

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

## PRULink Syariah Rupiah Managed Fund (SMF)

### Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Managed Fund adalah dana investasi jangka menengah dan panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal.

### Strategi Investasi

PRULink Syariah Rupiah Managed Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen investasi seperti kas, deposito, 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 yang sesuai dengan prinsip - prinsip syariah.

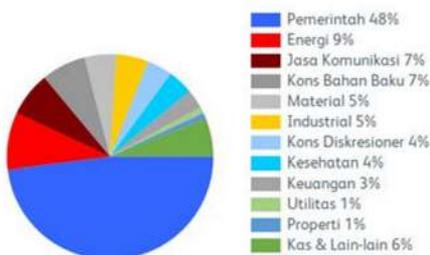
### Tingkat Risiko



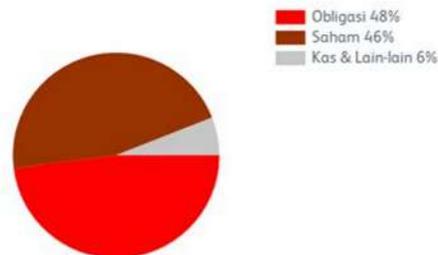
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia melemah pada bulan Desember 2024 karena saham-saham berkapitalisasi besar terus melemah di tengah kekhawatiran investor terhadap sikap *higher-for-longer* The Fed, Indeks Saham Syariah (JII) turun sebesar -1,8% dan Rupiah melemah sebesar -1,6% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat +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. 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 karena penurunan impor sebesar -10,7% MoM, didorong oleh penurunan impor minyak dan gas, sementara ekspor mengalami kontraksi sebesar -1,7% MoM, yang disebabkan oleh penurunan CPO. *Purchasing Managers Indeks* (PMI) manufaktur meningkat menjadi 51,2 pada bulan Desember 2024, kembali ke area ekspansif seiring dengan peningkatan produksi, pesanan baru, serta aktivitas pembelian. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Januari 2025.)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

ADARO ANDALAN INDONESIA  
CHANDRA ASRI PACIFIC  
KALBE FARMA  
SBSN SERI PBS004  
SBSN SERI PBS022  
SBSN SERI PBS037  
UNITED TRACTORS

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA  
DEPOSITO BANK BTPN SYARIAH TBK PT  
MAYORA INDAH  
SBSN SERI PBS005  
SBSN SERI PBS029  
SBSN SERI PBS038

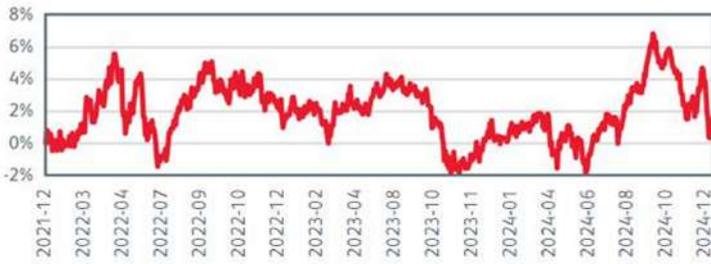
ASTRA INTERNATIONAL  
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT  
MITRA ADIPERKASA  
SBSN SERI PBS017  
SBSN SERI PBS030  
SBSN SERI PBSG001

BANK SYARIAH INDONESIA  
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR  
SBSN SERI PBS003  
SBSN SERI PBS021  
SBSN SERI PBS033  
TELKOM INDONESIA

\*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perusahaan 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 (miliar)	Dana Kelolaan (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUSRMG:IJ	Rp 1.000	Rp 2.368	Rp 521,65	0,22	05-Sep-2007	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
SMF	6,32%	1,06%	-2,41%	2,46%	-2,03%	-0,40%	-3,89%	1,41%	1,41%	0,60%	0,08%	5,10%
Kinerja Acuan *	6,17%	1,02%	-2,89%	3,41%	-1,40%	-0,81%	-3,83%	-2,51%	-2,51%	-0,20%	-0,50%	4,79%

40% IBPA Sukuk Index + 50% Jakarta Islamic Index + 10% Average 1-month IDR Time Deposit Rate

\*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 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.** Nilai dan hasil investasi bisa naik dan 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 Syariah) 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.