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).

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.

Tingkat Risiko

Tanggal *cut-off* dan pembayaran tambahan nilai investasi*

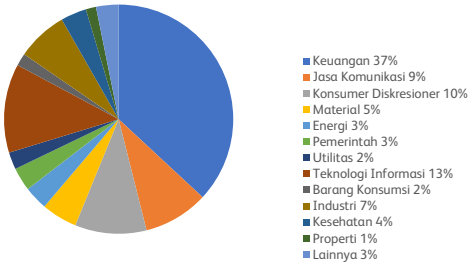
Tanggal *cut-off* pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi Terhadap Nilai Pasar
31 Januari 2024	0.42%
29 Februari 2024	0.42%
28 Maret 2024	0.42%
30 April 2024	0.42%
31 Mei 2024	0.42%
28 Juni 2024	0.42%
31 Juli 2024	0.44%
30 Agustus 2024	0.44%
30 September 2024	0.44%
31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

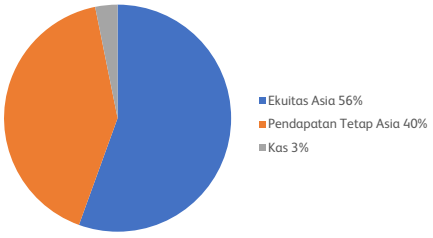
Ulasan Manajer Investasi

Indeks-indeks harga saham Asia Pasifik ex-Jepang menurun pada bulan November 2024 di tengah kekhawatiran investor atas potensi tarif setelah terpilihnya kembali Donald Trump. Filipina, Indonesia, dan Korea Selatan adalah pasar dengan kinerja terburuk dalam MSCI Asia Pacific ex-Japan Index, sementara Australia, Selandia Baru, dan Singapura termasuk di antara pasar saham yang mengakhiri bulan ini di wilayah positif. Indeks harga saham Tiongkok, Hong Kong, dan Taiwan mengalami penurunan karena prospek kebijakan Presiden Trump yang kedua meningkatkan risiko meningkatnya ketegangan terkait perdagangan dan sektor teknologi. Di sisi lain, indeks harga saham Singapura mencatatkan keuntungan yang kuat pada bulan November karena investor tertarik dengan ekonomi Singapura yang tangguh dan stabilitas politik. Secara keseluruhan, MSCI Asia Pacific ex-Japan Index turun -2,2% dalam USD pada bulan November 2024. Di pasar obligasi (pendapatan tetap), indeks harga obligasi mengakhiri November 2024 di wilayah positif ditengah meningkatnya volatilitas menjelang pemilihan umum AS. Meskipun ada kekhawatiran bahwa kemenangan Trump dalam pemilihan umum dapat menyebabkan Federal Reserve mempertahankan suku bunga lebih tinggi untuk waktu yang lebih lama, dampak awal pada imbal hasil *Treasury* AS hanya berlangsung sebentar, karena pelaku pasar menilai kembali rencana dan kelayakan penerapan kebijakan moneter tersebut. Imbal hasil treasury AS 10 tahun mengakhiri bulan November 2024 dengan 11 bps lebih rendah, turun menjadi 4,17% dari 4,28% pada bulan sebelumnya. Pasar kredit Asia juga memberikan imbal hasil positif selama bulan ini, dengan obligasi-obligasi berperingkat *investment grade* mengungguli kinerja obligasi-obligasi *high yield* . Sebagai referensi, Indeks JP Morgan Asia Credit *(Investment grade)* naik +0,56% dalam USD selama bulan November 2024. *(Sumber: Ulasan Manajer Investasi Schroders Investment Management Indonesia)*

