

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	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**	-
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

Pada bulan September 2024, pasar saham global mengalami pemulihan setelah aksi jual awal, didukung oleh penurunan suku bunga The Fed sebesar -50 bps. Tindakan kebijakan ini merupakan respons terhadap menurunnya inflasi tahunan di AS menjadi 2,5% pada bulan Agustus 2024 dari 2,9% pada bulan Juli 2024. Pasar saham AS naik +2,2% pada bulan September 2024 setelah penurunan suku bunga The Fed. Sektor *consumer discretionary*, *materials*, dan *utilities* memberikan kontribusi terbesar, sementara sektor *energy* dan *healthcare* turun paling dalam. PMI (*Purchasing Managers Index*) Manufaktur Global S&P turun menjadi 47 karena penurunan pesanan barang baru. Di pasar obligasi, imbal hasil UST tenor 10 tahun turun -10 bps menjadi 3,81% pada penutupan bulan September 2024. Pasar saham Eropa naik +0,4% karena penurunan suku bunga AS dan stimulus China. Bank Sentral Eropa memangkas suku bunga sebesar -25 bps menjadi 3,5% untuk merangsang pertumbuhan dan mendorong inflasi, yang turun menjadi 1,8% pada bulan September 2024. Indeks harga saham negara maju menguat +1,9% dalam dolar AS, sementara indeks harga saham negara berkembang mencatatkan kinerja yang lebih baik dengan kenaikan sebesar +6,7%. MSCI Asia Pacific selain Jepang menguat +7,4% dalam mata uang dolar AS. MSCI China menguat +23,5% didorong oleh paket stimulus ekonomi yang mencakup penurunan suku bunga kebijakan, penurunan *Reserve Requirement Ratio* (RRR), dan penurunan suku bunga KPR. Indeks Hang Seng Hong Kong naik +17,90%, CSI 300 menguat +22,24%, dan pasar saham Taiwan naik sebesar +0,73%. (Sumber: *ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia*)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

ALAMOS GOLD INC CLASS A
BOSTON SCIENTIFIC CORP
CROWDSTRIKE HOLDINGS INC CLASS A
GE VERNOVA INC
JPMORGAN CHASE
NETFLIX INC
OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD
OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC
OBLIGASI KORPORASI NANSHAN LIFE LTD
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA
TREASURY NOTE
T MOBILE US INC
TREASURY BILL
WALMART INC

ALPHABET INC CLASS C
BROADCOM INC
D R HORTON INC
HD HYUNDAI ELECTRIC LTD
META PLATFORMS INC CLASS A
NVIDIA CORP
OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC
OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD
OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO
SBI LIFE INSURANCE COMPANY LTD
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING
UBER TECHNOLOGIES INC

AMAZON COM INC
COCA-COLA
ELI LILLY
ICICI BANK ADR REP LTD
MICROSOFT CORP
OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD
OBLIGASI KORPORASI GOHL CAPITAL LTD
OBLIGASI KORPORASI MEITUAN
OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC
SHRIRAM FINANCE LTD
TENAGA NASIONAL
UBER TECHNOLOGIES INC

ASICS CORP
CROMPTON GREAVES CONSUMER ELECTRIC GE
AEROSPACE
IHH HEALTHCARE
NATERA INC
OBLIGASI KORPORASI BARCLAYS PLC
OBLIGASI KORPORASI HAILILAO INTERNATIONAL HOLDING LTD
OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC
OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD
THERMO FISHER SCIENTIFIC 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, pengurusan, 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\$ 1,01	US\$ 121,67	0,12	27-Apr-2020	US Dollar	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

	2019	2020	2021	2022	2023	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PDFI	n/a	n/a	-10,25%	-15,06%	6,74%	3,66%	0,19%	15,46%	23,26%	-0,20%	n/a	0,11%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,88%	5,66%	14,06%	24,35%	3,58%	n/a	n/a

60% MSCI World Index¹⁾ & 40% JACI Asia Composite Index²⁾

*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 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 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.