



PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PRULink Rupiah Managed Fund (RMF)

Tujuan Investasi

PRULink Rupiah Managed Fund adalah dana investasi jangka menengah dan panjang yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal.

Strategi Investasi

PRULink Rupiah Managed Fund mempunyai strategi investasi campuran dengan penempatan dana dalam mata uang Rupiah pada instrumen investasi seperti obligasi, saham dan pasar uang.

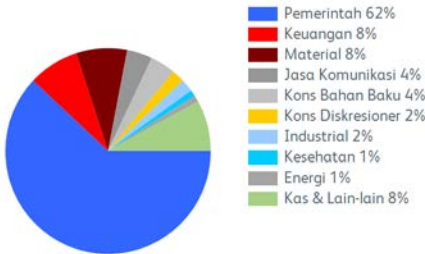
Tingkat Risiko



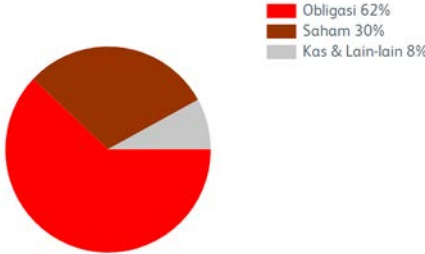
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Januari 2026, pasar saham Indonesia melemah, dengan IHSG turun signifikan -3,67% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) tertekan oleh serangkaian berita negatif. Sentimen pasar memburuk menyusul peringatan *Morgan Stanley Capital International* (MSCI) mengenai potensi reklasifikasi Indonesia dari *Emerging Market* menjadi *Frontier Market* karena kurangnya transparansi *free float* (saham dengan persentase kepemilikan di bawah 5% per pemegang saham). Pasar obligasi Indonesia juga melemah, dengan Indeks Obligasi Pemerintah IBPA turun -0,32% MoM dan imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 6,33% dari 6,07% pada bulan Desember 2025. Selain itu, ada juga kekhawatiran lain seperti melemahnya nilai tukar Rupiah yang didorong oleh kekhawatiran independensi BI, Rupiah terdepresiasi -0,57% MoM menjadi Rp16.785 per Dolar AS. Pada Januari 2026, Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga acuan di level 4,75% untuk menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah. Sementara, defisit fiskal Indonesia mencapai Rp695,1 triliun (2,92% dari Produk Domestik Bruto/PDB) pada akhir tahun 2025, menekan sentimen pasar. Inflasi naik +3,55% secara tahunan (*Year on Year/YoY*), mencerminkan *low base effect*—di mana inflasi tahun lalu tercatat rendah akibat diskon tarif listrik di awal 2025, sehingga kenaikan inflasi tahun ini terlihat lebih besar saat dibandingkan. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Februari 2026)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio

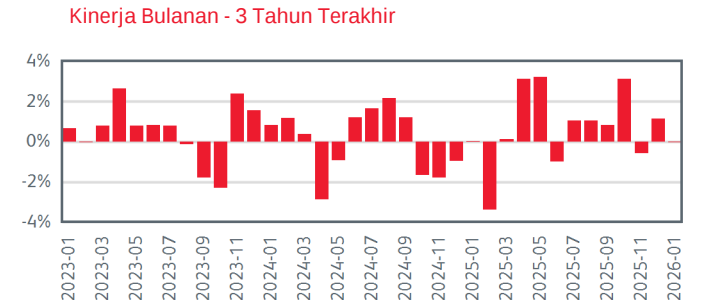


Kepemilikan Efek Terbesar*

AMMAN MINERAL INTERNASIONAL	ANEKA TAMBANG	ASTRA INTERNATIONAL	BANK CENTRAL ASIA
BANK MANDIRI (PERSERO)	BANK NEGARA INDONESIA	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	BARITO PACIFIC
DEPOSITO BANK MAYBANK INDONESIA TBK PT	DEPOSITO BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT	MAYORA INDAH
MERDEKA COPPER GOLD	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0037	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0047	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0064
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0065	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0068	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0072	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0075
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0078	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0079	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0080	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0082
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0083	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0087	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0088	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0091
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0092	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0095	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0096	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0097
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0098	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0100	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0101	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0103
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0104	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0106	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0108	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0109
SBSN SERI PBS038	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, pengurusan, dan/atau keuangan.



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
PRURUMG:IJ	Rp 1.000	Rp 12.543	Rp 4,43	0,35	05-Apr-1999	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

	2021	2022	2023	2024	2025	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Kinerja Disetahunkan		
										3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
RMF	3,16%	1,92%	4,92%	0,27%	8,81%	-0,02%	0,52%	-0,02%	8,77%	4,36%	3,98%	9,88%
Kinerja Acuan	5,84%	3,06%	6,62%	1,77%	14,05%	-0,89%	0,71%	-0,89%	12,39%	6,72%	6,18%	9,39%

10% Average 1-month IDR Time Deposit Rate + 60% IBPA IndoBex Govt Bond Index + 30% IDX80**)

*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).
**Kinerja Acuan efektif mulai Oktober 2025. Kinerja acuan sebelum Oktober 2025 mengacu pada, 10% Average 1-month IDR Time Deposit Rate + 60% IBPA IndoBex Govt Bond Index + 30% Jakarta Composite Index.

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 275 miliar per 30 Juni 2025. 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 72,89 triliun per 30 Desember 2025.

Laporan ini hanya merupakan informasi yang disebarluaskan untuk kalangan sendiri dan ditujukan bagi para pemegang polis dan calon pemegang polis PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia). Laporan ini tidak diperbolehkan untuk dicetak, dibagikan, atau direproduksi atau didistribusikan secara keseluruhan atau sebagian kepada orang lain tanpa izin tertulis dari Prudential Indonesia. 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 Indonesia 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 Indonesia 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 Indonesia adalah bagian dari Prudential plc, sebuah grup perusahaan jasa keuangan terkemuka dari Inggris. Grup Prudential pada tanggal 31 Desember 2024 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 181,9 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.