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio

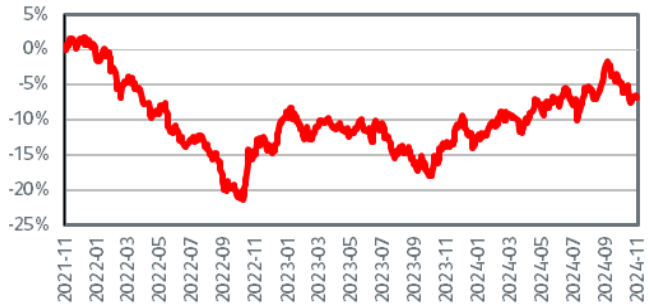


Kepemilikan Efek Terbesar*

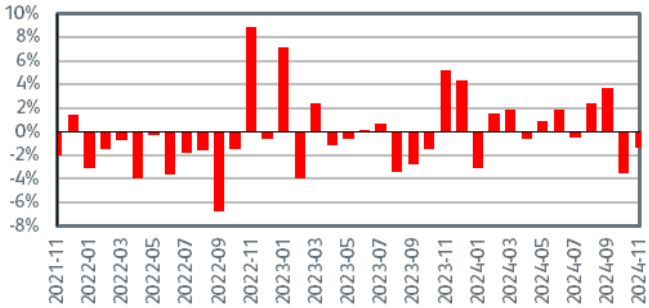
AIA GROUP LTD
ANZ GROUP HOLDINGS LTD
ARISTOCRAT LEISURE LTD
ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD
BANK MANDIRI (PERSERO)
BHP GROUP LTD
BLUESCOPE STEEL LTD
BOC HONG KONG HOLDINGS LTD
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) LT
CHINA YANGTZE POWER LTD A
COCHLEAR LTD
CONTEMPORARY AMPEREX TECHNOLOGY LT
CSL LTD
DBS GROUP HOLDINGS LTD
GALAXY ENTERTAINMENT GROUP LTD
HDFC BANK LTD
HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L
ICICI BANK LTD
INCITEC PIVOT LTD
INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S
KAS
KERRY PROPERTIES LTD
LG ELECTRONICS INC
MEDIATEK INC
MEDIBANK PRIVATE LTD
MIDEA GROUP LTD A
MOMO COM INC
NETEASE INC
NEW ORIENTAL EDUCATION & TECHNOLOG
NEWMONT CORPORATION CDI
NIEN MADE ENTERPRISE LTD
OBL ASAHI MUTUAL LIFE INSURANCE CO
OBL AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING
OBL CHINA MODERN DAIRY HOLDINGS LTD
OBL COASTAL EMERALD LTD
OBL COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA
OBL DAH SING BANK LTD MTN
OBL DBS GROUP HOLDINGS LTD MTN
OBL FUKOKU MUTUAL LIFE INSURANCE CO
OBL HAIDILAO INTERNATIONAL HOLDING LTD
OBL HANWHA LIFE INSURANCE CO LTD
OBL HYUNDAI CARD CO LTD
OBL INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR TBK PT
OBL INDONESIA (REPUBLIC OF)
OBL INDONESIA (REPUBLIC OF)
OBL JOY TREASURE ASSETS HOLDINGS INC MTN
OBL KEB HANA BANK MTN
OBL KYOBO LIFE INSURANCE CO LTD
OBL MACQUARIE BANK LTD
OBL MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO
OBL MEITUAN DIANPING
OBL MINOR INTERNATIONAL PCL
OBL MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL
OBL NANYANG COMMERCIAL BANK LTD
OBL NIPPON LIFE INSURANCE CO
OBL OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATIO
OBL OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATIO MTN
OBL PERTAMINA PERSERO PT MTN
OBL QBE INSURANCE GROUP LTD
OBL SANDS CHINA LTD
OBL SHANGHAI COMMERCIAL BANK LTD
OBL SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD
OBL STANDARD CHARTERED PLC
OBL STANDARD CHARTERED PLC
OBL SUMITOMO LIFE INSURANCE CO
OBL TENCENT MUSIC ENTERTAINMENT GROUP
OBL UNITED OVERSEAS BANK LTD MTN
OBL WEIBO CORP
OBL WOORI BANK MTN
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
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
VOLTRONIC POWER TECHNOLOGY CORP
YIZUMI HOLDINGS LTD A

*Tidak ada pihak terkait
Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaaan, 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$1.01	US$138	136.62	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%	-1.41%	-1.39%	2.87%	7.39%	-2.44%	n.a.	0.34%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-0.90%	0.80%	7.05%	10.91%	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 Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI).
**)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 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 kerugian langsung, tidak langsung, khusus, hukuman, konsekuensial, 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 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

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 bedasarkan keputusan BAPEPAM no. KEP-04/PM/MI/1997 tanggal 25 April 1997.

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 2020 memiliki total asset 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.