

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund (RICEF)

### Tujuan Investasi

PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund adalah dana investasi dalam bentuk Rupiah yang bertujuan untuk mendapatkan potensi hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang.

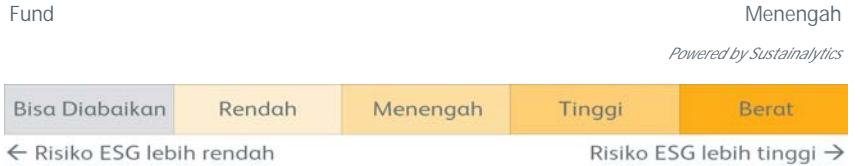
### Strategi Investasi

PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund mempunyai strategi investasi saham dengan berinvestasi pada saham dan efek bersifat ekuitas lainnya di sektor infrastruktur, konsumsi serta sektor lainnya yang terkait.

### Tingkat Risiko



### Skor Risiko ESG (*Environment, Social, Governance*)

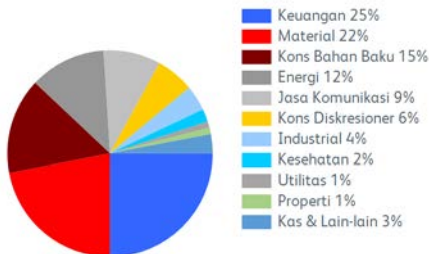


### Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Mei 2026, pasar saham Indonesia mengalami tekanan signifikan, dengan IHSG melemah -11,92% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) di tengah kekhawatiran terhadap risiko fiskal akibat tingginya harga minyak serta pelemahan nilai tukar Rupiah. Rupiah terdepresiasi sebesar -3,0% MoM, meskipun Bank Indonesia (BI) telah merespons dengan menaikkan suku bunga sebesar 50 bps sebagai upaya menjaga stabilitas mata uang. Peluncuran Danantara Sumberdaya Indonesia (DSI) turut menambah ketidakpastian terhadap prospek *Foreign Direct Investment* (FDI) serta iklim usaha secara keseluruhan. Dari sisi aliran dana, investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar IDR 4,10 triliun, yang sebagian dipicu karena penyesuaian kembali (*rebalancing*) indeks MSCI, dengan rata-rata nilai transaksi harian turut menurun menjadi IDR 18,92 triliun. Pada sisi eksternal, Neraca Pembayaran Indonesia mencatat defisit sebesar USD 9,15 miliar pada kuartal pertama 2026, seiring dengan pelebaran defisit transaksi berjalan menjadi USD 4,0 miliar dan defisit neraca finansial sebesar USD 4,9 miliar. Meski demikian, fundamental ekonomi domestik masih menunjukkan ketahanan, dengan pertumbuhan ekonomi yang tetap solid di level 5,6% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) pada kuartal pertama 2026, didukung oleh peningkatan belanja pemerintah.

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

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



ADARO ANDALAN INDONESIA  
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL  
BANK NEGARA INDONESIA  
CISARUA MOUNTAIN DAIRY  
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR  
MAYORA INDAH  
MITRA ADIPERKASA  
TELKOM INDONESIA

AKR CORPORINDO  
ASTRA INTERNATIONAL  
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)  
ENERGI MEGA PERSADA  
INDOFOOD SUKSES MAKMUR  
MEDCO ENERGI INTERNASIONAL  
PERUSAHAAN GAS NEGARA  
TIMAH

### Kepemilikan Efek Terbesar\*

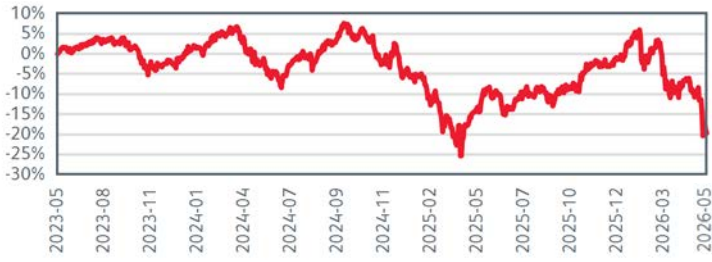
ALAMTRI MINERALS INDONESIA  
BANK CENTRAL ASIA  
BUKIT ASAM  
HARTADINATA ABADI PT  
KALBE FARMA  
MERDEKA COPPER GOLD  
PT ANTAM TBK  
VALE INDONESIA

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA  
BANK MANDIRI (PERSERO)  
BUMI RESOURCES MINERALS  
INDAH KIAT PULP & PAPER  
MAP AKTIF ADIPERKASA  
MERDEKA GOLD RESOURCES  
PT SUMBER ALFARIA TRIJAYA  
XLSMART TELECOM SEJAHTERA

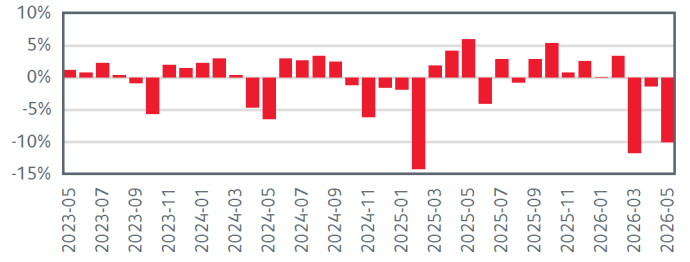
\*Tidak ada pihak terkait

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
PRURUCI:IJ	Rp1.000	Rp935	Rp <b>913,66</b>	<b>0,98</b>	22-Jun-2015	Rupiah	2,00%	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
RICEF	6,13%	-6,24%	4,10%	-3,88%	3,47%	-10,09%	-21,85%	-19,18%	-11,51%	-7,04%	-4,24%	-0,61%
Kinerja Acuan 100% IDX80**)	10,08%	4,09%	6,16%	-2,65%	22,97%	-11,66%	-28,14%	-30,14%	-15,24%	-2,84%	0,45%	1,84%

\*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 2025 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 212,2 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.