

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.

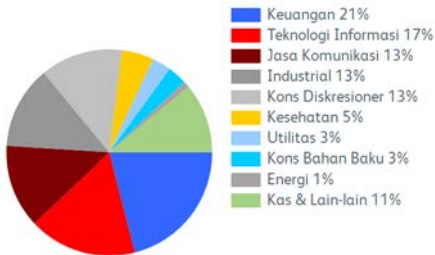
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24	1.92%
30-Aug-24	0.42%
30-Sep-24	0.42%
31-Oct-24	0.42%
29-Nov-24	0.42%
30-Dec-24	0.42%

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

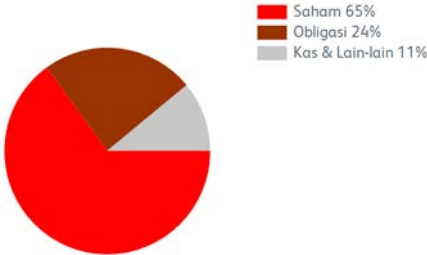
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Desember 2024, Indeks harga saham global melemah karena *Federal Reserve (The Fed)* mengisyaratkan penurunan suku bunga yang lebih kecil untuk 2025. *The Fed* dan Bank Sentral Eropa (ECB) memangkas suku bunga sebesar 25 bps, mengindikasikan pelonggaran suku bunga kebijakan lebih lanjut akan bergantung pada persistensi inflasi. Indeks harga saham negara berkembang mengungguli Indeks harga saham negara maju. Indeks harga saham Amerika Serikat (AS) turun -2,6%, terbebani oleh komentar The Fed dan volume perdagangan yang tipis. Inflasi tahunan AS dan Eropa masing-masing meningkat menjadi 2,7% dan 2,2% pada bulan November 2024 karena efek basis dari harga energi yang rendah pada 2023. Indeks harga saham Eropa turun sebesar -2,4% dalam mata uang USD karena imbal hasil obligasi pemerintah yang semakin tinggi dan kekhawatiran investor atas potensi inflasi dari kebijakan pemerintahan AS yang baru. Pasar Asia Pacific kecuali Jepang melemah -1,2% dalam mata uang USD, dengan ASX Australia (-8,28%) dan KOSPI Korea (-7,47%) turun terdalam. Pasar saham Korea Selatan melemah sebab ketidakpastian politik. MSCI China naik sebesar +2,63% dalam mata uang USD, indeks Hang Seng Hong Kong naik +3,44%, pasar saham Taiwan naik +2,56%, sedangkan Sensex India turun -3,26%. Bank sentral China (PBoC) mempertahankan suku bunga dan menjanjikan kebijakan moneter yang longgar pada 2025. Pasar ASEAN tertinggal di kawasan Asia dan pasar negara berkembang lainnya. Indeks Harga Saham Gabungan naik +2,63% dalam mata uang USD, Indeks Straits Times Singapura naik +0,76%, KLCI Malaysia naik +2,41% dan SET Thailand turun -1,65%. Obligasi agregat global turun -2,15%, dengan imbal hasil US-Treasury tenor 10-tahun naik +40 bps menjadi 4,58%, setelah The Fed memangkas suku bunga dan memberikan sinyal penurunan suku bunga yang lebih sedikit pada 2025. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Januari 2025.)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar *

AFCONS INFRASTRUCTURE LTD	AMAZON COM INC	APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD	ASICS CORP
BOSTON SCIENTIFIC CORP	BROADCOM INC	COINBASE GLOBAL INC CLASS A	DATADOG INC CLASS A
GE VERNOVA INC	HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	IHH HEALTHCARE	INTERACTIVE BROKERS GROUP INC CLAS
JPMORGAN CHASE	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	MORGAN STANLEY
NATERA INC	NETFLIX INC	VIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD
OBLIGASI KORPORASI BARCLAYS PLC	OBLIGASI KORPORASI BUSAN BANK	OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC
OBLIGASI KORPORASI GOHL CAPITAL LTD	OBLIGASI KORPORASI HAIDILAO INTERNATIONAL HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD
OBLIGASI KORPORASI MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN	OBLIGASI KORPORASI NANSHAN LIFE PTE LTD	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO
OBLIGASI KORPORASI SANDS CHINA LTD	OBLIGASI KORPORASI SANTOS FINANCE LTD.	OBLIGASI KORPORASI SEKISUI HOUSE LTD	OBLIGASI KORPORASI UNITED OVERSEAS BANK LTD
OBLIGASI KORPORASI ZHONGSHENG GROUP HOLDINGS LTD	ON HOLDING AG CLASS A	RECRUIT HOLDINGS LTD	REDDIT INC CLASS A
SHRIRAM FINANCE LTD	T MOBILE US INC	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TENAGA NASIONAL
TREASURY BILL	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRA CORP

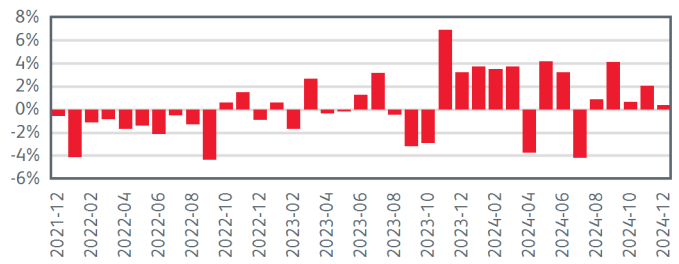
*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perusahaan 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\$ 1,04	US\$ 129,92	0,13	27-Apr-2020	US Dollar	1,50%	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%	0,37%	3,11%	19,05%	19,05%	2,58%	n/a	0,76%
Kinerja Acuan * 60% MSCI World Index & 40% JACI Asia Composite Index1)****)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-1,67%	-1,05%	12,88%	12,88%	n/a	n/a	n/a

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

**) Terdapat tambahan biaya pengelolaan sampai dengan 0,75% per tahun termasuk ke dalam porsi instrumen luar negeri.

***)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 237 miliar per 29 Desember 2023. Eastspring Investments Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPPEPAM 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.