

## PRULink US Dollar Multi Assets Income Fund (PDIF)

### Tujuan Investasi

PRULink US Dollar Multi Assets Income Fund adalah dana investasi yang berpotensi membayar 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). Potensi Tambahan Nilai Investasi (*income*) yang dihitung dari nilai aktiva bersih subdana pada saat tanggal *cut-off* dan dibayarkan setiap bulan (jika ada). Besarnya Tambahan Nilai Investasi didasarkan kepada kepemilikan Unit pada saat tanggal *cut-off* dan pembayaran Tambahan Nilai Investasi (jika ada) akan dilakukan paling lambat 1 bulan setelah tanggal *cut-off*.

### 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 <i>cut-off</i> pembayaran tambahan nilai investasi*	Persentase Tambahan Nilai Investasi Terhadap Nilai Pasar**
31 Januari 2025	0,44%
28 Februari 2025	0,44%
27 Maret 2025	0,44%
30 April 2025	0,44%
28 Mei 2025	0,44%
30 Juni 2025	0,44%
31 Juli 2025	-
29 Agustus 2025	-
30 September 2025	-
31 Oktober 2025	-
28 November 2025	-
30 Desember 2025	-

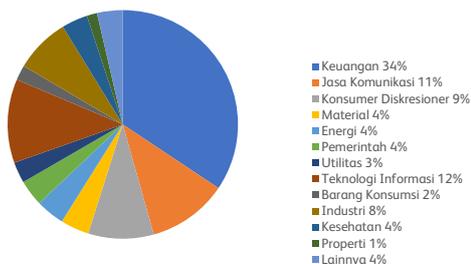
\*Tanggal *cut-off* bisa berubah dan akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.

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

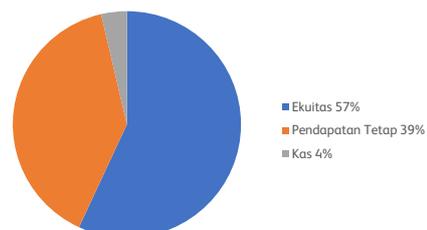
### Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Juni 2025, pasar saham Asia naik didorong oleh meredanya ketegangan perdagangan antara AS dan China, serta meredanya ketegangan di Timur Tengah. Melemahnya dolar AS selama sebulan juga menjadi pendorong positif bagi pasar saham Asia. Indeks saham Korea berkinerja terbaik dan mencapai imbal hasil dua digit seiring meredanya ketidakstabilan politik pasca pemilihan presiden baru di awal Juni 2025. Indeks saham Taiwan juga mencatatkan keuntungan yang kuat, didorong oleh optimisme investor terhadap kecerdasan buatan (*Artificial Intelligence/AI*). Di sisi lain, indeks saham Indonesia dan Thailand melemah akibat penjualan ritel yang mengecewakan dan sinyal ekonomi yang beragam. Secara umum, Indeks MSCI Asia Pasifik kecuali Jepang dalam mata uang USD mencatat imbal hasil +5,66%. Pada kelas aset pendapatan tetap, *Federal Reserve* AS mempertahankan suku bunga acuannya di kisaran 4,25% hingga 4,50% sebagai sikap hati-hati dalam mengevaluasi dampak ekonomi dari kebijakan Presiden Trump, terutama yang terkait dengan tarif dan perpajakan. Pada akhir Juni 2025, imbal hasil obligasi pemerintah AS 10-tahun turun menjadi 4,22% dari 4,40% pada bulan sebelumnya. Di sisi kredit, kredit Asia menunjukkan ketahanan yang luar biasa di tengah ketidakpastian global. Indeks Kredit JP Morgan Asia (*Investment grade*) dalam USD mencatatkan imbal hasil +1,22%. (Sumber: Ulasan Manajer Investasi Schroders Investment Management Indonesia, Juli 2025)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



## Kepemilikan Efek Terbesar\*

AIA GROUP LTD  
BANK MANDIRI (PERSERO)  
CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H  
CONTEMPORARY AMPEREX TECHNOLOGY LTD  
GALAXY ENTERTAINMENT GROUP LTD  
ICICI BANK LTD  
KIA CORPORATION CORP  
NETEASE INC  
OBL DAH SING BANK LTD MTN  
OBL HAILIDAO INTERNATIONAL HOLDING LTD  
OBL INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR TBK PT  
OBL MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO  
OBL NIPPON LIFE INSURANCE CO  
OBL REC LTD MTN  
OBL SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD  
OBL TENCENT MUSIC ENTERTAINMENT GROUP  
OBL WOORI BANK MTN  
RESMED CDI INC  
SEEK LTD  
SINGAPORE EXCHANGE LTD  
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING  
VOLTRONIC POWER TECHNOLOGY CORP

