



PRULink US Dollar Multi Assets Income Fund (PDIF)

Tujuan Investasi

PRULink US Dollar 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*.

Tingkat Risiko



Strategi Investasi

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

Tanggal *cut-off* dan pembayaran tambahan nilai investasi*

Tanggal <i>cut-off</i> pembayaran tambahan nilai investasi*	Persentase Tambahan Nilai Investasi Terhadap Nilai Pasar**
30 Januari 2026	0.44%
27 Februari 2026	0.44%
31 Maret 2026	0.44%
30 April 2026	0.44%
29 Mei 2026	0.44%
30 Juni 2026	1.94%
31 Juli 2026	0.44%
31 Agustus 2026	-
30 September 2026	-
30 Oktober 2026	-
30 November 2026	-
30 Desember 2026	-

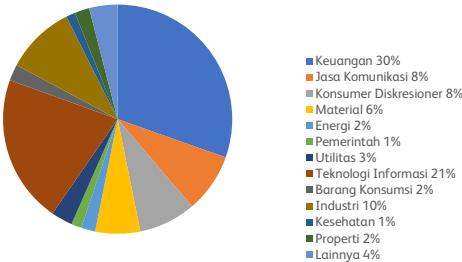
*Tanggal *cut-off* bisa berubah dan akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.
**Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.

Ulasan Manajer Investasi

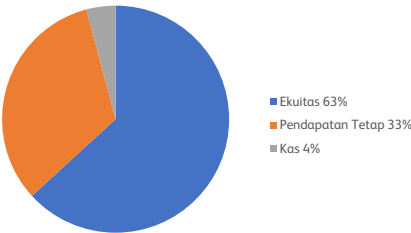
Pada bulan Juli 2026, pasar saham global mencatat kenaikan tipis, meskipun pergerakan pasar tidak merata seiring investor melakukan rotasi dari saham-saham yang terkait dengan tema kecerdasan buatan (AI). Di kawasan Asia, Indeks MSCI AC Asia Pacific ex-Japan turun -2,3%, dipengaruhi oleh kekhawatiran terhadap tingginya belanja modal serta aksi ambil untung pada saham-saham semikonduktor yang sebelumnya mencatat kinerja kuat. Tekanan terhadap sentimen sektor teknologi, khususnya di Korea Selatan dan Taiwan yang menjadi penerima manfaat utama reli sebelumnya, turut membebani kinerja pasar regional. Meskipun demikian, sebagian tekanan tersebut tertahan oleh aliran dana ke sektor keuangan dan sektor yang terkait dengan komoditas. Pada kelas aset pendapatan tetap, pasar obligasi mengalami pelemahan pada Juli 2026 seiring meningkatnya kembali ketegangan di Timur Tengah yang mendorong kenaikan harga minyak dan menjaga perhatian pasar terhadap risiko inflasi. Federal Reserve Amerika Serikat mempertahankan suku bunga di kisaran 3,50%–3,75%, namun pasar tetap mencermati kemungkinan kebijakan moneter yang akan berada pada tingkat yang relatif ketat untuk beberapa waktu ke depan. Kondisi ini mendorong kenaikan imbal hasil (*yield*) *US-Treasury* tenor 10 tahun dari 4,46% pada akhir Juni 2026 menjadi 4,67% pada akhir Juli 2026, sehingga memberikan tekanan terhadap harga obligasi, terutama untuk tenor yang lebih panjang. Di Asia, kinerja obligasi kredit bergerak beragam karena penurunan *yield* diimbangi oleh pelebaran selisih (*spread*) kredit. Meskipun demikian, permintaan investor yang tetap kuat membantu membatasi tekanan pasar, dengan Indeks JP Morgan Asia Credit (*Investment Grade*) mencatat penurunan -0,6% selama bulan Juli 2026.

