

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.

Strategi Investasi
PRULink Syariah Rupiah Equity Fund mempunyai strategi investasi saham Syariah dengan penempatan dana terutama pada surat berharga bersifat ekuitas Syariah.

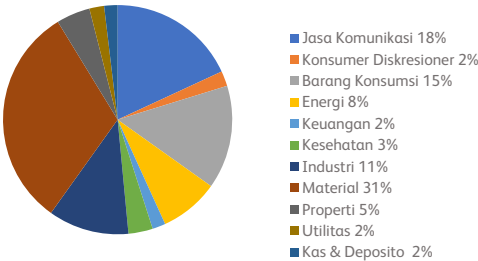


Ulasan Manajer Investasi

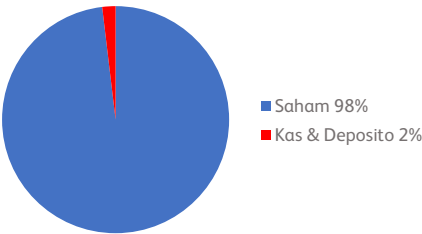
Pada bulan September 2025, Jakarta Islamic Index (JII) naik +6,83% secara bulanan (*Month on Month*/MoM), didorong oleh akumulasi beli investor dalam negeri. Arus keluar bersih investor asing di pasar saham Indonesia tercatat sebesar IDR 3,8 triliun, seiring meningkatnya kehati-hatian terhadap kabar *reshuffle* kabinet di tengah penurunan suku bunga Bank Indonesia (BI) yang tak terduga. Nilai tukar Rupiah melemah -1,1% MoM. Sepanjang bulan September 2025, sektor industri memimpin kenaikan, sementara sektor infrastruktur mencatatkan penurunan terdalam. Menteri Keuangan baru, Purbaya Yudhi Sadewa, menjanjikan kebijakan fiskal yang lebih berorientasi pada pertumbuhan ekonomi (*pro-growth* dengan penempatan Saldo Anggaran Lebih (SAL) di perbankan dan peningkatan belanja pemerintah, meningkatkan ekspektasi likuiditas yang lebih kuat. BI memangkas suku bunga sebesar 25bps menjadi 4,75%, mempertahankan sikap *dovish* (tidak agresif dalam menaikkan suku bunga) untuk mendukung pertumbuhan di tengah inflasi yang terkendali. Imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia tenor 10 tahun ditutup di level 6.34% pada akhir Agustus 2025. *Surplus* neraca perdagangan melebar menjadi USD 5,49 miliar pada Agustus 2025, didorong oleh penurunan impor sebesar -6,56% YoY, sementara ekspor tumbuh +5,78% YoY. Secara global, pasar ekuitas mencatatkan kinerja positif sepanjang bulan September 2025. Indeks-indeks utama seperti S&P 500, Dow Jones Industrial, Nasdaq Composite, dan MSCI ACWI masing-masing mencatat imbal hasil sebesar 3,53%, 1,87%, 5,61%, dan 3,49%. Federal Reserve memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 4.00–4.25%, dari sebelumnya 4.25–4.50%.

(Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investment Indonesia dan Batavia Prosperindo Aset Manajemen, Oktober 2025)

Alokasi Sektor Portofolio

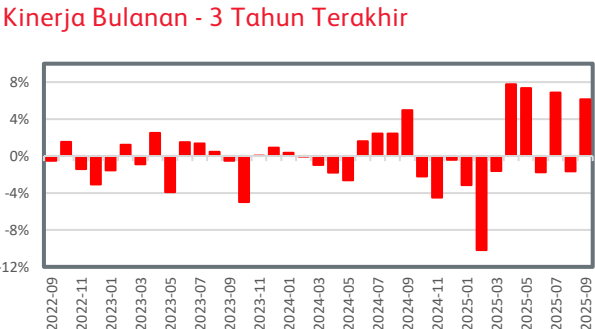
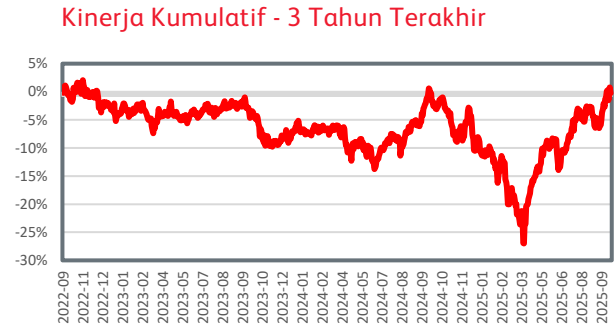


Alokasi Portofolio



ALAMTRI RESOURCES INDONESIA	ANEKA TAMBANG	ASTRA INTERNATIONAL	BARITO PACIFIC
BUMI RESOURCES MINERALS	CHANDRA ASRI PACIFIC	CHAROEN POKPHAND INDONESIA	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR
INDOFOOD SUKSES MAKMUR	INDOSAT	KALBE FARMA	MERDEKA BATTERY MATERIALS
MERDEKA COPPER GOLD	MITRA ADIPERKASA	PANTAI INDAH KAPUK DUA	TELKOM INDONESIA
UNITED TRACTORS			

*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.



Informasi Lainnya

Kode Bloomberg	Harga Peluncuran	Harga Unit	Dana Kelolaan (triliun)	Dana Kelolaan (milyar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUSREQ:IJ	Rp1,000	Rp1,894	Rp2.45	1.29	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%	6.16%	11.59%	8.50%	0.90%	-0.08%	2.49%	3.60%
Kinerja Acuan	-9.69%	-10.85%	4.63%	-8.90%	-9.58%	6.83%	11.85%	14.23%	5.12%	-3.55%	1.40%	2.47%

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 izin 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 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).