ANZ GROUP HOLDINGS LTD  
BHP GROUP LTD  
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) LT  
CSL LTD  
HAITIAN INTERNATIONAL LTD  
INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S  
MEDIATEK INC  
NEWMONT CORPORATION CDI  
OBL ENN CLEAN ENERGY INTERNATIONAL INV  
OBL HANIWA LIFE INSURANCE CO LTD  
OBL KEB HANA BANK MTN  
OBL MEITUAN DIANPING  
OBL OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATIO  
OBL RELIANCE INDUSTRIES LTD  
OBL STANDARD CHARTERED PLC  
OBL UNITED OVERSEAS BANK LTD MTN  
OVERSEA-CHINESE BANKING LTD  
RIO TINTO LTD  
SHENG SIONG GROUP LTD  
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD  
TATA CONSULTANCY SERVICES LTD

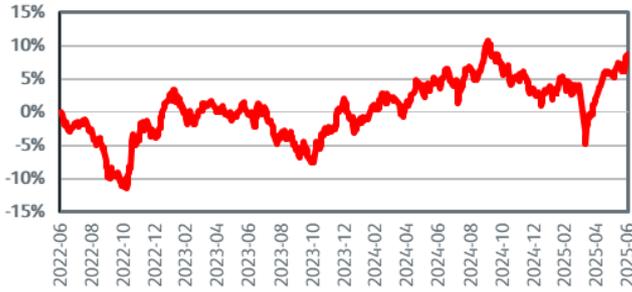
ARISTOCRAT LEISURE LTD  
BLUESCOPE STEEL LTD  
CHINA YANGTZE POWER LTD A  
DBS GROUP HOLDINGS LTD  
HDFC BANK LTD  
KAS  
MEDIBANK PRIVATE LTD  
NIEN MADE ENTERPRISE LTD  
OBL FUKOKU MUTUAL LIFE INSURANCE CO  
OBL HSBC HOLDINGS PLC  
OBL KYOBO LIFE INSURANCE CO LTD  
OBL MINOR INTERNATIONAL PCL  
OBL PERTAMINA HULU ENERGI PT  
OBL SANDS CHINA LTD  
OBL STANDARD CHARTERED PLC  
OBL WEIBO CORP  
POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT  
SAMSUNG ELECTRONICS NON VOTING PRE  
SHENZHEN INVANCE TECHNOLOGY LTD A  
SPARK NEW ZEALAND LTD  
TECHTRONIC INDUSTRIES LTD

ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD  
BOC HONG KONG HOLDINGS LTD  
COCHLEAR LTD  
DYNO NOBEL LTD  
HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L  
KERRY PROPERTIES LTD  
MIDEA GROUP LTD A  
OBL CHINA MODERN DAIRY HOLDINGS LTD  
OBL GREAT EASTERN LIFE ASSURANCE COMPA MTN  
OBL HYUNDAI CARD CO LTD  
OBL MACQUARIE BANK LTD  
OBL MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL  
OBL PERTAMINA PERSERO PT MTN  
OBL SHINHAN BANK MTN  
OBL SUMITOMO LIFE INSURANCE CO  
OBL WESTPAC BANKING CORP  
RELIANCE WORLDWIDE CORPORATION LTD  
SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE LT  
SHENZHOU INTERNATIONAL GROUP LTD  
SWIRE PACIFIC LTD A  
TENCENT HOLDINGS LTD

\*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 (juta unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPDIF:IJ	US\$ 1.00	US\$ 1.05	US\$ 168	159.76	27-Apr-20	US Dollar	1.65%	Harian	Standard Chartered Bank

### Kinerja Investasi\*

	2020	2021	2022	2023	2024	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Kinerja Disetahunkan		
										3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PDIF	n/a	-1.02%	-15.94%	6.25%	1.51%	2.68%	4.46%	4.87%	4.03%	2.82%	0.33%	0.97%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	6.05%	2.49%	4.54%	8.22%	9.82%	n/a	n/a	n/a

50% MSCI AC Asia Pacific ex Japan<sup>(\*)</sup> + 50% JPMorgan Asian Credit Investment Grade Index<sup>(\*\*\*)</sup>

\*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 keakuratan, kelengkapan 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 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 975.3 milyar (per Desember 2024). PT SIMI sendiri telah mengelola dana sebesar IDR 54.62 triliun (per Maret 2025) untuk klien-klien ritel maupun institusi seperti dana pensiun, perusahaan asuransi dan lembaga sosial. PTSIMI terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan 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 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 2024 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 182 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.