

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 (iii) investasi awal, atau kombinasi antara (i) dan/atau (ii) dan/atau (iii).

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 cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi Terhadap Nilai Pasar
31 Januari 2024	0.42%
29 Februari 2024	0.42%
28 Maret 2024	0.42%
30 April 2024	0.42%
31 Mei 2024	0.42%
28 Juni 2024	0.42%
31 Juli 2024	0.44%
30 Agustus 2024	0.44%
30 September 2024**	-
31 Oktober 2024**	-
29 November 2024**	-
31 Desember 2024**	-

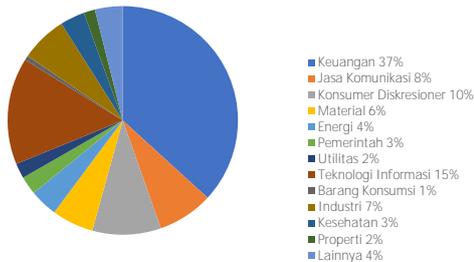
*Tanggal cut-off bisa berubah dan akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.

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

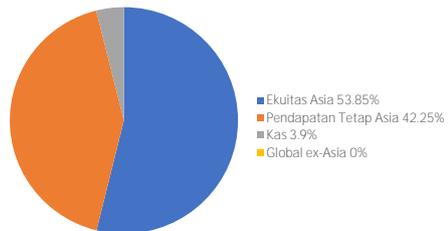
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Agustus 2024, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mencatat return sebesar 5,72% dengan arus masuk asing sebesar Rp28,8 triliun. Hal ini didorong oleh investasi asing yang signifikan dan dukungan dari investor lokal. Sentimen positif juga didorong oleh menguatnya nilai tukar Rupiah. Meskipun ada ketidakpastian politik, investor tetap optimis. Indeks harga saham Asia Pasifik kecuali Jepang menguat pada bulan Agustus 2024. Filipina, Indonesia, dan Malaysia adalah pasar dengan kinerja terbaik sementara Korea Selatan adalah satu-satunya pasar yang mengakhiri bulan Agustus 2024 dengan teritori negatif karena saham teknologi kehilangan sebagian keuntungannya. Sementara itu, pertumbuhan harga saham di China lesu karena pemulihan negara yang lambat dari pandemi Covid-19 dan krisis *real estate* yang sedang berlangsung terus membebani sentimen, dengan banyak investor yang masih menunggu dukungan fiskal yang lebih kuat dari pemerintah. Secara keseluruhan, MSCI Asia Pasifik di luar Jepang naik +2,3% dalam USD selama bulan tersebut. Dalam hal pendapatan tetap, data ekonomi yang lebih lemah dari perkiraan menyebabkan imbal hasil *Treasury AS* turun. Imbal hasil *Treasury AS* 10 tahun turun dari 4,03% menjadi 3,90% pada akhir bulan Agustus 2024. Meskipun terjadi aksi jual tajam di awal bulan Agustus 2024, kredit Asia pulih dan berakhir dengan pengembalian positif selama sebulan lagi. Sebagai referensi, Indeks JP Morgan Asia *Credit (Investment Grade)* naik +1,8% dalam mata uang USD selama bulan Agustus 2024. Manajer Investasi mengambil sikap tetap berhati-hati terhadap saham dalam jangka pendek, namun tetap optimis terhadap saham dalam jangka panjang. IHSG berhasil pulih dan mencatatkan level tertinggi sepanjang masa pada bulan Agustus 2024, didorong oleh masuknya investasi asing dan pengeluaran lokal. Namun, hasil perusahaan selama ini belum begitu memuaskan, sementara banyak investor memperhatikan perkembangan di sisi politik. Manajer Investasi mengambil sikap defensif saat ini dan fokus pada perusahaan yang memiliki ketahanan pendapatan sambil sesuai dengan kebijakan pemerintahan baru. (Sumber: Ulasan Manajer Investasi Schroders Investment Management Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

ADVANTECH LTD
AIA GROUP LTD
ANZ GROUP HOLDINGS LTD
ARISTOCRAT LEISURE LTD
ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD
BANK MANDIRI (PERSERO)
BHP GROUP LTD
BLUESCOPE STEEL LTD
BOC HONG KONG HOLDINGS LTD
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) LT
CHINA YANGTZE POWER LTD A
COCHLEAR LTD
CSL LTD
DBS GROUP HOLDINGS LTD
GALAXY ENTERTAINMENT GROUP LTD
HDFC BANK LTD
HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L
ICICI BANK LTD
INTEC PIVOT LTD
INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S
KERRY PROPERTIES LTD
LG ELECTRONICS INC
MEDIATEK INC

