

## 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	-
31 Juli 2026	-
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.

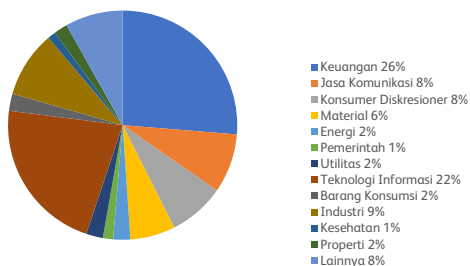
\*\*Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.

### Ulasan Manajer Investasi

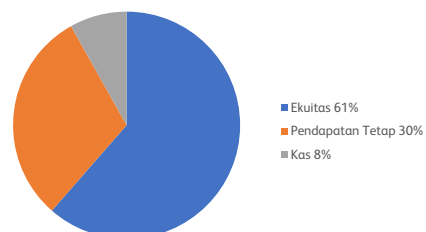
Pada bulan Mei 2026, pasar saham Asia mencatatkan kinerja positif, dengan indeks MSCI Asia Pasifik kecuali Jepang naik sekitar +10%, dipimpin oleh kinerja di pasar saham Korea dan Taiwan. Pasar saham Korea naik signifikan sebesar +38%, sementara pasar saham Taiwan naik sekitar +15%, didorong oleh kinerja kuat saham-saham perusahaan berbasis *chip* dan semikonduktor yang masih mendapatkan dukungan dari tingginya permintaan terkait teknologi kecerdasan buatan (*Artificial Intelligence /AI*). Di sisi lain, kinerja pasar saham di negara Asia lainnya cenderung lebih terbatas. Pasar saham China, Hong Kong, India, Malaysia, Filipina, dan Indonesia mengalami penurunan selama bulan Mei 2026, sementara pasar saham Singapura dan Thailand mencatatkan kenaikan pada kisaran satu digit. Pasar saham Indonesia menjadi pasar dengan kinerja paling lemah, terutama dipengaruhi oleh tekanan nilai tukar dan prospek pertumbuhan laba yang lebih rendah. Pada kelas aset pendapatan tetap, imbal hasil obligasi pemerintah bergerak cukup berfluktuasi sepanjang bulan Mei 2026. Imbal hasil obligasi pemerintah AS tenor 10 tahun sempat naik ke level tertinggi dalam beberapa tahun terakhir akibat meningkatnya kekhawatiran geopolitik, sebelum akhirnya turun kembali dan ditutup di level 4,44% seiring meredanya kekhawatiran terhadap stagflasi. Di kawasan Asia, obligasi berperingkat investasi (*Investment Grade /IG*) maupun obligasi dengan imbal hasil tinggi (*High Yield /HY*) mulai menunjukkan pemulihan dari posisi terendah pada bulan Maret 2026, didukung oleh kondisi fundamental perusahaan yang masih cukup solid. Indeks J.P. Morgan Asia Credit (*Investment Grade*) mencatatkan kenaikan sebesar +0,38% selama bulan Mei 2026.

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

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



## Kepemilikan Efek Terbesar\*

AIA GROUP LTD  
BHP GROUP LTD  
COCHLEAR LTD  
DYNO NOBEL LTD  
HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L  
KAS  
MEDIATEC INC  
NIEN MADE ENTERPRISE LTD  
OBL FUBON LIFE SINGAPORE PTE. LTD.  
OBL HANWHA LIFE INSURANCE CO LTD  
OBL KEB HANA BANK MTN  
OBL MACQUARIE BANK LTD  
OBL NAN FUNG TREASURY LTD  
OBL WEIBO CORP  
POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT  
SAMSUNG ELECTRONICS NON VOTING PRE  
SHENG SIONG GROUP LTD  
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD  
TENCENT HOLDINGS LTD  
ZHEJIANG SANHUA INTELLIGENT CONTRO

