PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PRULink Rupiah Equity Fund (REF)

Tujuan Investasi

PRULink Rupiah 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 Equity Fund mempunyai strategi investasi saham dengan penempatan dana pada saham-saham yang berkualitas yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

Tingkat Risiko

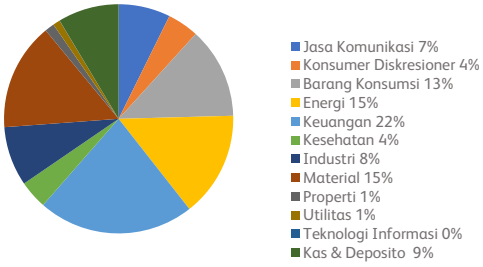


Ulasan Manajer Investasi

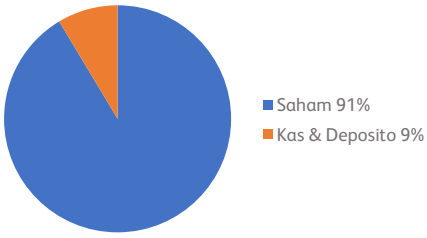
Pasar saham Indonesia terkoreksi signifikan pada bulan Oktober 2026, dengan IHSG turun -16,70% secara bulanan (*Month-on-Month* /MoM). Indeks LQ45 mencatatkan penurunan sebesar -14,31%, sementara indeks IDX80 turun -16,00%, setelah Morgan Stanley Capital International (MSCI), perusahaan penyedia indeks pasar keuangan global, mengumumkan pada 15 Oktober 2026 mengenai dimulainya proses konsultasi atas usulan perubahan klasifikasi Indeks Indonesia dari kategori *Emerging Market* menjadi *Standalone Market* dimana MSCI membuka kesempatan bagi para pemangku kepentingan untuk menyampaikan masukan hingga 30 April 2027, dan MSCI akan mengumumkan keputusan final pada atau sebelum 30 Juni 2027. Pengumuman tersebut memicu aksi jual secara luas, sehingga mendorong Bursa Efek Indonesia (BEI) memperketat batas *auto rejection* bawah (ARB) serta mengumumkan sejumlah langkah untuk meningkatkan transparansi pasar. Regulator juga mengambil sejumlah langkah, termasuk mengecualikan saham-saham dengan *High Shareholding Concentration* (HSC) - yaitu saham dengan tingkat konsentrasi kepemilikan yang tinggi dan porsi saham yang diperdagangkan oleh publik (*free float*) relatif terbatas, dari perhitungan IHSG, serta menjatuhkan denda dan sanksi kepada pihak-pihak yang dianggap terlibat dalam praktik yang disebut sebagai *Coordinated Trading Behaviour*. Di tengah tekanan tersebut, Danantara menyatakan mulai mengalokasikan modal ke saham domestik yang dinilai memiliki valuasi menarik, dengan sekitar USD1 miliar dialokasikan untuk investasi saham hingga akhir 2026. Investor asing mencatat penjualan bersih sebesar Rp16,9 triliun, sementara rata-rata nilai transaksi harian turun menjadi Rp13,1 triliun. Pelemahan Rupiah turut memberikan tekanan terhadap pasar. Sementara, Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan di 5,75% dan mengumumkan penurunan giro wajib minimum untuk mendukung likuiditas perbankan. Dari sisi politik, Presiden Prabowo Subianto melakukan perombakan kabinet ketujuh sekaligus terbesar sejak menjabat, dengan merotasi dan/atau mengangkat 18 pejabat senior.

(Sumber: ulasan manajer investasi Eastspring Investments Indonesia dan Schroder Investment Management Indonesia, November 2026)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



