

PT Prudential Life Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PRULink US Dollar Heritage Multi Assets Income Fund (PDFI)

Tujuan Investasi

PRULink US Dollar Heritage Multi Assets Income Fund adalah dana investasi yang berpotensi membayarkan Tambahan Nilai Investasi secara berkala kepada Pemegang Polis, berdasarkan porsi kepemilikan Unit pada Dana Investasi ini oleh Pemegang Polis sesuai ketentuan yang berlaku pada polis.

*Tambahan Nilai Investasi ini tidak dijamin dan persentase Tambahan Nilai Investasi tersebut tidak bergantung pada kinerja aktual Dana Investasi PRULink. Pembayaran Tambahan Nilai Investasi dapat diambil dari hal-hal berikut: (i) pembagian hasil investasi (kupon dan dividen saham), (ii) pengembangan investasi awal (*capital gain*), atau kombinasi antara (i) dan/atau (ii). Potensi Tambahan Nilai Investasi (*income*) yang dihitung dari nilai aktiva bersih subdana pada saat tanggal *cut-off* dan dibayarkan setiap bulan (jika ada). Besarnya Tambahan Nilai Investasi didasarkan kepada kepemilikan Unit pada saat tanggal *cut-off* dan pembayaran Tambahan Nilai Investasi (jika ada) akan dilakukan paling lambat 1 bulan setelah tanggal *cut-off*.

Strategi Investasi

PRULink US Dollar Heritage Multi Assets Income Fund memiliki strategi investasi campuran dalam mata uang Dolar Amerika Serikat dengan alokasi aset pada efek bersifat ekuitas, pendapatan tetap, kas, deposito, dan/atau instrumen pasar uang yang akan diinvestasikan pada efek dalam dan luar negeri.

Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi*	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar**
30-Jan-26	0.46%
27-Feb-26	2.34%
27-Mar-26	0.46%
30-Apr-26	0.46%
29-May-26	0.46%
30-Jun-26	0.46%
31-Jul-26	0.46%
31-Aug-26	0.46%
30-Sep-26	-
30-Oct-26	-
30-Nov-26	-
31-Dec-26	-

*Tanggal cut-off bisa berubah dan akan diinformasikan pada fund factsheet berikutnya.
**Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada fund factsheet berikutnya.

Tingkat Risiko

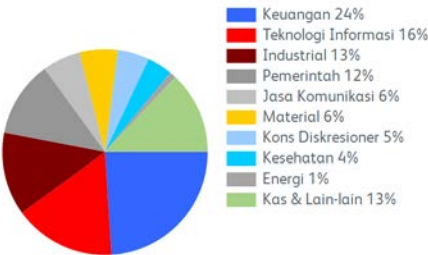


Ulasan Manajer Investasi

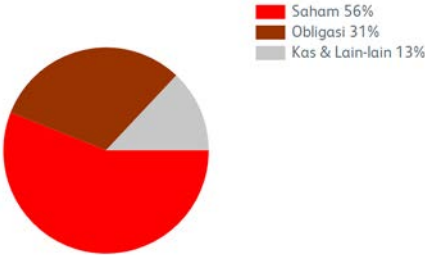
Indeks harga saham global melanjutkan tren penguatannya pada Agustus 2026, didukung oleh kinerja laba perusahaan yang solid serta meredanya tekanan inflasi, meskipun ketegangan geopolitik dan ketidakpastian kebijakan perdagangan masih membayangi sentimen pasar keuangan. Pasar saham Amerika Serikat membukukan kinerja positif, terutama ditopang oleh penguatan kembali sektor teknologi dan saham-saham yang terkait dengan perkembangan kecerdasan buatan (*Artificial Intelligence/AI*). Sementara, pasar saham Eropa turut menguat seiring membaiknya kondisi pasokan energi yang mendukung prospek pertumbuhan ekonomi kawasan. Di Asia, pasar saham China mencatatkan kinerja yang relatif lebih lemah karena pemulihan permintaan domestik masih berlangsung secara bertahap. Dari sisi kebijakan moneter, Federal Reserve (The Fed) mempertahankan suku bunga acuannya pada kisaran 3,50%–3,75%, sementara inflasi konsumen AS melambat menjadi 3,40% secara tahunan (*Year on Year/YoY*) pada Juli 2026. Menjelang akhir bulan, sentimen pasar keuangan sedikit tertekan oleh pernyataan yang bernada *hawkish* (mendukung pengetatan kebijakan moneter) dari Ketua The Fed, Kevin Warsh, yang mengindikasikan kehati-hatian terhadap prospek penurunan suku bunga ke depan. Kondisi ini mendorong kurva imbal hasil US-*Treasury* (UST) mengalami *bear flattening*, yaitu kondisi ketika imbal hasil obligasi meningkat dengan kenaikan yang lebih besar pada tenor jangka pendek dibandingkan tenor jangka panjang. Imbal hasil UST tenor 10 tahun naik +2 bps menjadi 4,75% pada akhir Agustus 2026.

