PT Prudential Sharia Life Assurance

Fund Factsheet Mei 2025

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

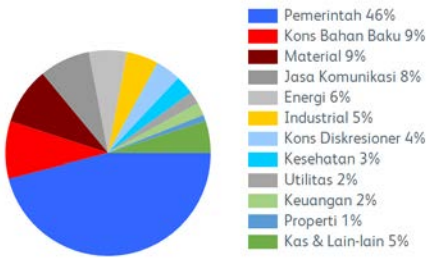
PRULink Syariah Rupiah Managed Fund mempunyai strategi investasi campuran syariah melalui penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen investasi seperti kas, deposito, saham dan termasuk reksa dana saham, efek bersifat ekuitas lainnya, efek pendapatan tetap dan termasuk reksa dana pendapatan tetap, dan instrumen pasar uang dan termasuk reksa dana pasar uang yang sesuai dengan prinsip - prinsip syariah.

Tingkat Risiko

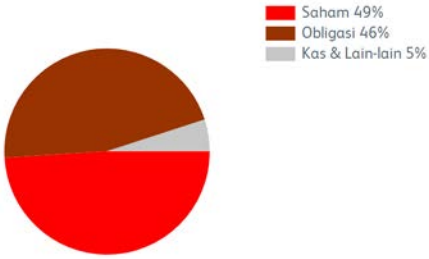
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia menguat pada bulan Mei 2025, dengan Indeks Saham Syariah (JII) naik +6,7%, didorong oleh meredanya ketegangan perdagangan AS-China, valuasi saham yang menarik, dan pengumuman dividen. Rupiah terapresiasi sebesar +1,9% secara bulanan (*Month on Month*/MoM). Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat sebesar +0,6%. Momentum positif tersebut semakin didukung oleh pemangkasan suku bunga Bank Indonesia (BI) sebesar 25 bps menjadi 5,50% untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi di tengah proyeksi inflasi yang rendah. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,84% pada bulan Mei 2025 dari 6,88% pada bulan sebelumnya. Pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) melambat menjadi 4,9% pada 1Q25 dari 5,0% pada 4Q25, didorong oleh pelemahan permintaan domestik. Anggaran fiskal bulan April 2025 membukukan *surplus* sebesar IDR 4,3 triliun, terutama disebabkan oleh pemotongan anggaran belanja pemerintah meskipun terjadi penurunan pendapatan pajak & bukan pajak. *Purchasing Managers Index* (PMI) manufaktur meningkat menjadi 47,4 pada bulan Mei 2025, berada dalam wilayah kontraksi selama dua bulan berturut-turut. *Surplus* perdagangan barang menyusut menjadi USD 0,16 miliar pada bulan April 2025 akibat impor yang lebih kuat dari perkiraan, dimana yang meningkat tajam 21,9% secara tahunan (*Year on Year*/YoY), dipimpin oleh barang modal dan bahan baku, sementara ekspor tumbuh sebesar 5,7% YoY, didorong oleh ekspor nonmigas. Inflasi bulan Mei 2025 tumbuh melambat +1,6% YoY, sementara secara bulanan (*Month on Month*/MoM) catat deflasi -0,37% akibat penurunan harga makanan, minuman, dan tembakau. *(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Juni 2025)*

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

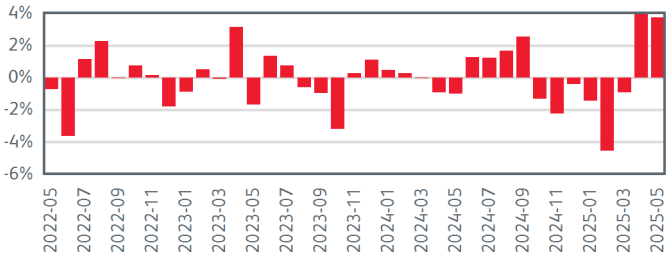
ALAMTRI RESOURCES INDONESIA	ANEKA TAMBANG	ASTRA INTERNATIONAL	BANK SYARIAH INDONESIA
CHANDRA ASRI PACIFIC	DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR	INDOFOOD SUKSES MAKMUR
KALBE FARMA	MAYORA INDAH	MERDEKA COPPER GOLD	MITRA ADIPERKASA
SBSN SERI PBS003	SBSN SERI PBS004	SBSN SERI PBS005	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 2.380	Rp 538,11	0,23	05-Sep-2007	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

										Kinerja Disetahunkan		
	2020	2021	2022	2023	2024	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
SMF	1,06%	-2,41%	2,46%	-2,03%	1,41%	3,74%	6,85%	0,51%	3,22%	-0,48%	2,84%	4,99%
Kinerja Acuan *	1,02%	-2,89%	3,41%	-1,40%	-2,51%	3,57%	9,41%	1,82%	0,38%	-1,08%	2,32%	4,78%

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).