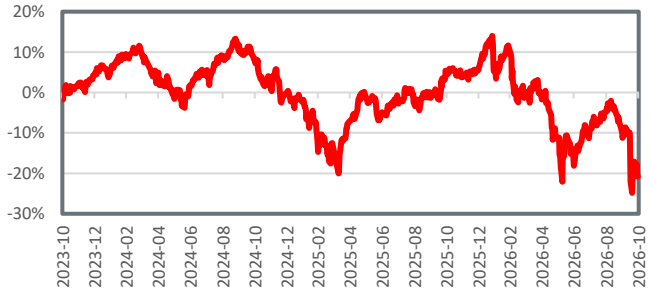
Kepemilikan Efek Terbesar*

ADARO ANDALAN INDONESIA	AKR CORPORINDO	ALAMTRI MINERALS INDONESIA	ALAMTRI RESOURCES INDONESIA
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL	ANEKA TAMBANG	ARCHI INDONESIA	ASTRA INTERNATIONAL
ASTRA OTOPARTS	BANK CENTRAL ASIA	BANK MANDIRI	BANK NEGARA INDONESIA
BANK RAKYAT INDONESIA	BFI FINANCE INDONESIA	CISARUA MOUNTAIN DAIRY	DEPOSITO BANK BTPN SYARIAH
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA	DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA	HANJAYA MANDALA SAMPOERNA	HARTADINATA ABADI
INDAH KIAT PULP AND PAPER	INDO TAMBANGRAYA MEGAH	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR	INDOFOOD SUKSES MAKMUR
INDOSAT	JAPFA COMFEED INDONES-	KALBE FARMA	MAP AKTIF ADIPERKASA
MAYORA INDAH	MEDCO ENERGI INTERNASIONAL	MERDEKA COPPER GOLD	MIDI UTAMA INDONESIA
MITRA KELUARGA KARYASEHAT	SUMBER ALFARIA TRIJAYA	TELKOM INDONESIA	TIMAH
TRIMEGAH BANGUN PERSADA	ULTRAJAYA MILK INDUSTRY & TRADING COUNITED TRACTORS		

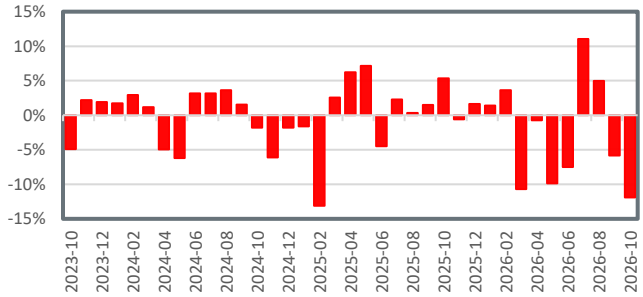
*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaaan, 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 (milyar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRURUEQ:IJ	Rp1,000	Rp12,315	Rp9.06	0.74	25-Apr-2000	Rupiah	1.75%	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
REF	1.51%	2.17%	4.03%	-4.20%	5.70%	-11.91%	-12.92%	-24.92%	-24.13%	-7.48%	-4.51%	9.92%
Kinerja Acuan IDX80**	10.08%	4.09%	6.16%	-2.65%	22.97%	-16.00%	-19.30%	-43.21%	-41.01%	-9.83%	-5.57%	9.41%

*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 Indonesia

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.

Schroder Investment Management Indonesia

PT Schroder Investment Management Indonesia ("PT SIMI") adalah perusahaan Manajer Investasi yang 99% sahamnya dimiliki oleh Grup Schroders yang berpusat di Inggris dan telah berdiri sejak tahun 1804. Grup Schroders merupakan perusahaan terkemuka di dunia dengan pengalaman di bidang Manajemen investasi sejak tahun 1926 dan telah mengelola dana sebesar USD 975.3 milyar (per Desember 2024). PT SIMI sendiri telah mengelola dana sebesar IDR 54.62 triliun (per Maret 2025) untuk klien-klien ritel maupun institusi seperti dana pensiun, perusahaan asuransi dan lembaga sosial. PTSIMI terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan bedasarkan keputusan BAPEPAM no. KEP-04/PM/MI/1997 tanggal 25 April 1997.

Sehubungan dengan aksi korporasi (akuisisi) yang melibatkan PT SIMI - salah satu manajer investasi untuk subdana REF, maka manajer investasi REF akan berubah dari sebelumnya Eastspring Invesments dan PT SIMI menjadi Eastspring Invesments dan PT Batavia Prosperindo Aset Manajemen (BPAM), efektif berlaku pada tanggal 1 Desember 2026. Perubahan ini tidak memengaruhi tujuan investasi, kebijakan investasi, maupun tingkat risiko dari subdana REF.

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 perantaraan 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 asset 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.