

## PRULink Syariah Rupiah Equity Fund (SEF)

### Tujuan Investasi

PRULink Syariah Rupiah Equity Fund adalah dana investasi dalam mata uang Rupiah yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang.

### Tingkat Risiko



### Ulasan Manajer Investasi

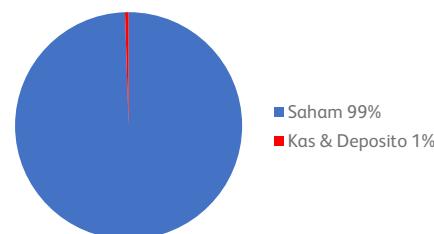
Pasar saham Indonesia melanjutkan momentum penguatan di bulan Desember 2025, dengan Jakarta Islamic Index (JII) naik +0,03% secara bulanan (*Month on Month /MoM*), didukung oleh saham-saham terafiliasi dengan konglomerasi. Nilai perdagangan harian rata-rata mencapai IDR 21,42 triliun dan investor asing mencatatkan arus dana masuk bersih (*net inflow*) sebesar IDR 12,24 triliun ke pasar saham. Pada bulan Desember 2025, sektor industrial memimpin penguatan, sementara sektor teknologi turun paling dalam. Indonesia dan Amerika Serikat ditargetkan menandatangani perjanjian tarif resiprokal pada akhir Januari 2026. Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga acuan di level 4,75%, meningkatkan transmisi kebijakan moneter lebih lanjut. Imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia ditutup di level 6,07% pada akhir Desember 2025. Defisit fiskal hingga November 2025 tercatat sebesar IDR 560,3 triliun atau (2,35% dari Produk Domestik Bruto/PDB). Sekitar IDR 51 triliun dari APBN 2026 (0,2% dari PDB) akan dialokasikan untuk membangun kembali daerah-daerah yang terkena dampak banjir Sumatera. AS dan Indonesia telah mencapai kesepakatan yang memberikan akses AS ke mineral kritis dan Indonesia mendapatkan pembebasan tarif ekspor minyak sawit, teh, dan kopi, dengan penandatanganan kesepakatan dagang dijadwalkan pada Januari 2026. Secara global, pasar ekuitas mencatatkan kinerja yang beragam sepanjang bulan Desember 2025. Indeks-indeks utama seperti S&P 500, Dow Jones Industrial, Nasdaq Composite, dan MSCI ACWI masing-masing mencatat imbal hasil sebesar -0,05%, 0,73%, -0,53%, dan -0,47%. PDB Amerika Serikat tumbuh 4,3% secara tahunan (*Year on Year /YoY*) pada kuartal ketiga tahun 2025, melampaui ekspektasi pasar sebesar 3,3% YoY serta pertumbuhan kuartal sebelumnya sebesar 3,8% YoY. Klaim pengangguran awal AS tercatat sebesar 214 ribu pada akhir Desember 2025, lebih rendah dibandingkan ekspektasi pasar maupun angka sebelumnya sebesar 224 ribu.

(Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia dan Batavia Prosperindo Aset Manajemen, Januari 2026)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar\*

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA  
BUMI RESOURCES  
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR  
MERDEKA BATTERY MATERIALS  
TELKOM INDONESIA PERSERO

ANEKA TAMBANG  
BUMI RESOURCES MINERALS  
INDOFOOD SUKSES MAKMUR  
MERDEKA COPPER GOLD  
UNITED TRACTORS

ASTRA INTERNATIONAL  
CHANDRA ASRI PACIFIC  
INDOSAT  
MITRA ADIPERKASA  
VALE INDONESIA

BARITO PACIFIC  
CHAROEN POKPHAND INDONESIA  
KALBE FARMA  
PANTAI INDAH KAPUK DUA

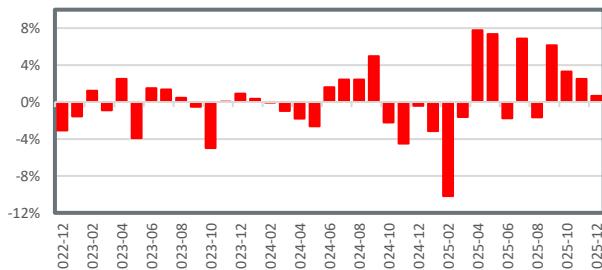
\*Tidak ada pihak terkait

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 (triliun)	Dana Kelolaan (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUSREQ:IJ	Rp1,000	Rp2,019	Rp2.51	1.24	05-Sep-2007	Rupiah	1.75%	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
SEF	-8.93%	-8.18%	1.86%	-4.10%	-1.20%	0.66%	6.57%	15.63%	15.63%	3.09%	0.49%	3.91%
Kinerja Acuan	-9.69%	-10.85%	4.63%	-8.90%	-9.58%	0.03%	4.55%	19.43%	19.43%	-0.54%	-1.70%	2.51%
100% Jakarta Islamic Composite Index												

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).

## Tentang Manajer Investasi

### Eastspring Investments Indonesia

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.

### Batavia Prosperindo Aset Manajemen

PT Batavia Prosperindo Aset Manajemen (BPAM) didirikan pada bulan Januari 1996 dan mendapatkan ijin sebagai Manajer Investasi dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM-LK) pada bulan Juni 1996 dengan No. KEP-03/PM/MI/1996. Untuk pertama kalinya, BPAM menerbitkan Reksa Dana di bulan September 1996 dan selanjutnya menerbitkan berbagai macam produk yang memiliki portofolio serta performa berkualitas yaitu Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Campuran, Reksa Dana Saham, Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Penyertaan Terbatas serta perjanjian pengelolaan dana bilateral. Dana kelolaan BPAM pada bulan Maret 2025 sebesar Rp 43,95 triliun yang terdiri dari dana-dana individu dan institusi, seperti dana pensiun, yayasan serta korporasi.

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).