ANZ GROUP HOLDINGS LTD  
BLUESCOPE STEEL LTD  
CONTEMPORARY AMPEREX TECHNOLOGY LT  
H WORLD GROUP LTD  
HYUNDAI-ROTEM  
KERRY PROPERTIES LTD  
MIDEA GROUP LTD A  
OBL BANGKOK BANK PUBLIC CO LTD (HONG K  
OBL FUKOKU MUTUAL LIFE INSURANCE CO  
OBL HIKARI TSUSHIN INC.  
OBL KUAISHOU TECHNOLOGY  
OBL MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO  
OBL PEAK RE BVI HOLDING LTD  
OBL WOORI BANK MTN  
RESMED CDI INC  
SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE LT  
SHENZHEN INNOVANCE TECHNOLOGY LTD A  
SWIRE PACIFIC LTD A  
TRIP.COM GROUP LTD

ARISTOCRAT LEISURE LTD  
BOC HONG KONG HOLDINGS LTD  
DBS GROUP HOLDINGS LTD  
HDFC BANK LTD  
ICICI BANK LTD  
KIA CORPORATION CORP  
NETEASE INC  
OBL CHINA MODERN DAIRY HOLDINGS LTD  
OBL FWD GROUP HOLDINGS LTD MTN  
OBL H5BC HOLDINGS PLC  
OBL KYOBO LIFE INSURANCE CO LTD  
OBL MTR CORPORATION CI LTD MTN  
OBL PERTAMINA HULU ENERGI PT  
OVERSEA-CHINESE BANKING LTD  
RIO TINTO LTD  
SANDS CHINA LTD  
SHENZHOU INTERNATIONAL GROUP LTD  
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING  
TRUE CORPORATION NON-VOTING DR PCL

ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD  
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H  
DELTA ELECTRONICS INC  
HON HAI PRECISION INDUSTRY LTD  
INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S  
LARSEN AND TOUBRO LTD  
NEWMONT CORPORATION CDI  
OBL ELECT GLOBAL INVESTMENTS LTD  
OBL FWD GROUP HOLDINGS LTD MTN  
OBL INDOFOOD CBP SUKSES MAKMR TBK PT  
OBL LPL CAPITAL PTE. LTD.  
OBL MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL  
OBL UNITED OVERSEAS BANK LTD MTN  
PING AN INSURANCE (GROUP) CO OF CH  
SAMSUNG R&T CORP  
SEA ADS REPRESENTING LTD CLASS A  
SINGAPORE EXCHANGE LTD  
TECHTRONIC INDUSTRIES LTD  
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, pengurusan, 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\$ 1.25	US\$ 237.18	190.01	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%	3.12%	2.04%	10.59%	21.94%	9.03%	1.46%	3.71%
Kinerja Acuan	-	-	n.a.	6.05%	17.29%	5.07%	4.30%	12.74%	26.93%	30.21%	n.a.	n.a.

50% MSCI AC Asia Pacific ex Japan<sup>1)</sup> + 50% JPMorgan Asian Credit Investment Grade Index<sup>2)3)4)5)</sup>

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).

<sup>1)</sup>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 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 menggaransi keakuratan, kecukupan 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, konsekuensial, atau lainnya (termasuk kehilangan keuntungan) bahkan jika diberitahu tentang kemungkinan kerugian tersebut.<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> Kinerja Acuan efektif mulai Februari 2023.

<sup>4)</sup> Kinerja Acuan hanya digunakan sebagai rujukan dan tidak digunakan untuk kepentingan perbandingan kinerja.

## Tentang Manajer Investasi

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 1,099.5 milyar (per September 2025). PT SIMI sendiri telah mengelola dana sebesar IDR 54,07 triliun (per November 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.

Sehubungan dengan aksi korporasi (akuisisi) yang melibatkan PT SIMI, manajer investasi untuk subdana PRULink US Dollar Multi Assets Income Fund (PDIF) akan berubah dari PT SIMI menjadi PT Eastspring Investments Indonesia, efektif berlaku pada tanggal 2 Juni 2026. Perubahan ini tidak memengaruhi tujuan investasi, kebijakan investasi, maupun tingkat risiko dari subdana PDIF.

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 dapat 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.