PT Prudential Life Assurance

Fund Factsheet Oktober 2026

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*.

Tingkat Risiko



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	0.46%
30-Oct-26	0.46%
30-Nov-26	-
31-Dec-26	-

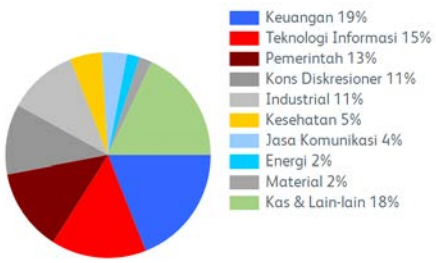
*Tanggal *cut-off* bisa berubah dan akan diinformasikan pada *fund fact sheet* berikutnya.
**Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada *fund fact sheet* berikutnya.

Ulasan Manajer Investasi

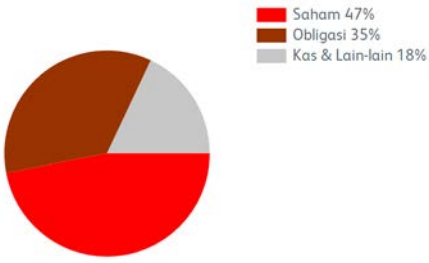
Indeks harga saham global melemah pada Oktober 2026 seiring tekanan inflasi yang persisten, tingginya imbal hasil obligasi pemerintah, volatilitas harga energi, serta ketidakpastian kebijakan yang membebani sentimen risiko. Harga minyak Brent tetap tinggi akibat gangguan pasokan dan ketegangan geopolitik di Timur Tengah, sementara ketidakpastian kebijakan perdagangan dan defisit fiskal AS turut meningkatkan volatilitas pasar. Pasar saham AS melemah, sedangkan pasar saham Eropa relatif lebih tangguh. Pasar saham Asia Pasifik di luar Jepang juga terkoreksi, dengan Korea Selatan, Taiwan, dan China mencatat kinerja yang tertinggal di tengah meningkatnya volatilitas global dan tekanan makroekonomi. The Fed mempertahankan suku bunga di kisaran 3,75%-4,00%, sementara pelemahan saham teknologi mendorong permintaan terhadap obligasi dan membawa imbal hasil US-*Treasury* tenor 10 tahun turun sekitar 35 bps menjadi 4,94%.

(Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, November2026)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

- 3M
- ALPHABET CLASS C
- AMAZON COM INC
- APPLE
- ASM INTERNATIONAL NV
- ASML HOLDING
- BANK OF AMERICA
- CHROMA ATE
- CITIGROUP
- CSX
- ELI LILLY
- FOOD & LIFE COMPANIES
- INTEL CORPORATION CORP
- MASTERCARD CLASS A
- MICROSOFT
- MIZUHO FINANCIAL GROUP
- NVIDIA
- OBLIGASI KORPORASI INDONESIA (REPUBLIC OF)
- OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL GROUP INC
- OBLIGASI KORPORASI PERUSAHAAN PENERBIT SURAT BERHARGA RegS
- OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC
- OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA TREASURY NOTE
- OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA TREASURY NOTE (2OLD)
- OVERSEA-CHINESE BANKING
- PARKER-HANNIFIN
- RESONAC HOLDINGS
- SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD
- TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING
- THERMO FISHER SCIENTIFIC
- TRANE TECHNOLOGIES PLC
- TREASURY BILL
- UNITEDHEALTH GROUP
- CASH

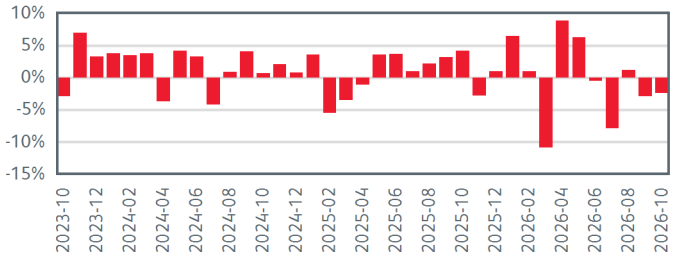
*Tidak ada pihak terkait

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$ 1,07	US$ 135,17	0,13	27-Apr-2020	US Dollar	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

										Kinerja Disetahunkan		
	2021	2022	2023	2024	2025	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PDFI	-10,25%	-15,06%	6,74%	**19,05%**	6,48%	-2,44%	-4,19%	-2,77%	-4,61%	10,80%	**1,71%**	1,09%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	**12,88%**	17,06%	-0,65%	-0,25%	6,38%	7,61%	10,11%	**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 202[2], 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 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.