

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

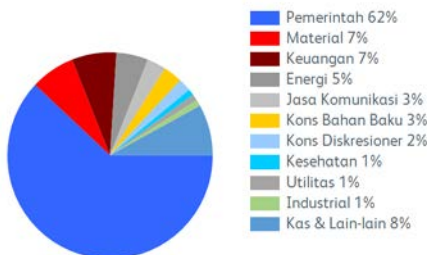


### Ulasan Manajer Investasi

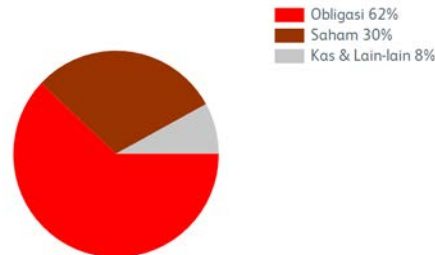
Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) melanjutkan koreksi pada bulan April 2026 dengan penurunan -1,30% secara bulanan (*Month on Month/MoM*), seiring melemahnya sentimen risiko yang dipicu oleh meningkatnya tensi geopolitik di Timur Tengah. Kondisi ini mendorong lonjakan harga minyak global serta kembali memunculkan kekhawatiran inflasi. Eskalasi tersebut turut memicu aksi jual pada aset berisiko, sejalan dengan kenaikan imbal hasil global di tengah pernyataan The Fed yang semakin *hawkish* (mendukung kebijakan pengetatan moneter). Rupiah melemah -2,11% MoM ke Rp17.353 per dolar AS, mendekati rekor terendah, sehingga turut memperkuat tekanan jual investor asing. Meski demikian, pasar obligasi domestik menunjukkan kinerja yang relatif stabil, dengan Indeks Obligasi Pemerintah (IBPA) naik +0,63% MoM, sementara imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun tipis ke 6,85% pada akhir April 2026 dari 6,86% pada bulan Maret 2026. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan di 4,75%, dengan prioritas utama menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah. Ketidakpastian kebijakan masih membayangi, dengan pasar mencermati *trade-off* fiskal antara penyesuaian harga BBM dan komitmen menjaga defisit 3% dari Produk Domestik Bruto (PDB), yang cenderung menahan selera risiko. Di sisi makro, surplus perdagangan melebar ke USD 3,3 miliar pada bulan Maret 2026, didorong kenaikan ekspor sebesar +1.6% MoM dan penurunan impor -8.1% MoM.

(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Mei 2026)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar\*

ADARO ANDALAN INDONESIA	AMMAN MINERAL INTERNASIONAL	BANK CENTRAL ASIA	BANK MANDIRI (PERSERO)
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	BUMI RESOURCES	DEPOSITO BANK MAYBANK INDONESIA TBK PT	DEPOSITO BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA PT	DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK	MEDCO ENERGI INTERNASIONAL	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 FR0091
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 FR0108	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0109	PT ANTAM TBK	TELKOM INDONESIA
TIMAH			

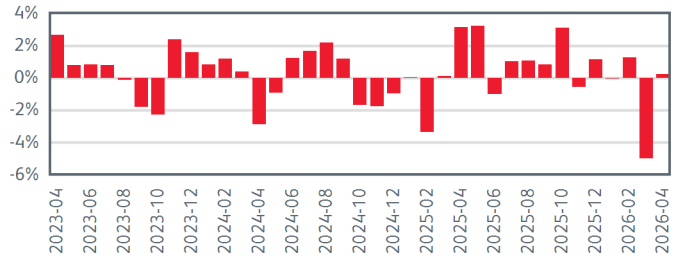
\*Tidak ada pihak terkait

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 (triliun)	Dana Kelolaan (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRURUMG:IJ	Rp 1.000	Rp 12.100	Rp 4,20	0,35	05-Apr-1999	Rupiah	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

### Kinerja Investasi\*

	2021	2022	2023	2024	2025	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
RMF	3,16%	1,92%	4,92%	0,27%	8,81%	0,23%	-3,54%	-3,56%	5,18%	2,40%	3,30%	9,64%
Kinerja Acuan	5,84%	3,06%	6,62%	1,77%	14,05%	-0,93%	-6,50%	-7,33%	4,92%	3,86%	4,64%	8,96%

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 menajajaki 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.