

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

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.

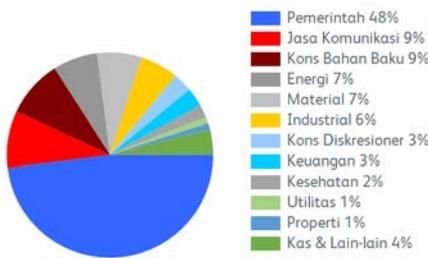
Tingkat Risiko



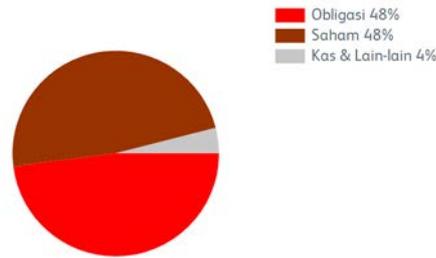
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia menguat pada bulan April 2025, dengan Indeks Saham Syariah (JII) naik sebesar +10,7%, didukung oleh penundaan tarif resiproskal Presiden Trump selama 90 hari, anggaran fiskal Maret 2025 yang membaik, kondisi politik dalam negeri yang stabil, dan valuasi saham yang menarik. Di sisi lain, nilai tukar Rupiah terhadap Dollar AS melemah sebesar -0,2% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) di tengah berlanjutnya perang dagang global. Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat sebesar +1,2%, meskipun pada awal bulan sempat melemah akibat pengumuman tarif timbal balik AS terhadap beberapa negara, termasuk Indonesia. Di tengah volatilitas meningkat, tekanan pasar mereda setelah Presiden Trump menunda penerapan tarif timbal balik. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,88% dari 7% pada bulan sebelumnya. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuannya pada 5,75% sejalan dengan ekspektasi pelaku pasar. Belanja fiskal dan pendapatan pajak membaik pada bulan Maret 2025, dengan defisit fiskal bulanan sebesar IDR 73 triliun, atau defisit kumulatif sebesar IDR 104 triliun (0,43% dari PDB) pada tiga bulan pertama tahun 2025. Surplus perdagangan barang melonjak ke USD 4,3 miliar pada bulan Maret 2025, terutama didorong oleh ekspor yang lebih kuat (+5,9% MoM) yang didukung oleh perbaikan surplus nonmigas, sementara angka impor bergerak datar (+0,38% MoM) karena impor bahan baku yang melambat sementara impor barang modal naik. Inflasi tercatat sebesar +1,95% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) dan +1,17% MoM pada bulan April 2025, terutama didorong oleh kelompok makanan, minuman & tembakau serta kesehatan. Inflasi inti tumbuh 2,5% YoY. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Mei 2025)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



- ALAMTRI RESOURCES INDONESIA
- DEPOSITO BANK BTPN SYARIAH TBK PT
- KALBE FARMA
- SBSN SERI PBS005
- SBSN SERI PBS022
- SBSN SERI PBS037
- UNITED TRACTORS

- ASTRA INTERNATIONAL
- DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT
- MAYORA INDAH
- SBSN SERI PBS015
- SBSN SERI PBS029
- SBSN SERI PBS038

- BANK SYARIAH INDONESIA
- INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR
- SBSN SERI PBS003
- SBSN SERI PBS017
- SBSN SERI PBS030
- SBSN SERI PBSG001

- CHANDRA ASRI PACIFIC
- INDOFOOD SUKSES MAKMUR
- SBSN SERI PBS004
- SBSN SERI PBS021
- SBSN SERI PBS033
- TELKOM INDONESIA

Kepemilikan Efek Terbesar*

*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 2.294	Rp 522,52	0,23	05-Sep-2007	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

	2020	2021	2022	2023	2024	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
SMF	1,06%	-2,41%	2,46%	-2,03%	1,41%	3,94%	-1,72%	-3,12%	-1,51%	-1,94%	2,03%	4,81%
Kinerja Acuan *	1,02%	-2,89%	3,41%	-1,40%	-2,51%	8,97%	3,35%	0,96%	-0,98%	-1,54%	2,03%	4,77%

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 BAPPEPAM 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 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).