

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.

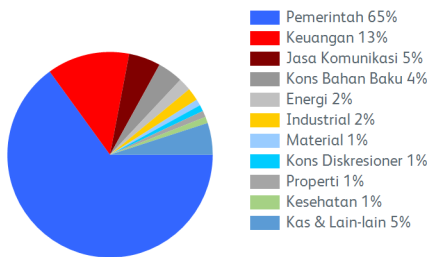
### Tingkat Risiko



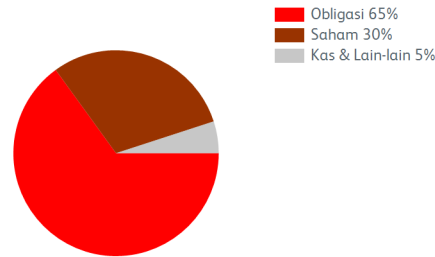
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) menguat +2,7% di bulan Desember 2023 atau +6,2% selama satu tahun penuh 2023. IDR menguat +0,73% di bulan Desember 2023 ke USD/IDR 15.397 atau +1,1% selama satu tahun penuh 2023. Indeks Obligasi Pemerintah IBPA INDOBex memberikan imbal hasil total sebesar +1,2% di bulan Desember 2023 atau +8,7% selama satu tahun penuh 2023. Di pertemuan FED yang terakhir, FED memberikan sinyal yang sangat jelas bahwa kenaikan suku bunga acuan secara agresif sudah selesai. Hal ini ditunjukkan dari proyeksi suku bunga The FED terakhir yang menunjukkan bahwa mayoritas anggota FED melihat suku bunga akan turun sebesar 75 bps (atau 3x pemotongan, masing-masing sebesar 25 bps) di akhir tahun 2024. Kebijakan yang dianggap dovish (pelonggaran kebijakan dengan suku bunga rendah) ini membuat pasar ekuitas global naik dan tingkat imbal balik UST (US Treasury) 10 tahun turun ke 3,9%. (Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



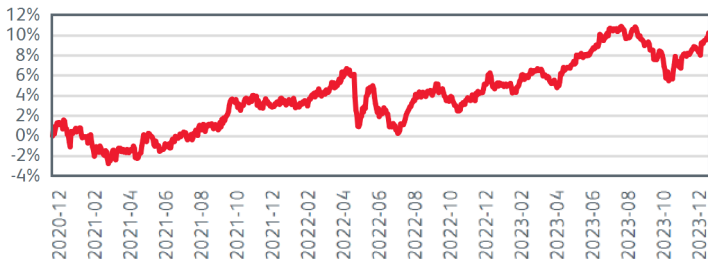
### Kepemilikan Efek Terbesar\*

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| ASTRA INTERNATIONAL                            | BANK CENTRAL ASIA                              | BANK MANDIRI (PERSERO)                         | BANK NEGARA INDONESIA                          |
| BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK            | INDOSAT  | MAYORA INDAH                                   | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047 2028 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0059 2027 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064 2028 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0068 2034 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0072 2036 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0075 2038 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0078 2029 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0079 2039 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0080 2035 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0081 2025 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0082 2030 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0083 2040 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0086 2026 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0087 2031 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0091 2032 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0095 2028 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0096 2033 |
| OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0097 2043 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0098 2038 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0100 2034 | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0101 2029 |
| TELKOM INDONESIA                               |  |  |  |

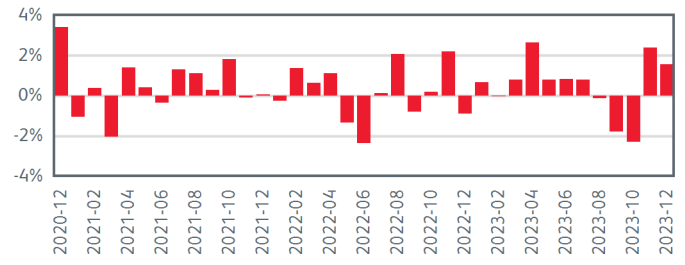
\*Tidak ada pihak terkait

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 (miliar unit) | Tanggal Peluncuran | Mata Uang | Biaya Pengelolaan (Tahunan) | Frekuensi Valuasi | Bank Kustodian          |
|----------------|------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRURUMG:IJ     | Rp 1.000         | Rp 11.500  | Rp 5,00                 | 0,43                        | 05-Apr-1999        | Rupiah    | 1,50%                       | Harian            | Standard Chartered Bank |

### Kinerja Investasi\*

|               | 2018   | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD   | 1 Tahun | Kinerja Disetahunkan |         |               |
|---------------|--------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|-------|---------|----------------------|---------|---------------|
|               |        |       |       |       |       |         |         |       |         | 3 Tahun              | 5 Tahun | Sejak Terbit  |
| RMF           | -2,60% | 8,10% | 6,57% | 3,16% | 1,92% | 1,57%   | 1,62%   | 4,92% | 4,92%   | 3,33%                | 4,90%   | <b>10,37%</b> |
| Kinerja Acuan | -1,62% | 7,40% | 6,10% | 5,84% | 3,06% | 1,51%   | 2,84%   | 6,62% | 6,62%   | 5,17%                | 5,79%   | 9,68%         |

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, bergerak di bidang 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 61,10 triliun per 30 Juni 2023.

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 2020 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 558,3 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.