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

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

3M	AEM HOLDINGS LTD	ALPHABET CLASS C	APPLE
ASM INTERNATIONAL NV	ASML HOLDING	BANK OF AMERICA	CHROMA ATE INC
CITIGROUP	COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN SA	CSX	DELTA ELECTRONICS
ELI LILLY	FOOD & LIFE COMPANIES	INTEL CORPORATION CORP	INTERACTIVE BROKERS GROUP INC CLAS
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP	MORGAN STANLEY	MURATA MANUFACTURING	OBLIGASI KORPORASI BARCLAYS PLC
OBLIGASI KORPORASI DAI-ICHI LIFE INSURANCE CO LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC	OBLIGASI KORPORASI HKT CAPITAL LTD MTN	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC
OBLIGASI KORPORASI INDONESIA (REPUBLIC OF)	OBLIGASI KORPORASI INDONESIA (REPUBLIC OF)	OBLIGASI KORPORASI KOREA MINE REHABILITATION AND MINE	OBLIGASI KORPORASI LG ENERGY SOLUTION
OBLIGASI KORPORASI LG ENERGY SOLUTION LTD	OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD	OBLIGASI KORPORASI MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN
OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI MORGAN STANLEY	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI SANTOS FINANCE LTD.
OBLIGASI KORPORASI SEKISUI HOUSE LTD	OBLIGASI KORPORASI SNB FUNDING LTD MTN	OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA TREASURY NOTE
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA TREASURY NOTE (2OLD)	OVERSEA-CHINESE BANKING LTD SINGAPORE EXCHANGE	PARKER-HANNIFIN CORP	RESONAC HOLDINGS
S&P GLOBAL	TRANE TECHNOLOGIES PLC	SINGAPORE EXCHANGE	SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	ZIJIN MINING GROUP LTD H	TREASURY BILL	UNITEDHEALTH GROUP INC
UOB KAY HIAN HOLDINGS LTD			

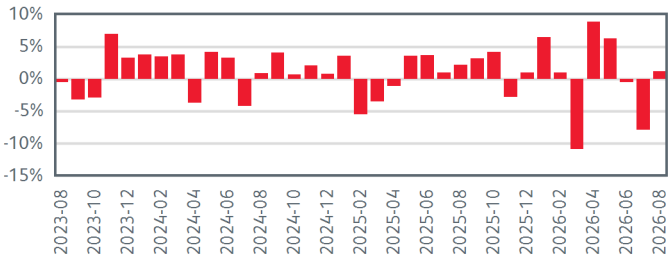
*Tidak ada pihak terkait

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 (juta)	Dana Kelolaan (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPDFI:IJ	US\$ 1,00	US\$ 1,13	US\$ 121,06	0,11	27-Apr-2020	US Dollar	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
PDFI	-10,25%	-15,06%	6,74%	19,05%	6,48%	1,17%	-7,35%	2,67%	8,17%	10,25%	1,78%	1,98%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	12,88%	17,06%	1,77%	1,17%	8,59%	14,69%	16,09%	n/a	n/a

60% MSCI World Index**) & 40% JACI Asia Composite Index****)*****)

*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).
**)Informasi tertentu yang terkandung di sini ("Informasi") bersumber dari/hak cipta MSCI Inc, MSCI ESG Research LLC, atau afiliasinya ("MSCI"), atau penyedia informasi (bersama-sama dengan "Pihak MSCI") dan mungkin telah digunakan untuk menghitung skor, sinyal, atau indikator lainnya. Informasi ini hanya untuk penggunaan internal dan tidak boleh direproduksi atau disebarluaskan secara keseluruhan atau sebagian tanpa izin tertulis sebelumnya. Informasi tidak boleh digunakan untuk, juga bukan merupakan, tawaran untuk membeli atau menjual, atau promosi atau rekomendasi dari, keamanan, instrumen keuangan atau produk, strategi perdagangan, atau indeks, juga tidak boleh dianggap sebagai indikasi atau jaminan kinerja di masa depan. Beberapa subdana mungkin didasarkan pada atau terkait dengan indeks MSCI, dan MSCI dapat dikompensasi berdasarkan aset dana yang dikelola atau tindakan lain. MSCI telah menetapkan penghalang informasi antara penelitian indeks dan Informasi tertentu. Tidak ada Informasi itu sendiri yang dapat digunakan untuk menentukan sekuritas mana yang akan dibeli atau dijual atau kapan harus membeli atau menjualnya. Informasi disediakan "sebagaimana adanya" dan pengguna menanggung seluruh risiko penggunaan apa pun yang mungkin dilakukan atau diizinkan untuk dibuat dari Informasi tersebut. Tidak ada Pihak MSCI yang menjamin atau menjamin keaslian, keakuratan dan/atau kelengkapan Informasi dan masing-masing secara tegas menyangkal semua jaminan tersurat maupun tersirat. Tidak ada Pihak MSCI yang memiliki kewajiban apa pun atas kesalahan atau kelalaian sehubungan dengan Informasi apa pun di sini, atau kewajiban apa pun atas kerusakan langsung, tidak langsung, khusus, hukuman, konsekuensial, atau lainnya (termasuk kehilangan keuntungan) bahkan jika diberitahu tentang kemungkinan kerusakan tersebut.
***) Informasi diperoleh dari sumber yang diyakini dapat diandalkan, namun J.P. Morgan tidak menjamin kelengkapan atau keakuratannya. Indeks digunakan dengan izin. Indeks tidak boleh disalin, digunakan, atau didistribusikan tanpa persetujuan tertulis sebelumnya dari J.P. Morgan. Hak Cipta 2022], JPMorgan Chase & Co. Semua hak dilindungi undang-undang.
****) Kinerja Acuan efektif mulai Februari 2023
*****) Kinerja Acuan hanya digunakan sebagai rujukan dan tidak digunakan untuk kepentingan perbandingan kinerja.

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 Rp72,89 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.