



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.

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.

Tingkat Risiko



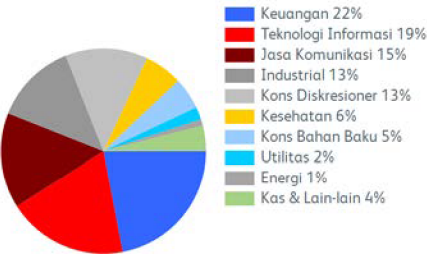
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24	1.92%
30-Aug-24	0.42%
30-Sep-24	0.42%
31-Oct-24	0.42%
29-Nov-24	0.42%
31-Dec-24**	-

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

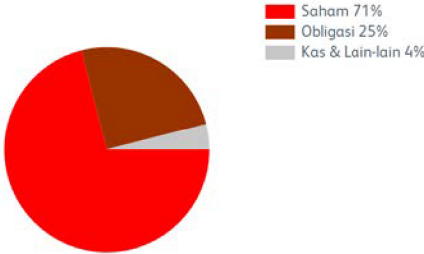
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global menguat pada bulan November 2024, didorong oleh optimisme pasar atas terpilihnya kembali Donald Trump sebagai Presiden Amerika Serikat (AS) dan ekspektasi pemangkasan suku bunga The Fed, meskipun ketegangan geopolitik meningkat, kontraksi ekonomi *Eurozone* dan kekhawatiran perdagangan global. Indeks harga saham negara berkembang memberikan imbal hasil sebesar -3.6%, lebih rendah dari indeks harga saham negara maju yang menguat +4,47%. Di Amerika Serikat (AS), The Fed memangkas suku bunga sebesar 25 basis poin dan indeks harga saham AS naik +6,3% seiring dengan ekspektasi kebijakan ramah bisnis di bawah terpilihnya kembali Donald Trump, sementara Dolar AS mencapai level tertinggi dalam dua tahun. Tingkat inflasi tahunan meningkat menjadi 2,6% pada bulan Oktober 2024 karena penurunan biaya energi dan transportasi makanan. Indeks harga saham Eropa turun -1,7% sebab meningkatnya ketegangan Rusia-Ukraina, ketidakstabilan politik di Jerman dan Perancis, dan melemahnya aktivitas bisnis *Eurozone*. Bank Sentral Eropa (ECB) mengisyaratkan potensi penurunan suku bunga, sementara *Bank of England* menurunkan suku bunga sebesar 25 bps menjadi 4,75% seiring melambatnya pertumbuhan harga dan untuk menurunkan inflasi. Inflasi *Eurozone* naik menjadi 2,3%. Pada bulan November 2024, pasar saham Asia Pasifik kecuali Jepang mencatat imbal hasil dalam USD sebesar -2,2%. Dalam mata uang USD, MSCI China turun -4,46% dan CSI 300 turun -1,13% tertekan oleh laporan pendapatan yang lemah, skeptisisme terhadap dampak stimulus, dan potensi tarif AS yang lebih tinggi. Pasar ASEAN melemah namun masih mengungguli pasar negara berkembang dan pasar Asia secara lebih luas. Indeks Harga Saham Gabungan dalam mata uang USD turun -6,9%, KLCI Malaysia turun -2%, dan SET Thailand turun -3,9%, sedangkan Indeks Straits Times Singapura naik +3,7%. Pada bulan November 2024, obligasi agregat global naik karena imbal hasil Treasury AS menurun. Imbal hasil *US-Treasury* tenor 10-tahun turun -12 basis poin menjadi 4,17%, dipengaruhi oleh ketahanan pasar tenaga kerja, pertumbuhan ekonomi yang kuat, dan komentar Fed yang *hawkish* (mendukung kebijakan pengetatan moneter). (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio

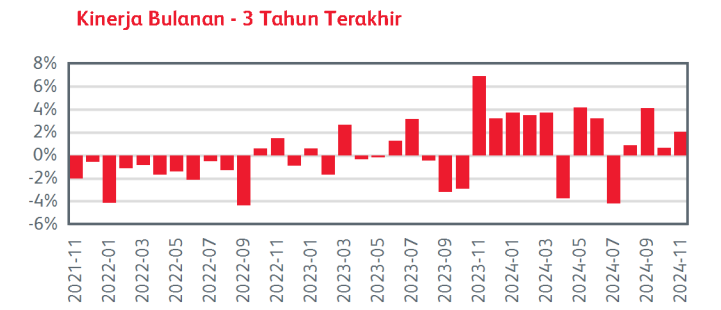
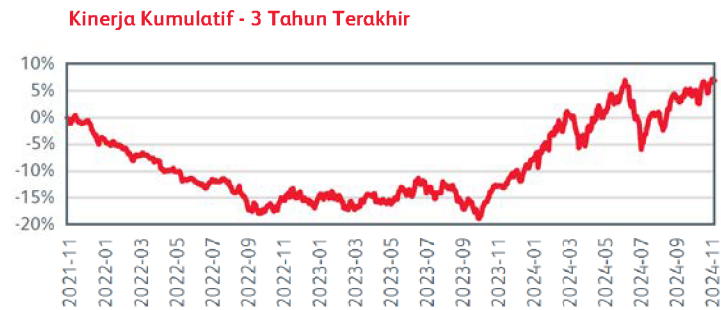


Kepemilikan Efek Terbesar *

AFCONS INFRASTRUCTURE LTD	AMAZON COM INC	APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD	ASICS CORP
BOSTON SCIENTIFIC CORP	BROADCOM INC	COCA-COLA	CROWDSTRIKE HOLDINGS INC CLASS A
DATADOG INC CLASS A	GE VERNOVA INC	HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	ICICI BANK LTD
IHH HEALTHCARE	INTERACTIVE BROKERS GROUP INC CLAS	JPMORGAN CHASE	MAKEMYTRIP LTD
META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	MORGAN STANLEY	NATERA INC
NETFLIX INC	NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC
OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO
ON HOLDING AG CLASS A	RECRUIT HOLDINGS LTD	SHRIRAM FINANCE LTD	T MOBILE US INC
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	TREASURY BILL	VERTIV HOLDINGS CLASS A
VISTRA CORP	WALMART INC		

*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.



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\$ 1,03	US\$ 123,13	0,12	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%	2,07%	6,48%	18,61%	22,44%	2,26%	n/a	0,70%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	2,43%	2,53%	14,83%	19,41%	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 keakuratan, kelengkapan 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, 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.