

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



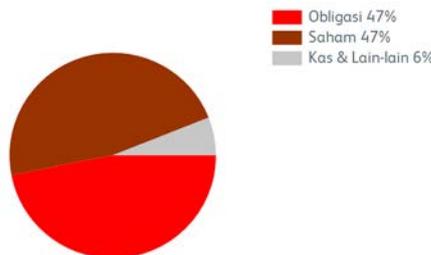
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Juni 2025 indeks harga saham Indonesia mencatatkan penurunan sebagian dari kenaikan pada bulan Mei 2025, dengan Jakarta Islamic Index (JII) naik +1,8% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) dan Rupiah menguat +0,3% MoM. Penyesuaian ulang indeks *Financial Times Stock Exchange (FTSE) 100* dan lonjakan harga minyak mentah akibat perang Israel-Iran memicu sentimen *risk-off* (pengurangan terhadap risiko), namun mereda menjelang akhir bulan. Indeks Obligasi Sukuk IBPA naik +1% pada bulan Juni 2025 meski ada kekhawatiran akan pertumbuhan ekonomi global dan risiko geopolitik. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,63% pada bulan Juni 2025 dari 6,84% pada bulan sebelumnya. Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga pada level 5,50% dengan sikap yang lebih *dovish* (tidak agresif dalam menaikkan suku bunga), memberi sinyal bahwa ruang untuk penurunan suku bunga lebih lanjut akan bergantung pada kondisi ekonomi global. Anggaran fiskal Januari hingga Mei 2025 membukukan defisit sebesar IDR 21 triliun (0,1% dari Produk Domestik Bruto/PDB), yang menurut Menteri Keuangan - Sri Mulyani, merupakan langkah strategis untuk melawan tekanan ekonomi global. *Purchasing Managers Index (PMI) Manufaktur* Juni 2025 turun menjadi 46,9 seiring melemahnya angka pesanan baru. Neraca perdagangan barang mencatatkan *surplus* sebesar USD 4,3 miliar pada bulan Mei 2025, didukung oleh pertumbuhan ekspor sebesar +9,7% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) dan +18,6% MoM yang didorong oleh ekspor nonmigas. Impor tumbuh +4,1% YoY tetapi turun -1,3% MoM, terbebani oleh impor bahan baku yang lebih rendah. Inflasi tumbuh 1,9% YoY dan 0,2% MoM pada bulan Juni 2025, didorong oleh kenaikan harga makanan dan minuman, serta tembakau. *(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Juli 2025)*

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



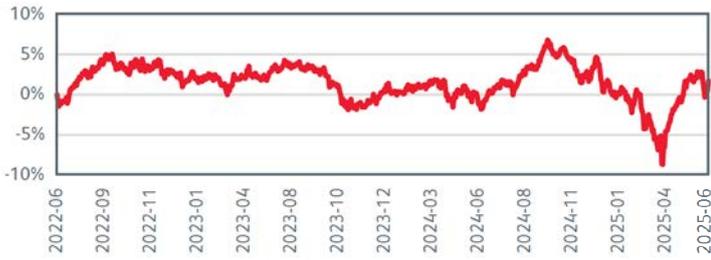
Kepemilikan Efek Terbesar*

| | | | |
|----------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| ASTRA INTERNATIONAL | BARITO PACIFIC | CHANDRA ASRI PACIFIC | DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT |
| INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR | INDOFOOD SUKSES MAKMUR | KALBE FARMA | MAYORA INDAH |
| MERDEKA COPPER GOLD | MITRA ADIPERKASA | PRATAMA ABADI NUSA INDUSTRI | SBSN SERI PBS003 |
| SBSN SERI PBS004 | SBSN SERI PBS005 | SBSN SERI PBS015 | SBSN SERI PBS017 |
| SBSN SERI PBS021 | SBSN SERI PBS022 | SBSN SERI PBS029 | SBSN SERI PBS030 |
| SBSN SERI PBS033 | SBSN SERI PBS037 | SBSN SERI PBS038 | SBSN SERI PBSG001 |
| TELKOM INDONESIA | | | |

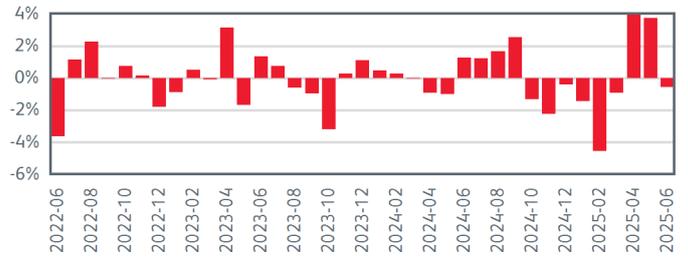
*Tidak ada pihak terkait

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 2.367 | Rp 534,54 | 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% | -0,55% | 7,24% | -0,04% | 1,35% | 0,57% | 2,25% | 4,94% |
| Kinerja Acuan * | 1,02% | -2,89% | 3,41% | -1,40% | -2,51% | 1,28% | 11,01% | 3,12% | 2,85% | 0,41% | 2,31% | 4,83% |

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 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).