

PRULink Syariah Rupiah Equity Fund (SEF)

Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Equity Fund adalah dana investasi dalam mata uang Rupiah yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang.

Strategi Investasi

PRULink Syariah Rupiah Equity Fund mempunyai strategi investasi saham Syariah dengan penempatan dana terutama pada surat berharga bersifat ekuitas Syariah.

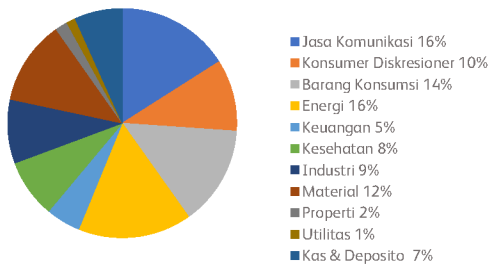
Tingkat Risiko



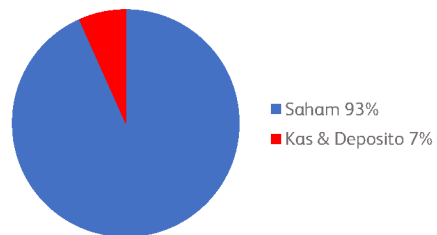
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia menguat di bulan Oktober 2024, didorong oleh aksi beli investor lokal pada saham-saham berkapitalisasi kecil, sementara saham-saham *blue-chip* tertekan akibat kekhawatiran atas kebijakan suku bunga Amerika Serikat (AS) dan ketegangan geopolitik Timur Tengah. Indeks Saham Syariah (JII) turun -0,6% dengan sektor infrastruktur dan keuangan menjadi kontributor negatif terbesar, sementara sektor properti dan konsumen non-siklikal menjadi kontributor positif terkuat. Mata uang Rupiah terhadap Dollar AS (USD) terdepresiasi sebesar -3,5% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan pada level 6% di tengah meningkatnya risiko geopolitik, kenaikan imbal hasil US-Treasury, dan penguatan index US Dollar (DXY). Imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia dengan tenor 10 tahun naik pada bulan Oktober 2024, ditutup di angka 6,78%, meningkat sekitar +32 basis poin dari bulan sebelumnya. Defisit fiskal juga semakin melebar menjadi IDR 243 triliun (1,1% PDB) pada sembilan bulan pertama di tahun 2024 (9M24) yang didorong oleh belanja sosial, subsidi, dan kompensasi subsidi energi. Surplus perdagangan barang naik menjadi USD 3,3 miliar di bulan September 2024, ekspor mencapai USD 22,1 miliar (-5,8% MoM dan +6,4% *year-on-year/YoY*) sementara impor mencapai USD 18,8 miliar (-8,9% MoM dan +8,6% YoY). *Purchasing Managers Index* (PMI) manufaktur stabil di angka 49,2 pada bulan Oktober 2024, tetap dalam zona kontraksi akibat permintaan pasar yang rendah dan daya beli yang menurun. Sebagian besar indeks saham global ditutup lebih rendah pada Oktober 2024, setelah penurunan di pekan terakhir menghapus keuntungan di bulan tersebut. Indeks-indeks utama global seperti S&P 500 Index, Dow Jones Industrial Index, Nasdaq Composite Index, dan MSCI ACWI Index masing-masing ditutup di -0,99%, -1,34%, -0,52%, dan -2,29%. Penjualan ritel AS tercatat mengalami peningkatan +0,4% MoM (dibandingkan perkiraan 0,3%). Selain itu, klaim pengangguran AS juga tercatat di 227,000 (dibandingkan perkiraan 242,000). Hal ini semakin mendukung bahwa skenario *soft-landing* (upaya menurunkan inflasi dan pertumbuhan ekonomi tanpa menyebabkan resesi) adalah skenario yang paling mungkin terjadi. (Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia dan Batavia Prosperindo Aset Manajemen)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



