

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

## PRULink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund (SCBF)

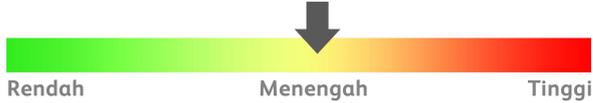
### Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund adalah dana investasi jangka menengah dan panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal.

### Strategi Investasi

PRULink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen kas, deposito, instrumen pasar uang dan termasuk reksadana pasar uang, dan efek pendapatan tetap dan termasuk reksadana pendapatan tetap yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

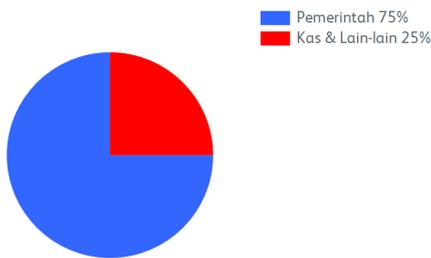
### Tingkat Risiko



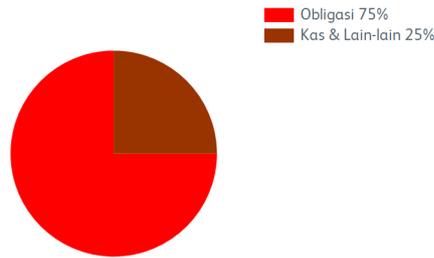
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks Obligasi IBPA Sukuk turun -0,2% di bulan April 2024, sedangkan IDR turun -2,5% ke level IDR 16,276/USD di dalam periode yang sama. Tingkat inflasi di Amerika Serikat (AS) yang tetap tinggi, mengakibatkan memudarnya ekspektasi penurunan suku bunga AS atau FFR Repricing (ekspektasi pasar sekarang adalah satu kali pemotongan suku bunga, dibandingkan dengan FED Dot Plot yang masih mengindikasikan tiga kali pemotongan suku bunga di 2024). Hal ini menyebabkan tingkat imbal hasil AS bertenor 10 tahun sempat naik menjadi 4,70% ditengah bulan April, hanya 30 bps dibawah titik tertingginya di bulan Oktober 2023, USD naik dan Rupiah melemah. Ketegangan geopolitik di Ukraina dan Timur Tengah juga telah menyebabkan harga komoditas energi dan metal naik secara signifikan dan membuat target inflasi 2% the FED semakin susah untuk terwujud. Kondisi makro yang tidak kondusif ini membuat Rupiah turun ke level terendah sejak 2020 setelah libur Lebaran dan ini memaksa Bank Indonesia untuk menaikkan suku bunga BI menjadi 6,25%, di luar perkiraan konsensus. Langkah BI ini untuk memperkuat stabilitas nilai tukar Rupiah dari dampak memburuknya risiko global serta sebagai langkah pre-emptive dan forward looking untuk memastikan inflasi tetap dalam sasaran 2,5%-3,5%. Sementara itu, inflasi bulan April 2024 naik +3,00% secara tahunan/+0,25% secara bulanan dan inflasi inti +1,82% secara tahunan/+0,29% secara bulanan. Surplus fiskal turun ke level IDR 8 triliun (+0,04% PDB) di tiga bulan pertama 2024, turun cukup signifikan dibanding surplus kumulatif bulan lalu yang mencapai IDR 26 triliun (+0,10% PDB). Sementara itu, neraca perdagangan Maret 2024 membaik ke level USD 4,5 miliar dari USD 0,9 miliar di bulan Februari, dikarenakan impor yang turun -2,6% secara bulanan dan ekspor yang naik +16,4% secara bulanan, didorong oleh meningkatnya ekspor timah, bijih besi dan baja. Tingkat imbal hasil Indonesia IDR bertenor 10 tahun naik dari 6,69% ke 7,27% dan Indonesia USD bertenor 10 tahun naik dari 5,03% ke 5,46%; hal ini sejalan dengan kenaikan tingkat imbal hasil AS bertenor 10 tahun dari 4,19% menjadi 4,69% di akhir bulan April 2024. Durasi aset investasi adalah 5.69 di akhir bulan April 2024. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investment Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

DEPOSITO BANK DANAMON INDONESIA TBK  
PT SYARIAH

SBSN SERI PBS017 2025

SBSN SERI PBS033 2047

DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT

SBSN SERI PBS021 2026

SBSN SERI PBS037 2036

SBSN SERI PBS003 2027

SBSN SERI PBS022 2034

SBSN SERI PBSG001 2029

SBSN SERI PBS005 2043

SBSN SERI PBS029 2034

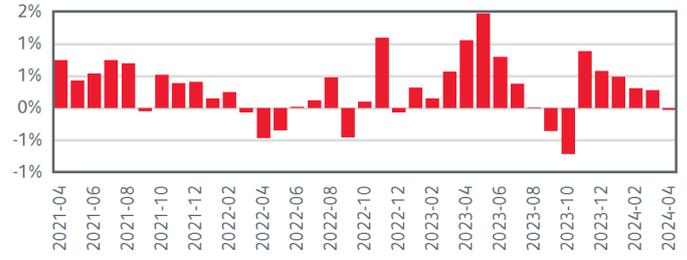
\*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, 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 (miliar unit) | Tanggal Peluncuran | Mata Uang | Biaya Pengelolaan (Tahunan) | Frekuensi Valuasi | Bank Kustodian          |
|----------------|------------------|------------|------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRUSRCB:IJ     | Rp 1.000         | Rp 2.538   | Rp 263                 | 0,10                        | 05-Sep-2007        | Rupiah    | 1,00%                       | Harian            | Standard Chartered Bank |

### Kinerja Investasi\*

|               | 2019  | 2020   | 2021  | 2022  | 2023  | Kinerja Disetahunkan |         |       |         |         |         |              |
|---------------|-------|--------|-------|-------|-------|----------------------|---------|-------|---------|---------|---------|--------------|
|               |       |        |       |       |       | 1 Bulan              | 3 Bulan | YTD   | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Terbit |
| SCBF          | 9,24% | 11,23% | 3,59% | 0,80% | 4,67% | -0,03%               | 0,55%   | 1,04% | 4,11%   | 3,41%   | 5,38%   | 5,74%        |
| Kinerja Acuan | 9,83% | 9,93%  | 4,87% | 1,71% | 6,16% | -0,14%               | 0,42%   | 1,06% | 5,14%   | 4,49%   | 6,02%   | 6,86%        |

77% IBPA Sukuk Bond Index + 23% IDR 1-month IDR (Sharia) TD Rate

\*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, 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).