

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.

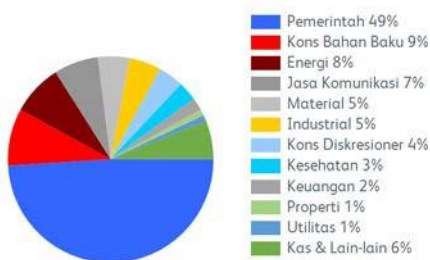
Tingkat Risiko



Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham Indonesia melemah di bulan Februari 2025, dengan Indeks Saham Syariah (JII) turun -9,9% karena meningkatnya sentimen *risk-off* mendorong aksi jual yang meluas. Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat sebesar +0,7% seiring turunnya imbal hasil SBN tenor 10 tahun menjadi 6,91% dari bulan sebelumnya sebesar 6,99%. Namun, kenaikan tersebut dibatasi antara lain oleh kekhawatiran investor bahwa kebijakan Trump akan memicu kembali ketegangan perdagangan, dan Rupiah yang terdepresiasi sebesar -1,7% secara bulanan (*Month on Month/MoM*). Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga di level 5,75% pada bulan Februari 2025 di tengah tingginya ketidakpastian perekonomian global dan terbatasnya ruang untuk pemotongan suku bunga *The Fed*. Surplus perdagangan meningkat menjadi USD 3,5 miliar di bulan Januari 2025 ditopang oleh penurunan impor (-15,2% MoM) khususnya minyak dan gas, di tengah ekspor yang menurun (-8,6% MoM) akibat melemahnya harga pada sebagian besar komoditas. *Purchasing Managers Index* (PMI) manufaktur meningkat menjadi 53,6 pada bulan Februari 2025, didukung oleh peningkatan produksi. IHK bulan Februari 2025 mengalami deflasi -0,09% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) (sebelumnya: +0,76% YoY), didorong oleh penurunan harga perumahan, air, listrik sebesar -2,16% YoY. Sementara, inflasi inti tumbuh +2,48% YoY (sebelumnya: +2,36% YoY). (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Maret 2025)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA	ASTRA INTERNATIONAL	BANK SYARIAH INDONESIA	DEPOSITO BANK BTPN SYARIAH TBK PT
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR	INDOFOOD SUKSES MAKMUR	KALBE FARMA
MAYORAINDAH	SBSN SERI PBS003	SBSN SERI PBS004	SBSN SERI PBS022
SBSN SERI PBS029	SBSN SERI PBS030	SBSN SERI PBS033	SBSN SERI PBS037
SBSN SERI PBS038	SBSN SERI PBSG001	TELKOM INDONESIA	UNITED TRACTORS

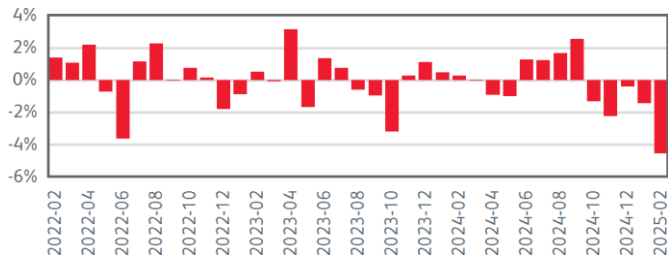
*Tidak ada pihak terkait

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.

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 2.227	Rp 486,52	0,22	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%	-4,57%	-6,31%	-5,93%	-5,27%	-1,83%	0,61%	4,67%
Kinerja Acuan *	1,02%	-2,89%	3,41%	-1,40%	-2,51%	-4,73%	-7,70%	-6,94%	-7,76%	-2,93%	-0,03%	4,32%

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 menajaki 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).