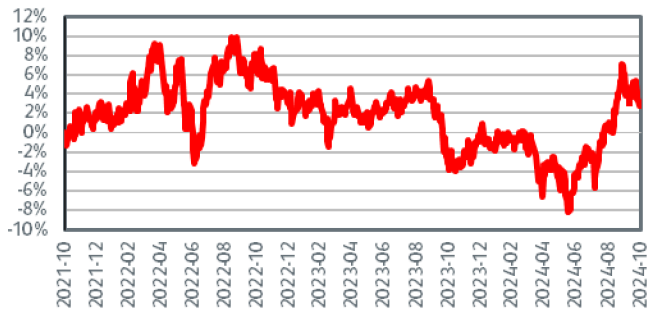
Kepemilikan Efek Terbesar*

| | | | |
|------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|
| ADARO ENERGY INDONESIA | ADARO MINERALS | AKR CORPORINDO GOTO | ASPIRASI HIDUP INDONESIA |
| ASTRA INTERNATIONAL | INDONESIA BANK SYARIAH | GOJEK TOKOPEDIA | INDAH KIAT PULP AND PAPER |
| INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR | INDONESIA INDOFOOD | INDOSAT | KALBE FARMA |
| MAP AKTIF ADIPERKASA MERDEKA | SUKSES MAKMUR MAYORA | MEDIKALOKA HERMINA | MERDEKA BATTERY |
| COPPER GOLD PERTAMINA | INDAH | MITRA ADIPERKASA | MATERIALS PANTAI INDAH |
| GEO THERMAL ENERGY | MIDI UTAMA INDONESIA | UNITED TRACTORS | KAPUK DUA |
| | TELKOM INDONESIA | | |

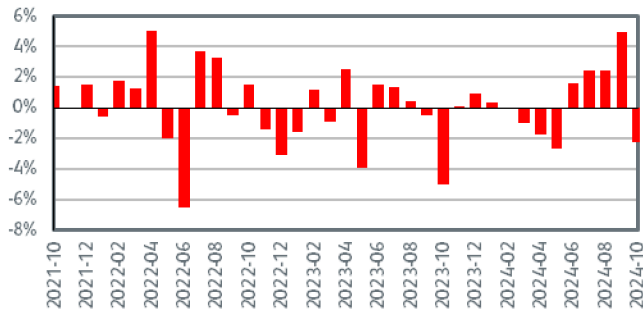
*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, pengurusan, 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 (milyar unit) | Tanggal Peluncuran | Mata Uang | Biaya Pengelolaan (Tahunan) | Frekuensi Valuasi | Bank Kustodian |
|----------------|------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRUSREQ:IJ | Rp1,000 | Rp1,835 | Rp2.22 | 1.21 | 05-Sep-2007 | Rupiah | 1.75% | 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 |
| SEF | 2.59% | -8.93% | -8.18% | 1.86% | -4.10% | -2.23% | 5.12% | 3.88% | 4.85% | 0.96% | -3.22% | 3.60% |
| Kinerja Acuan | 2.06% | -9.69% | -10.85% | 4.63% | -8.90% | -0.55% | 2.07% | -2.29% | -0.74% | -2.67% | -5.26% | 2.08% |

100% Jakarta Islamic Composite Index

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

Tentang Manajer Investasi

Eastspring Investments Indonesia

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.

Batavia Prosperindo Aset Manajemen

PT Batavia Prosperindo Aset Manajemen (BPAM) didirikan pada bulan Januari 1996 dan mendapatkan ijin sebagai Manajer Investasi dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM-LK) pada bulan Juni 1996 dengan No. KEP-03/PM/MI/1996. Untuk pertama kalinya, BPAM menerbitkan Reksa Dana di bulan September 1996 dan selanjutnya menerbitkan berbagai macam produk yang memiliki portofolio serta performa berkualitas yaitu Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Campuran, Reksa Dana Saham, Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Penyertaan Terbatas serta perjanjian pengelolaan dana bilateral. Dana kelolaan BPAM pada bulan Desember 2023 sebesar Rp 42,75 triliun yang terdiri dari dana-dana individu dan institusi, seperti dana pensiun, yayasan serta korporasi.

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 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 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).