MEDIBANK PRIVATE LTD
MIDEA GROUP LTD A
NETEASE INC
NEW ORIENTAL EDUCATION & TECHNOLOG
NEWMONT CORPORATION CDI
NIEN MADE ENTERPRISE LTD
OBLIGASI ASAHI MUTUAL LIFE INSURANCE CO
OBLIGASI AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING
OBLIGASI BANGKOK BANK PUBLIC CO LTD (HONG K
OBLIGASI COASTAL EMERALD LTD
OBLIGASI COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA
OBLIGASI DAH SING BANK LTD MTN
OBLIGASI DBS GROUP HOLDINGS LTD MTN
OBLIGASI FUKOKU MUTUAL LIFE INSURANCE CO
OBLIGASI HAIDILAO INTERNATIONAL HOLDING LTD
OBLIGASI HANWHA LIFE INSURANCE CO LTD
OBLIGASI HSBC HOLDINGS PLC
OBLIGASI HYUNDAI CARD CO LTD
OBLIGASI INDONESIA (REPUBLIC OF)
OBLIGASI JOY TREASURE ASSETS HOLDINGS INC MTN
OBLIGASI KB KOOKMIN CARD CO LTD
OBLIGASI KEB HANA BANK MTN
OBLIGASI KOOKMIN BANK
OBLIGASI KYOBO LIFE INSURANCE CO LTD

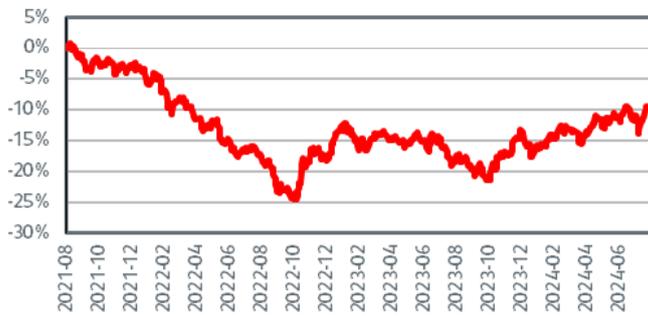
OBLIGASI MACQUARIE BANK LTD
OBLIGASI MEITUAN DIANPING
OBLIGASI MINOR INTERNATIONAL PCL
OBLIGASI MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL
OBLIGASI NANYANG COMMERCIAL BANK LTD
OBLIGASI NIPPON LIFE INSURANCE CO
OBLIGASI OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATIO
OBLIGASI PERTAMINA PERSERO PT MTN
OBLIGASI PETRONAS CAPITAL LTD. MTN
OBLIGASI PHILIPPINES (REPUBLIC OF)
OBLIGASI PROSUS NV MTN
OBLIGASI OBE INSURANCE GROUP LTD MTN
OBLIGASI RELIANCE INDUSTRIES LTD
OBLIGASI SANDS CHINA LTD
OBLIGASI SHANGHAI COMMERCIAL BANK LTD
OBLIGASI SHINHAN CARD CO LTD
OBLIGASI SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD
OBLIGASI STANDARD CHARTERED PLC
OBLIGASI SUMITOMO LIFE INSURANCE CO
OBLIGASI SUMMIT DIGITEL INFRASTRUCTURE PVT
OBLIGASI UNITED OVERSEAS BANK LTD MTN
OBLIGASI WOORI BANK MTN
OBLIGASI ZHONGSHENG GROUP HOLDINGS LTD
OVERSEA-CHINESE BANKING LTD

POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT
RELIANCE WORLDWIDE CORPORATION LTD
RESMED CDI INC
RIO TINTO LTD
SAMSUNG ELECTRONICS NON VOTING PRE
SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE LT
SEEK LTD
SHENG SIONG GROUP LTD
SHENZHEN INOVANCE TECHNOLOGY LTD A
SHENZHOU INTERNATIONAL GROUP LTD
SINBON ELECTRONICS LTD
SINGAPORE EXCHANGE LTD
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD
SPARK NEW ZEALAND LTD
SWIRE PACIFIC LTD A
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING
TATA CONSULTANCY SERVICES LTD
TECHTRONIC INDUSTRIES LTD
TENCENT HOLDINGS LTD
USD CASH
VOLTRONIC POWER TECHNOLOGY CORP

*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\$1.03	US\$121.72	118.17	27-Apr-20	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
PDIF	n/a	n/a	-1.02%	-15.94%	6.25%	2.45%	3.84%	4.31%	9.79%	-3.26%	n.a.	0.68%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1.96%	4.92%	6.97%	11.56%	n.a.	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 Dikalikan dengan Investasi (PAVDI).

**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 keaslian, keakuratan dan/atau kelengkapan Informasi dan masing-masing secara tegas menyangkal semua jaminan tersebut 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

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 939.2 milyar (per Juni 2022). PT SIMI sendiri telah mengelola dana sebesar IDR 67.68 triliun (per Januari 2023) untuk klien-klien ritel maupun institusi seperti dana pensiun, perusahaan asuransi, dan lembaga sosial. PTSIMI berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan keputusan BAPEPAM no. KEP-04/PM/MI/1997 tanggal 25 April 1997.