

## 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

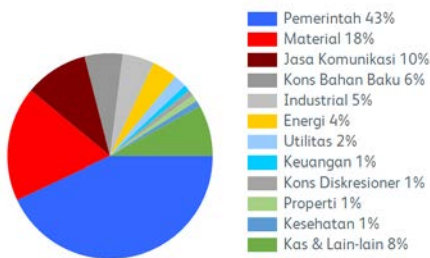


### Ulasan Manajer Investasi

Pasar saham syariah Indonesia melemah pada bulan Februari 2026. Jakarta Islamic Index (JII) turun -0,62% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) di tengah serangkaian berita negatif, dari penurunan *outlook* peringkat utang Indonesia oleh Moody's serta peringatan S&P Ratings mengenai potensi penurunan peringkat kredit karena tingginya biaya pembayaran utang. Sebaliknya, Indeks Sukuk Pemerintah IBPA naik +0,61% MoM, sementara imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 6,43% dari 6,33% pada Januari 2026. Sentimen pada pasar obligasi awalnya tertekan oleh penurunan *outlook* peringkat utang Indonesia oleh Moody's menjadi negatif di tengah adanya kekhawatiran atas pelebaran defisit fiskal, meskipun fundamental makro tetap solid. Sentimen kemudian membaik pada pekan berikutnya, didukung oleh melandainya inflasi AS, ekspektasi pelonggaran moneter global secara bertahap, berkurangnya ketegangan perdagangan, dan penguatan Rupiah secara terbatas. Pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) meningkat menjadi 5,4% pada kuartal keempat tahun 2025, didorong oleh peningkatan konsumsi rumah tangga. Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga acuan di level 4,75% untuk menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah sekaligus meningkatkan transmisi pelonggaran moneter.

(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Maret 2026)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar\*

ASTRA INTERNATIONAL	BUMI RESOURCES MINERALS	CHANDRA ASRI PACIFIC	CHAROEN POKPHAND INDONESIA
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT	INDAH KIAT PULP & PAPER	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR	INDOFOOD SUKSES MAKMUR
MERDEKA COPPER GOLD	PERUSAHAAN GAS NEGARA	PT ANTAM TBK	SBSN SERI PBS003
SBSN SERI PBS004	SBSN SERI PBS005	SBSN SERI PBS015	SBSN SERI PBS021
SBSN SERI PBS022	SBSN SERI PBS029	SBSN SERI PBS030	SBSN SERI PBS033
SBSN SERI PBS034	SBSN SERI PBS037	SBSN SERI PBS038	SBSN SERI PBS040
SBSN SERI PBSG001	TELKOM INDONESIA	VALE INDONESIA	XLSMART TELECOM SEJAHTERA

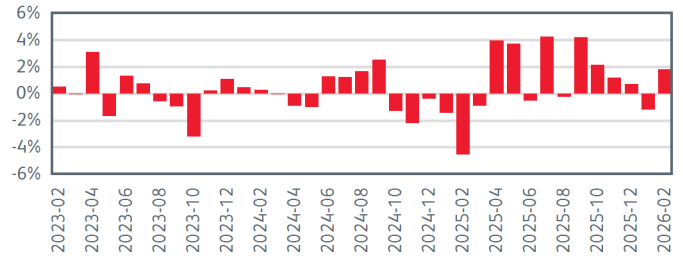
\*Tidak ada pihak terkait

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 2.684	Rp 591,33	0,22	05-Sep-2007	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

### Kinerja Investasi\*

	2021	2022	2023	2024	2025	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
SMF	-2,41%	2,46%	-2,03%	1,41%	12,74%	1,79%	1,29%	0,56%	20,52%	4,17%	2,46%	5,47%
Kinerja Acuan	-2,89%	3,41%	-1,40%	-2,51%	14,38%	0,05%	-1,20%	-1,59%	20,95%	2,80%	1,67%	5,15%

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 275 miliar per 30 Juni 2025. 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 72,89 triliun per 30 Desember 2025.

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