PT Prudential Sharia Life Assurance

Fund Factsheet 20 Maret 2025

PRUDENTIAL SYARIAH

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

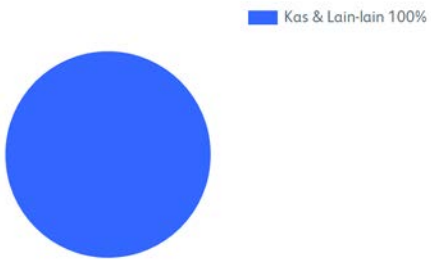
PRULink Syariah Rupiah Multi Asset Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana pada instrumen investasi terutama pada saham dan termasuk reksa dana saham, efek bersifat ekuitas lainnya, efek pendapatan tetap dan termasuk reksa dana pendapatan tetap, dan instrumen pasar 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

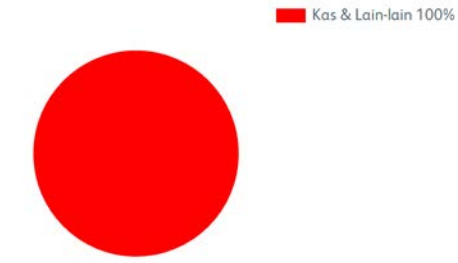
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Maret 2025, Indeks harga saham China menurun seiring investor mengambil sikap *risk-averse* akibat meningkatnya kekhawatiran atas kebijakan tarif Amerika Serikat (AS) pada bulan April 2025. Pada pertemuan *Two Sessions*, China menekankan konsumsi sebagai "penggerak utama" dan "penopang stabilitas" pertumbuhan ekonomi pada 2025. Pemerintah juga mengumumkan rencana fiskal, termasuk penerbitan obligasi negara jangka panjang dan obligasi pemerintah daerah untuk mendukung berbagai proyek. Di sisi lain, investor tetap waspada seiring meingkatnya kekhawatiran terkait kebijakan tarif AS, dengan rencana pengumuman tarif resiprokal Presiden Trump yang meluas dan tarif khusus sektor tambahan pada tanggal 2 April 2025. Pada bulan Maret 2025, indeks Dow Jones Greater China Islamic Market dalam mata uang USD turun -3,14%. Indeks MSCI China naik +1,96%, indeks Hang Seng Hong Kong naik +0,74% sementara indeks Shanghai Shenzhen 300 flat di 0,19% dalam mata uang USD. Pasar saham Taiwan turun -11,25% pada bulan tersebut karena kekhawatiran atas potensi tarif AS, mengingat surplus perdagangan Taiwan terhadap AS yang signifikan. *(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, April 2025)*

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

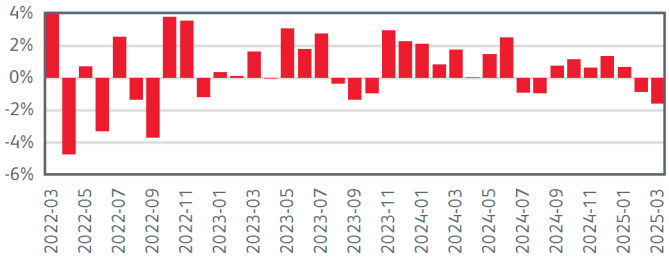
Cash

*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 (juta unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPSMA:IJ	Rp 1.000	Rp 1.350	Rp 28,71	21,26	01-Dec-2020	Rupiah	1,50%**	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

										Kinerja Disetahunkan		
	2020	2021	2022	2023	2024	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PSMA	n/a	14,39%	-5,57%	12,69%	11,13%	-3,34%	-1,38%	-1,82%	4,85%	6,46%	n/a	7,23%
Kinerja Acuan	n/a	13,42%	-1,78%	13,43%	7,07%	-2,67%	-0,85%	-0,28%	3,78%	6,15%	n/a	7,73%

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 ujrah tambahan pengelolaan instrumen efek luar negeri sebesar sampai dengan 0,25% per tahun

PENUTUPAN SUBDANA PRULINK SYARIAH RUPIAH MULTI ASSET FUND (PSMA) MERUPAKAN BAGIAN DARI PEMENUHAN POJK 6 TAHUN 2023 TENTANG PENEMPATAN ASET DANA INVESTASI PESERTA UNTUK MEMBERIKAN PELAYANAN YANG BERKUALITAS KEPADA PESERTA.

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 Profesional investasi lebih dari 400+ orang dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 271,4 miliar per 30 September 2024. 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 30 Desember 2024.

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 perantaraan 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 terdaftar di dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).