(Sumber: Ulasan Manajer Investasi Schroders Investment Management Indonesia, Agustus 2026)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

AAA GROUP LTD	ANZ GROUP HOLDINGS LTD	ARISTOCRAT LEISURE LTD	ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD
BHP GROUP LTD	BLUESCOPE STEEL LTD	BOC HONG KONG HOLDINGS LTD	CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H
COCHLEAR LTD	CONTEMPORARY AMPEREX TECHNOLOGY LT	DBS GROUP HOLDINGS LTD	DELTA ELECTRONICS INC
DYNO NOBEL LTD	H WORLD GROUP LTD	HDFC BANK LTD	HON HAI PRECISION INDUSTRY LTD
HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L	HYUNDAI-ROTEM	ICICI BANK LTD	INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S
KAS	KERRY PROPERTIES LTD	KIA CORPORATION CORP	LARSEN AND TOUBRO LTD
MEDIATEK INC	MIDEA GROUP LTD A	NETEASE INC	NEWMONT CORPORATION CDI
NIEN MADE ENTERPRISE LTD	OBL ADANI PORTS AND SPECIAL ECONOMIC Z	OBL ASahi MUTUAL LIFE INSURANCE CO	OBL AXIS BANK LTD (GANDHINAGAR BRANCH) MTN
OBL BANGKOK BANK PUBLIC CO LTD (HONG K	OBL BANK MANDIRI (PERSERO) TBK PT MTN	OBL BANK OF EAST ASIA LTD MTN	OBL CHINA MODERN DAIRY HOLDINGS LTD
OBL ELECT GLOBAL INVESTMENTS LTD	OBL FUBON LIFE SINGAPORE PTE. LTD.	OBL GC TREASURY CENTER CO LTD MTN	OBL HANA SECURITIES CO LTD
OBL HANWHA LIFE INSURANCE CO LTD	OBL HDFC BANK LTD (GANDHINAGAR BRANCH) MTN	OBL HIKARI TSUSHIN INC.	OBL HKT CAPITAL LTD MTN
OBL KIOXIA HOLDINGS CORP	OBL KUAISHOU TECHNOLOGY	OBL LG ENERGY SOLUTION LTD	OBL MACQUARIE BANK LTD
OBL MEiji YASUDA LIFE INSURANCE CO	OBL MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL	OBL LBN FUNG TREASURY LTD	OBL PERTAMINA HULU ENERGI PT
OBL PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA (PERSERO MTN	OBL PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA (PERSERO MTN	OBL SHIN KONG LIFE SINGAPORE PTE LTD	OBL SHINHAN CARD CO LTD
OBL WEIBO CORP	OBL WOORI BANK MTN	OVERSEA-CHINESE BANKING LTD	PING AN INSURANCE (GROUP) CO OF CH
POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT	RESMED CDI INC	RIO TINTO LTD	SAMSUNG C&T CORP
SAMSUNG ELECTRONICS NON VOTING PRE	SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE LT	SANDS CHINA LTD	SEA ADS REPRESENTING LTD CLASS A
SHENG SIONG GROUP LTD	SHENZHEN INOVANCE TECHNOLOGY LTD A	SHENZHOU INTERNATIONAL GROUP LTD	SHIRAM FINANCE LTD
SINGAPORE EXCHANGE LTD	SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD	SWIRE PACIFIC LTD A	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING
TECHTRONIC INDUSTRIES LTD	TENCENT HOLDINGS LTD	TRUE CORPORATION NON-VOTING DR PCL	WEICHAI POWER LTD H
ZHEJIANG SANHUA INTELLIGENT CONTRO			

*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 (juta unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPDIF:IJ	US\$ 1.00	US\$1.18	US\$327.50	277.10	27-Apr-20	US Dollar	1.65%	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
PDIF	-1.02%	-15.94%	6.25%	1.51%	12.61%	-4.29%	-2.37%	4.71%	9.72%	6.75%	0.61%	2.70%
Kinerja Acuan	-	-	n.a.	6.05%	17.29%	-1.75%	2.45%	9.80%	17.70%	19.50%	n.a.	n.a.

50% MSCI AC Asia Pacific ex Japan^{***}) + 50% JPMorgan Asian Credit Investment Grade 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 dari MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, atau afiliasinya ("MSCI"), atau penyedia informasi (bersama-sama disebut "Pihak MSCI") dan dapat 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, sekuritas, instrumen atau produk keuangan, 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 pengalaman 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 menggaransi 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 kerugian langsung, tidak langsung, khusus, hukuman, konsekuensi, atau lainnya (termasuk kehilangan keuntungan) bahkan jika diberitahu tentang kemungkinan kerugian 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 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.