

## PRULink Syariah Rupiah Managed Fund (SMF)

### Tujuan Investasi

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

### Strategi Investasi

PRULink Syariah Rupiah Managed Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen investasi seperti kas, deposito, 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 yang sesuai dengan prinsip - prinsip syariah.

### Tingkat Risiko



Rendah

Menengah

Tinggi

### Ulasan Manajer Investasi

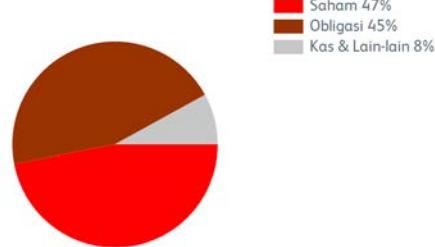
Pasar saham Indonesia menguat pada bulan Oktober 2025, didorong oleh saham-saham yang dinilai berfundamental baik, dengan Jakarta Islamic Index (JII) naik +1,53% secara bulanan (*Month on month/MoM*). Sejumlah saham yang terafiliasi dengan konglomerasi mengalami pelemahan selama bulan tersebut menyusul kritik Menteri Keuangan mengenai perdagangan spekulatif dan potensi perubahan perhitungan *free float* (jumlah saham perusahaan yang beredar di publik dan dapat diperdagangkan secara bebas) saham-saham Indonesia di indeks MSCI. Indeks Obligasi Pemerintah IBPA naik +2,09% MoM, dengan imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,08% dari 6,37% pada September 2025. Data ketenagakerjaan AS yang menunjukkan tanda pelemahan meningkatkan ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, sehingga meningkatkan daya tarik bagi obligasi negara-negara berkembang. Di dalam negeri, Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga acuan di level 4,75%, dengan fokus untuk meningkatkan transmisi kebijakan moneter dan menekankan perlunya percepatan penurunan suku bunga kredit. Surplus neraca dagang bulan September 2025 tercatat sebesar USD 4,34 miliar, dengan ekspor meningkat +11,41% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) dan impor naik +7,17% YoY. Inflasi umum bulan Oktober 2025 naik +2,86% YoY, didorong oleh sektor produk perawatan pribadi dan jasa lainnya.

(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, November 2025)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar \*

ASTRA INTERNATIONAL

CHAROEN POKPHAND INDONESIA

PRATAMA ABADI NUSA INDUSTRI

SBSN SERI PBS021

SBSN SERI PBS033

TELKOM INDONESIA

BARITO PACIFIC

DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT

SBSN SERI PBS003

SBSN SERI PBS022

SBSN SERI PBS037

UNITED TRACTORS

BUMI RESOURCES MINERALS

INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR

SBSN SERI PBS004

SBSN SERI PBS029

SBSN SERI PBS038

CHANDRA ASRI PACIFIC

INDOFOOD SUKSES MAKMUR

SBSN SERI PBS005

SBSN SERI PBS030

SBSN SERI PBSG001

\*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          |
|----------------|------------------|------------|------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRUSRMG:IJ     | Rp 1.000         | Rp 2.619   | Rp 588,11              | 0,22                        | 05-Sep-2007        | Rupiah    | 1,50%                       | Harian            | Standard Chartered Bank |

### Kinerja Investasi\*

|               | 2020  | 2021   | 2022  | 2023   | 2024   | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD    | 1 Tahun | Kinerja Disetahunkan |         |              |
|---------------|-------|--------|-------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|----------------------|---------|--------------|
|               |       |        |       |        |        |         |         |        |         | 3 Tahun              | 5 Tahun | Sejak Terbit |
| SMF           | 1,06% | -2,41% | 2,46% | -2,03% | 1,41%  | 2,13%   | 6,17%   | 10,61% | 7,71%   | 2,61%                | 3,67%   | 5,42%        |
| Kinerja Acuan | 1,02% | -2,89% | 3,41% | -1,40% | -2,51% | 1,58%   | 4,67%   | 12,28% | 8,32%   | 1,95%                | 3,38%   | 5,23%        |

40% IBPA Sukuk Index+ 50% Jakarta Islamic Index + 10% Average 1-month IDR Time Deposit 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 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).