

## 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



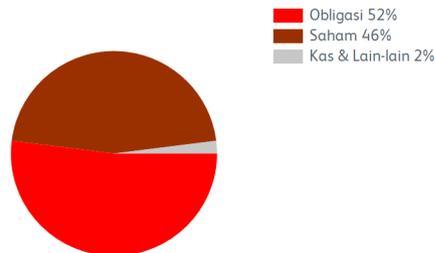
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global mengalami kenaikan pada bulan Juni 2024, didukung oleh pendapatan perusahaan yang kuat, kemajuan dalam AI (*Artificial Intelligence*) & Teknologi, dan membaiknya fundamental. Sektor teknologi, layanan komunikasi dan layanan kesehatan muncul sebagai sektor dengan kinerja terbaik. Di AS, inflasi turun ke level terendah dalam tiga bulan sebesar 3,3% di bulan Mei 2024, berada di bawah perkiraan pelaku pasar. Sebaliknya, inflasi di Eropa naik +2,6% pada bulan Mei 2024, menandai puncaknya dalam tiga bulan, didorong oleh kenaikan biaya input sektor jasa. Jerman, Perancis, dan Spanyol mencatat kenaikan inflasi paling tinggi di kawasan ini. Bank-bank sentral di UE, Kanada, dan Swiss memangkas suku bunga sebesar 25 basis poin, mendukung ekspansi ekonomi dibandingkan kekhawatiran inflasi. Sementara itu, Bank of England mempertahankan suku bunga banknya pada level 5,25%, meskipun inflasi Inggris sudah mencapai target 2%. Indeks harga saham di negara berkembang mengalami kenaikan sebesar +3,9% di bulan Juni, mengungguli indeks harga saham di negara maju yang hanya mengalami kenaikan sebesar +2,0%. Namun, indeks harga saham China mengalami penurunan di tengah pelarian arus dana keluar, yang dipicu oleh ketidakstabilan ekonomi dan politik. Indeks harga saham AS naik +3,5% dalam sebulan, didorong oleh berkembangnya sektor AI, ekonomi yang kokoh dan lonjakan aktivitas manufaktur. Indeks harga saham Eropa turun -2,2% dalam USD pada bulan Juni 2024, tertekan oleh kenaikan inflasi, ketidakpastian politik di Perancis dan Inggris, kontraksi aktivitas manufaktur, dan fiskal yang ketat. Pada bulan Juni 2024, dalam mata uang USD indeks harga saham negara-negara Asia Pacific ex-Japan naik sebesar +3,9%. Indeks harga saham ASEAN berakhir di zona hijau, namun kinerjanya di bawah indeks harga saham kawasan Asia dan negara berkembang. Indeks MSCI China turun -2,7%, indeks Korea KOSPI naik +6,5%, indeks HK Hang Seng turun -1,9%, indeks India Sensex naik +7,0%, indeks Australia ASX naik +1,4% dan indeks Taiwan naik +8,0%. Di bursa saham negara-negara ASEAN, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) Indonesia naik +0,8%, indeks Singapore Straits Times turun -0,4%, indeks Malaysia KLCI turun -0,6% sedangkan indeks Thailand SET turun -3,2%. Indeks harga saham China turun pada bulan Juni 2024 disebabkan oleh berkurangnya ekspektasi terhadap kebijakan stimulus yang kuat pada Sidang Pleno Ketiga, rilis data aktivitas ekonomi yang beragam, kontraksi jumlah uang beredar M1 dan tidak adanya pemotongan suku bunga, serta depresiasi nilai tukar CNY. Data *Purchasing Managers Index* (PMI) mengindikasikan berlanjutnya pelemahan pada sektor manufaktur dan jasa. Pemerintah China mengumumkan diadakannya Sidang Pleno Ketiga antara tanggal 15-18 Juli di mana strategi ekonomi utama untuk 5 hingga 10 tahun ke depan akan diungkapkan. Di pasar surat hutang, imbal hasil UST 10 tahun turun 10 bps menjadi 4,39% dari penutupan bulan sebelumnya 4,49%. US High Yield naik +0,9%. (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

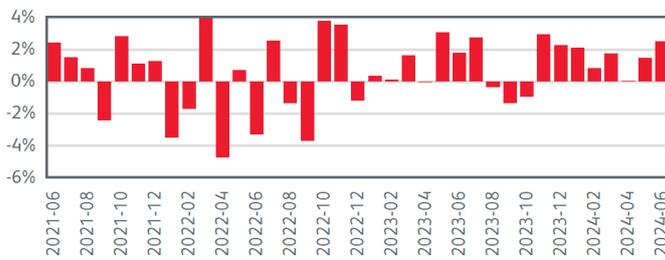
\*\*Merupakan pihak terkait

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 1.349	Rp 25,63	19,00	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%	2,49%	4,04%	9,00%	14,71%	6,83%	n/a	8,73%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	13,42%	-1,78%	13,43%	1,08%	1,95%	6,75%	13,39%	7,65%	n/a	9,40%

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 unsur 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).