



PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PRULink Rupiah Value Discovery Equity Fund (RVDF)

Tujuan Investasi

PRULink Rupiah Value Discovery Equity Fund adalah dana investasi dalam mata uang Rupiah yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang.

Strategi Investasi

PRULink Rupiah Value Discovery Equity Fund mempunyai strategi investasi saham dengan diversifikasi dalam portofolio yang dikelola secara aktif atas saham-saham yang diperdagangkan di Bursa Efek.

Tingkat Risiko

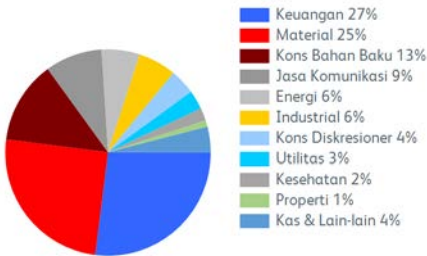


Ulasan Manajer Investasi

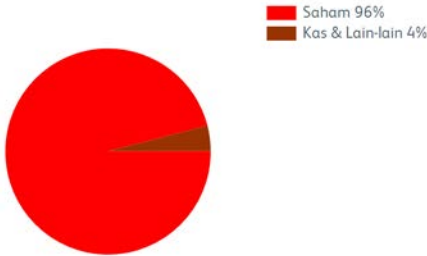
Pasar saham Indonesia melemah pada bulan Februari 2026. Indeks IHSG turun -1,13% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) di tengah serangkaian berita negatif, dari penurunan *outlook* peringkat utang Indonesia oleh Moody's serta peringatan S&P Ratings mengenai potensi penurunan peringkat kredit karena tingginya biaya pembayaran utang. Nilai perdagangan harian rata-rata IHSG mencapai IDR 22,1 triliun, sementara investor asing mencatat arus dana masuk bersih (*net inflow*) sebesar IDR 368,4 miliar. Sektor bahan baku memimpin penguatan, sementara sektor infrastruktur mengalami penurunan terdalam. Pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) meningkat menjadi 5,4% pada kuartal keempat tahun 2025, didorong oleh peningkatan konsumsi rumah tangga. Belanja pemerintah melonjak 25,7% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) pada bulan Januari 2026, memperlebar defisit fiskal menjadi IDR 54,6 triliun (0,2% terhadap PDB). Bank Indonesia (BI) menahan suku bunga acuan di level 4,75% untuk menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah sekaligus meningkatkan transmisi pelonggaran moneter. Surplus perdagangan barang turun menjadi USD 0,95 miliar pada bulan Januari 2026 karena ekspor hanya tumbuh 3,4% YoY, sementara impor naik 18,2% YoY.

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

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio

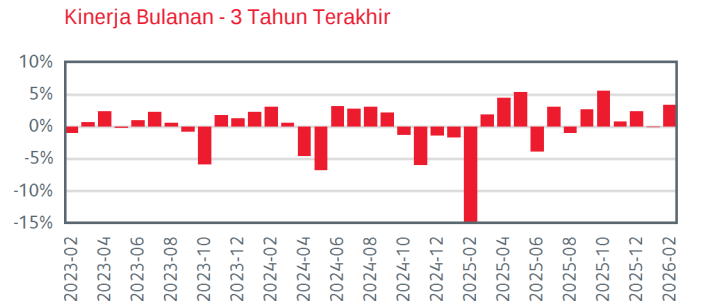


Kepemilikan Efek Terbesar\*

|                            |                                 |                             |                             |
|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ADARO ANDALAN INDONESIA    | ALAMTRI MINERALS INDONESIA      | ALAMTRI RESOURCES INDONESIA | AMMAN MINERAL INTERNASIONAL |
| ARCHI INDONESIA            | ASTRA INTERNATIONAL             | BANK CENTRAL ASIA           | BANK MANDIRI (PERSERO)      |
| BANK NEGARA INDONESIA      | BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) | BARITO PACIFIC              | BUMI RESOURCES MINERALS     |
| CHAROEN POKPHAND INDONESIA | CISARUA MOUNTAIN DAIRY          | INDAH KIAT PULP & PAPER     | INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR  |
| INDOSAT                    | KALBE FARMA                     | MAP AKTIF ADIPERKASA        | MAYORA INDAH                |
| MERDEKA COPPER GOLD        | MITRA ADIPERKASA                | PERUSAHAAN GAS NEGARA       | PT ANTAM TBK                |
| PT SUMBER ALFARIA TRIJAYA  | TELKOM INDONESIA                | TIMAH                       | VALE 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.



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          |
|----------------|------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRURVDF:IJ     | Rp 1.000         | Rp 1.162   | Rp 1,95                 | 1,68                        | 24-Oct-2016        | Rupiah    | 2,00%                       | 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 |
| RVDF                           | 9,57%  | -0,54% | 0,07% | -3,83% | 2,92%  | 3,34%   | 5,83%   | 3,33%  | 27,05%  | 1,31%                | 0,42%   | 1,61%        |
| Kinerja Acuan<br>100% IDX80**) | 10,08% | 4,09%  | 6,16% | -2,65% | 22,97% | -0,23%  | -2,17%  | -2,79% | 34,98%  | 7,31%                | 6,26%   | 4,90%        |

\*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, 100% 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.