

PRULink Rupiah Equity Fund (REF)

Tujuan Investasi

PRULink 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 Rupiah Equity Fund mempunyai strategi investasi saham dengan penempatan dana pada saham-saham yang berkualitas yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

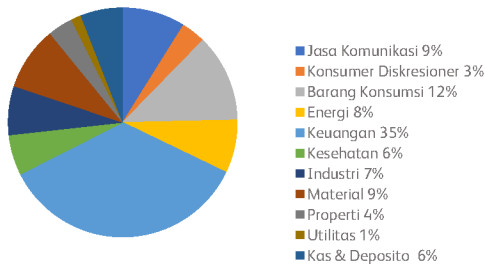
Tingkat Risiko



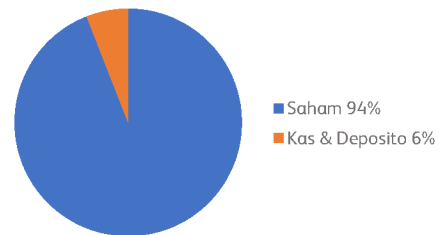
Ulasan Manajer Investasi

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) menguat +0,61% di bulan Oktober 2024 meskipun mata uang Rupiah terdepresiasi sebesar -3,5% secara bulanan (*Month on Month* MoM). Di sisi lain, indeks LQ45 mengalami penurunan sebesar -1,86%, sementara indeks IDX80 turun sebesar -0,38%. Pada bulan Oktober 2024, sektor properti dan *real estate* menjadi sektor dengan kinerja terbaik, sedangkan sektor infrastruktur merupakan sektor dengan kinerja terendah. Investor asing mencatat arus keluar modal bersih (*net outflow*) sebesar IDR 11,3 triliun. Penguatan IHSG didukung 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. Selain itu, pengumuman kabinet baru oleh pemerintah Indonesia di bulan Oktober 2024 menjadi sorotan investor. Investor cemas bahwa jumlah anggota kabinet yang besar dapat mempengaruhi efisiensi pengambilan keputusan dan proses birokrasi. Hal ini menjadi tambahan faktor ketidakpastian, yang ditambah dengan prediksi kemenangan Trump dalam pemilihan presiden AS. Menjelang akhir bulan October 2024, pasar saham kembali mengalami tekanan karena ada antisipasi investor asing akan meninggalkan pasar saham Indonesia. Laporan keuntungan perusahaan untuk kuartal ketiga juga menunjukkan hasil yang kurang memuaskan, yang menjadi faktor penekan lain bagi pasar saham Indonesia. 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). Dengan latar belakang ini, pasar saham Asia Pasifik kecuali Jepang mengalami penurunan selama bulan Oktober 2024, terbebani oleh pengembalian yang kurang memuaskan di pasar saham India, Malaysia, dan Korea Selatan sementara pasar saham Taiwan adalah satu-satunya pasar saham yang kembali positif. Pasar saham di China dan Hong Kong juga mengalami penurunan setelah langkah-langkah stimulus terbaru oleh pemerintah China gagal mempertahankan sentimen positif dari investor. Secara keseluruhan, indeks MSCI Asia Pasifik kecuali Jepang turun -5,0% dalam USD pada bulan Oktober 2024. *Purchasing Managers Index* (PMI) manufaktur stabil di angka 49,2 pada bulan Oktober 2024, namun masih dalam zona kontraksi akibat permintaan pasar yang rendah dan daya beli yang menurun. (Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investments Indonesia dan Schroder Investment Management Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

ADARO ENERGY INDONESIA
BANK CENTRAL ASIA
BANK SYARIAH INDONESIA
INDOFOOD SUKSES MAKMUR
MAP AKTIF ADIPERKASA
MITRA KELUARGA KARYASEHAT
SRBI 2025

ADARO MINERALS INDONESIA
BANK MANDIRI
CIPUTRA DEVELOPMENT
INDOSAT
MAYORA INDAH
PAKUWON JATI
SUMBER ALFARIA TRIJAYA

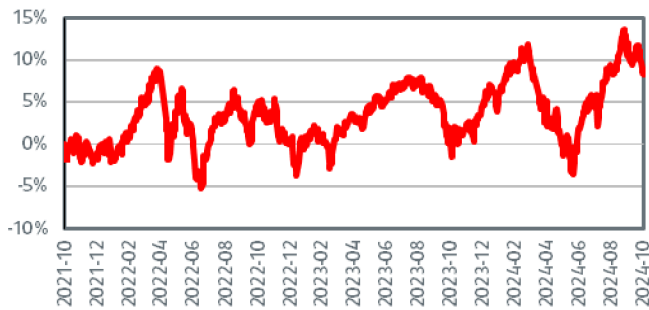
AKR CORPORINDO
BANK NEGARA INDONESIA PERSERO
INDAH KIAT PULP AND PAPER
JASA MARGA
MEDIKALOKA HERMINA
PERTAMINA GEOTHERMAL ENERGY

ASTRA INTERNATIONAL
BANK RAKYAT INDONESIA
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR
KALBE FARMA
MERDEKA COPPER GOLD
SARANA MENARA NUSANTARA

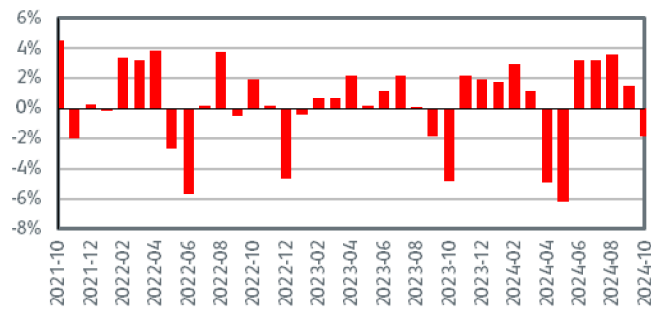
*Tidak ada pihak terkait

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
PRRUEQ:IJ	Rp1,000	Rp16,828	Rp15.56	0.92	25-Apr-2000	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
REF	3.47%	-7.91%	1.51%	2.17%	4.03%	-1.81%	3.33%	3.90%	8.22%	2.74%	0.99%	12.19%
Kinerja Acuan 100% Jakarta Composite Index	1.86%	-5.09%	10.08%	4.09%	6.16%	0.61%	4.39%	4.14%	12.17%	4.72%	3.99%	12.14%

*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.

Schroder Investment Management Indonesia

PT Schroder Investment Management Indonesia ("PT SIMI") adalah perusahaan Manajer Investasi yang 99% sahamnya dimiliki oleh Grup Schroders yang berpusat di Inggris dan telah berdiri sejak tahun 1804. Grup Schroders merupakan perusahaan terkemuka di dunia dengan pengalaman di bidang manajemen investasi sejak tahun 1926 dan telah mengelola dana sebesar USD 939.2 milyar (per Juni 2022). PT SIMI sendiri telah mengelola dana sebesar IDR 67.68 triliun (per Januari 2023) untuk klien-klien ritel maupun institusi seperti dana pensiun, perusahaan asuransi, dan lembaga sosial. PTSIMI berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan keputusan BAPEPAM no. KEP-04/PM/MI/1997 tanggal 25 April 1997.

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.