



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

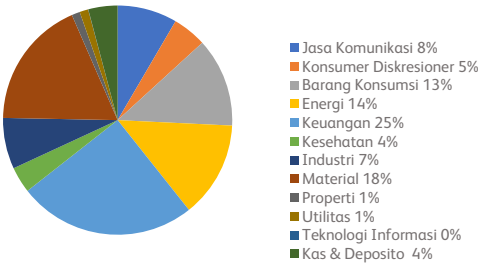


Ulasan Manajer Investasi

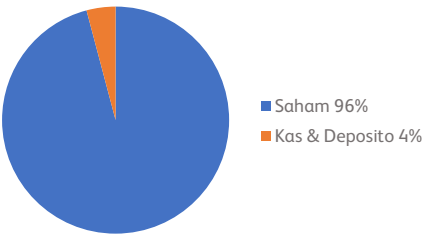
IHSG melemah -6,96% secara bulanan (*Month on Month/MoM*) pada bulan September 2026, mencatatkan penurunan bulanan pertama dalam tiga bulan terakhir. Indeks LQ45 turun -6,62%, sementara indeks IDX80 turun -7,58%. Sentimen pasar tertekan oleh kenaikan suku bunga The Fed sebesar 25 bps, kenaikan imbal hasil *US-Treasury*, memanasnya ketegangan AS-Iran, serta penguatan dolar AS. Bursa Efek Indonesia (BEI) memperkenalkan reformasi struktur pasar, termasuk penurunan batas harga minimum saham dari Rp50 menjadi Rp1 per saham serta penyesuaian batas *auto rejection*. Sentimen juga dipengaruhi oleh regulasi baru sektor pertambangan yang membatasi penggunaan kontraktor afiliasi tanpa persetujuan pemerintah. Investor asing membukukan *net outflow* sebesar Rp10,24 triliun, sementara rata-rata nilai transaksi harian tercatat Rp13,24 triliun. Rupiah melemah ke Rp17.870/USD seiring kenaikan imbal hasil *US-Treasury*. Bank Indonesia mempertahankan BI Rate di 5,75% untuk menjaga stabilitas nilai tukar sambil tetap memperhatikan pertumbuhan ekonomi. Di sisi kebijakan, Presiden Prabowo Subianto menunjuk Wakil Menteri Keuangan Suhasil Nazara sebagai Menteri Keuangan menggantikan Purbaya Yudhi Sadewa, di tengah perhatian pelaku pasar terhadap arah kebijakan fiskal pemerintah. Sementara, ketegangan geopolitik di Timur Tengah kembali meningkat. Perselisihan antara Amerika Serikat dan Iran terus berlanjut, disertai eskalasi konflik yang melibatkan kelompok Houthi di Yaman. Kondisi tersebut mendorong harga minyak melonjak hingga mencapai USD 106 per barel.

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

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

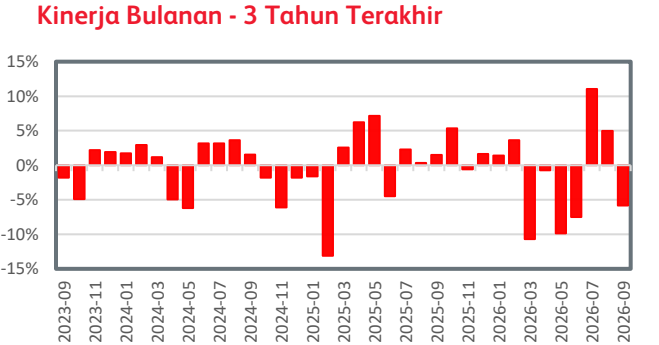
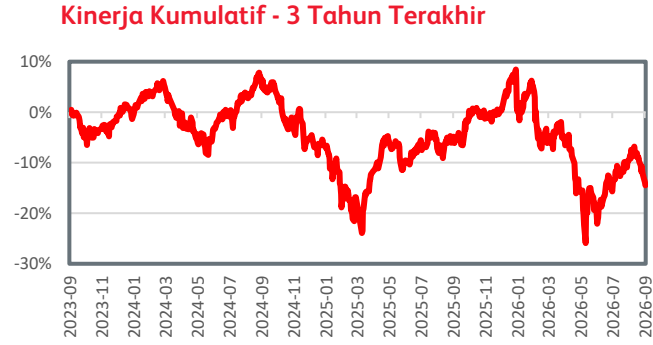
ADARO ANDALAN INDONESIA
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL
ASTRA OTOPARTS
BANK RAKYAT INDONESIA
INDAH KIAT PULP AND PAPER
INDOSAT
MAYORA INDAH
MITRA KELUARGA KARYASEHAT
TRIMEGAH BANGUN PERSADA

AKR CORPORINDO
ANEKA TAMBANG
BANK CENTRAL ASIA
BFI FINANCE INDONESIA
INDO TAMBANGRAYA MEGAH
JAPFA COMFEED INDONES-
MEDCO ENERGI INTERNASIONAL
SUMBER ALFARIA TRIJAYA
UNITED TRACTORS

ALAMTRI MINERALS INDONESIA
ARCHI INDONESIA
BANK MANDIRI
CISARUA MOUNTAIN DAIRY
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR
KALBE FARMA
MERDEKA COPPER GOLD
TELKOM INDONESIA
VALE INDONESIA

ALAMTRI RESOURCES INDONESIA
ASTRA INTERNATIONAL
BANK NEGARA INDONESIA
HARTADINATA ABADI
INDOFOOD SUKSES MAKMUR
MAP AKTIF ADIPERKASA
MIDI UTAMA 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.



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
PRRUEQ:IJ	Rp1,000	Rp13,979	Rp10.36	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%	-5.85%	9.75%	-14.77%	-9.26%	-5.08%	-1.19%	10.49%
Kinerja Acuan	10.08%	4.09%	6.16%	-2.65%	22.97%	-7.58%	8.25%	-32.39%	-26.98%	-5.84%	-1.42%	10.97%

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, 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 berdasarkan keputusan BAPEPAM no. KEP-04/PM/MI/1997 tanggal 25 April 1997.

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 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.