

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.

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 dan pembayaran tambahan nilai investasi*

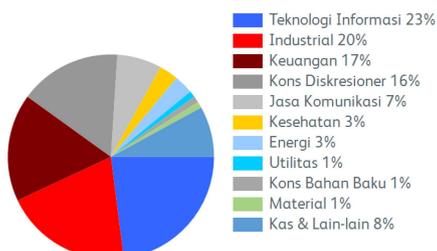
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24**	-
28-Jun-24**	-
31-Jul-24**	-
30-Aug-24**	-
30-Sep-24**	-
31-Oct-24**	-
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

*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

Di bulan April, pasar saham dan pasar obligasi mengalami pelemahan terbawa sentimen negatif dari inflasi di AS yang masih cukup tinggi, mengakibatkan memudarnya ekspektasi terhadap penurunan suku bunga AS atau FFR Repricing - ekspektasi pelaku pasar saat ini adalah satu kali pemotongan suku bunga, sementara Fed Dot plot (proyeksi suku bunga The Fed) masih mengindikasikan tiga kali pemotongan suku bunga di 2024. Indeks saham AS dan indeks saham Eropa tercatat turun masing-masing sebesar -4,2% dan -1,9%. Kenaikan harga barang dan pelemahan aktifitas ekonomi juga tercermin dalam kegiatan manufaktur yang mengalami penurunan di berbagai negara maju; *Purchasing Managers Index* (PMI) Manufaktur AS turun dari 50,3 ke 49,2, indeks PMI Manufaktur Inggris turun dari 50,3 ke 49,1 dan indeks PMI Manufaktur Eropa turun dari 46,1 menjadi 45,7 di bulan April 2024. Indeks saham Asia Pacific ex-Japan (APAC) naik +0,4% di bulan April. China menjadi negara dengan kinerja indeks saham paling baik di seluruh dunia. Indeks saham China naik +6,6% dalam mata uang USD setelah: Dewan negara tersebut mencetuskan sembilan inisiatif utama untuk pengembangan ekonomi, pertumbuhan PDB yang diatas ekspektasi, dan pelonggaran kebijakan seperti yang diumumkan setelah rapat Politburo. MSCI Hong Kong naik +5,4%, sementara MSCI Taiwan turun -2,4% dalam mata uang USD di bulan April 2024. Indeks saham negara-negara ASEAN mencatatkan kinerja yang lebih rendah dibandingkan dengan indeks saham Asia dan indeks saham Negara Berkembang (EM). Indeks saham Singapura mencatatkan performa terbaik di regional, sedangkan Indonesia dan Filipina merupakan dua negara dengan kinerja indeks saham terendah. Di pasar obligasi, imbal hasil obligasi AS bertenor 10 tahun naik hampir 50 bps selama bulan April 2024. JACI (JPMorgan Asia Credit Index) turun -1,17% dan US High Yield turun -1,0%, menunjukkan bahwa surat utang berperingkat layak investasi (investment grade) dan surat utang berperingkat non-investasi (non-investment grade) mengalami tekanan yang signifikan selama bulan April 2024. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investment Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



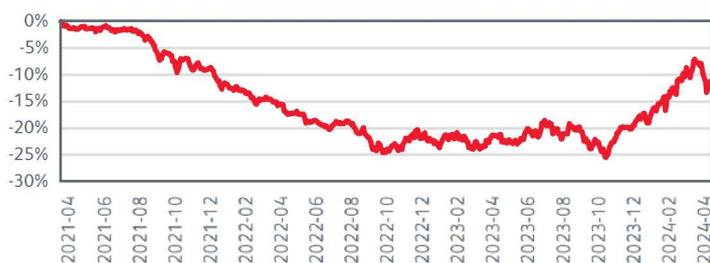
Kepemilikan Efek Terbesar *

ACCOR SA	AIRBUS	AMAZON COM INC	APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD
ASICS CORP	ASM INTERNATIONAL NV	BROADCOM INC	CAMECO CORP
DISCO CORP	DOUBLEVERIFY HOLDINGS INC	ELF BEAUTY INC	ELI LILLY
GE AEROSPACE	GE VERNOVA INC	ISETAN MITSUKOSHI HOLDINGS LTD	M&A RESEARCH INSTITUTE HOLDINGS INC
MASTERCARD INC CLASS A	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	MITSUBISHI HEAVY INDUSTRIES LTD
NETFLIX INC	NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI BPRL INTERNATIONAL SINGAPORE PTE LTD
OBLIGASI KORPORASI BUSAN BANK	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN	OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC
OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI POWER FINANCE CORPORATION LTD	OBLIGASI KORPORASI SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD	OBLIGASI KORPORASI STANDARD CHARTERED PLC
OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD	OBLIGASI KORPORASI UNITED OVERSEAS BANK LTD	QUANTA SERVICES INC
SALESFORCE INC	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TREASURY BILL	UBER TECHNOLOGIES INC
VERTIV HOLDINGS CLASS A			

*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, kepemimpinan, 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
PRUPDFI:JJ	US\$ 1,00	US\$ 0,93	US\$ 84,75	90,85	27-Apr-2020	US Dollar	1,65%**	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

	2019	2020	2021	2022	2023	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Kinerja Disetahunkan		
										3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PDFI	n/a	n/a	-10,25%	-15,06%	6,74%	-3,76%	3,32%	7,17%	14,21%	-3,90%	n/a	-1,72%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-2,68%	2,15%	3,00%	12,52%	n/a	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[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 karyawan sekitar 3.000 orang serta dana kelolaan lebih dari USD 227,7 miliar per 30 Juni 2023. 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 59,42 triliun per 29 Desember 2023.

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 2020 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 558,3 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.