwa, kesehatan dan finansial berbasis Syariah yang berdasarkan transparansi, gotong royong dan keadilan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia yang terus berkembang. PT Prudential Sharia Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).