

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

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.

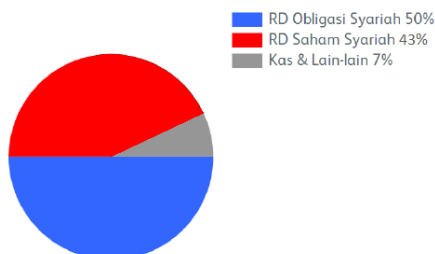
Tingkat Risiko



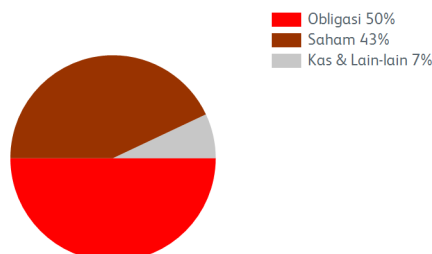
Ulasan Manajer Investasi

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%. Nada the FED sedikit berbeda dengan Bank Sentral lainnya seperti BoE dan ECB yang menyatakan bahwa mereka akan mempertahankan suku bunga di level yang tinggi untuk beberapa waktu kedepan. Dalam mata uang USD, pasar ekuitas US naik +4,6% di bulan Desember 2023 sedangkan pasar Eropa naik +4,9%. Di Asia, Asia Pacific ex-Japan (AxJ) naik +4,5%, pasar ekuitas China turun -2,6%, Australia naik +10,5% dan Jepang naik +4,3%. MSCI EM naik +3,7% di period yang sama. Sedangkan di pasar pendapatan tetap, US High Yield (HYG) membukukan kenaikan sebesar +3,7% di bulan Desember 2023 dan JACI (JPM Asia Credit) naik +2,6%. (Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar

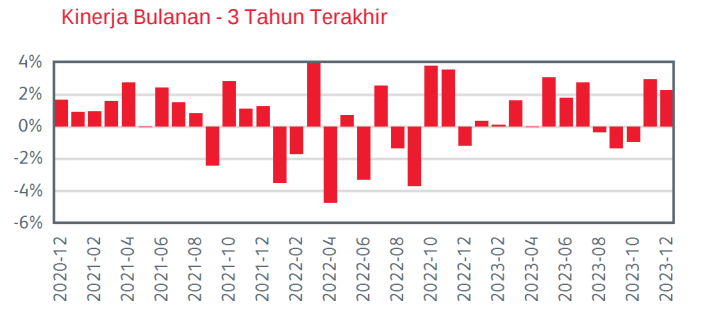
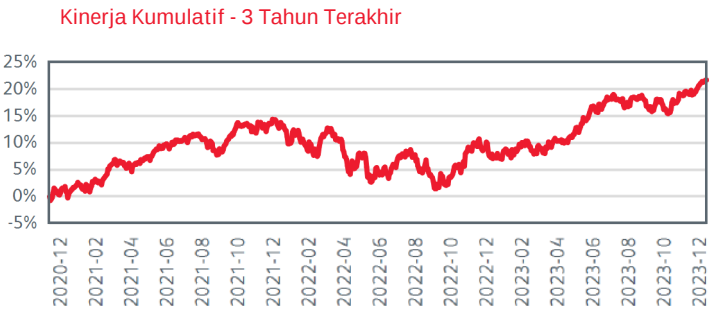
Eastspring Investments Syariah Fixed Income Amanah Kelas B**

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.



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 1.238	Rp 22,78	18,41	01-Dec-2020	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
PSMA	n/a	n/a	n/a	14,39%	-5,57%	2,25%	4,25%	12,69%	12,69%	6,79%	n/a	7,17%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	13,42%	-1,78%	1,81%	4,87%	13,43%	13,43%	8,13%	n/a	8,68%

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 ujrang 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, 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 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).