

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.

*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 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-25	1.92%
28-Feb-25	0.42%
31-Mar-25	-
30-Apr-25	-
31-May-25	-
30-Jun-25	-
31-Jul-25	-
31-Aug-25	-
30-Sep-25	-
31-Oct-25	-
30-Nov-25	-
31-Dec-25	-

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

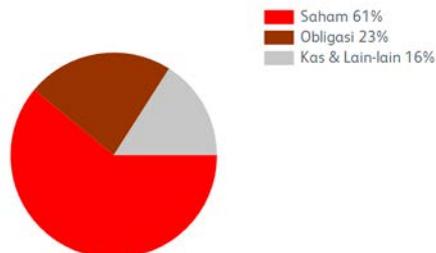
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global menurun pada bulan Februari 2025 didorong pelemahan kinerja pasar saham Amerika Serikat (AS) di tengah ketidakpastian ekonomi, risiko geopolitik global, dan Pemutusan Hubungan Kerja pegawai pemerintah AS. Ketegangan perdagangan global dan kebijakan tarif juga mengurangi sentimen investor. Sektor bahan pokok memimpin kenaikan, sementara sektor konsumen diskresioner turun terdalam. Indeks harga saham negara berkembang mengungguli Indeks harga saham negara maju pada bulan Februari 2025, dengan indeks saham China, Polandia, dan Kolombia menopang indeks harga saham negara berkembang. Indeks-indeks harga saham AS melemah, dengan indeks S&P 500 turun sebesar -1,42%, karena perlambatan aktivitas bisnis, kenaikan inflasi, dan penurunan kepercayaan konsumen. Inflasi tahunan AS tumbuh +3,0% di bulan Januari 2025, melebihi ekspektasi pasar. *The Fed* mempertahankan kebijakan suku bunga *higher-for-longer* (ekspektasi suku bunga acuan akan tetap tinggi untuk jangka waktu yang lebih lama), karena inflasi yang meningkat dan ketidakpastian kebijakan tarif. Pada bulan Februari 2025, indeks harga saham Eropa naik +3,7% karena ekspektasi penurunan suku bunga, data ekonomi yang positif, pendapatan perusahaan yang kuat, serta optimisme atas potensi penyelesaian konflik Ukraina. Inflasi tahunan Eropa tumbuh sebesar +2,5% pada bulan Januari 2025 karena adanya kenaikan biaya energi. *Bank of England* (BoE) memangkas suku bunga sebesar 25bps menjadi 4,5%. Indeks saham Asia Pasifik kecuali Jepang dalam mata uang USD menguat sebesar +0,2% pada bulan Februari 2025, dengan indeks saham China dan Hong Kong sebagai negara dengan kinerja indeks harga saham terbaik, didorong oleh dukungan pemerintah dan optimisme terhadap *Artificial Intelligence* (AI). Indeks Dow Jones Greater China Islamic Market dalam mata uang USD naik +8,76% di bulan Februari 2025. MSCI China naik +11,74%, indeks Hang Seng Hong Kong naik +13,59%, dan indeks Shanghai Shenzhen 300 naik +1,47%, sedangkan indeks harga saham Taiwan turun -2,14%. Indeks Sensex India turun -6,52%, tertekan oleh arus keluar investor asing. Di pasar ASEAN, Indeks Harga Saham Gabungan – Indonesia, dalam mata uang USD anjlok -13,13%, indeks Straits Times Singapura naik +1,31%, indeks KLCI Malaysia naik +1,04%, dan indeks SET Thailand turun -10,23%. Pasar obligasi global menguat, dengan Indeks Obligasi Agregat Global Bloomberg naik +1,43%. Imbal hasil *US-Treasury* menurun, dengan tenor 10 tahun turun -34bps menjadi 4,24% dan tenor 2 tahun turun -23bps menjadi 3,99%. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Maret 2025)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

AFCONS INFRASTRUCTURE LTD	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD
ASICS CORP	BAE SYSTEMS PLC	BOSTON SCIENTIFIC CORP	BROADCOM INC
DICKS SPORTING INC	HERMES INTERNATIONAL	IHH HEALTHCARE	INTERACTIVE BROKERS GROUP INC CLAS
JPMORGAN CHASE	MASTERCARD INC CLASS A	META PLATFORMS INC CLASS A	NATERA INC
NETFLIX INC	NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN
OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD	ON HOLDING AG CLASS A	ORGANO CORP
PARKER-HANNIFIN CORP	REDDIT INC CLASS A	SERVICENOW INC	SHRIRAM FINANCE LTD
SIEMENS ENERGY N AG	T MOBILE US INC	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TENCENT HOLDINGS LTD
TREASURY BILL	UBS GROUP AG	UNITED AIRLINES HOLDINGS INC	WALMART INC

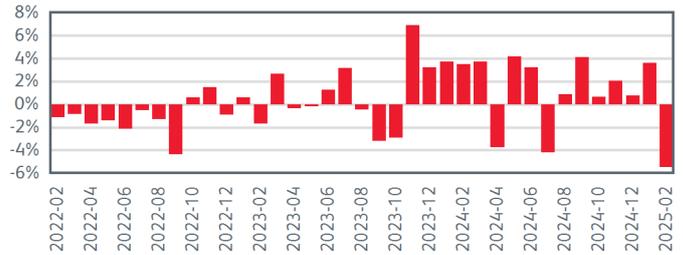
*Tidak ada pihak terkait

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.

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\$ 1,00	US\$ 131,68	0,13	27-Apr-2020	US Dollar	1,50%	Harian	Standard Chartered Bank

Kinerja Investasi*

	2020	2021	2022	2023	2024	Kinerja Disetahunkan						
						1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PDFI	n/a	-10,25%	-15,06%	6,74%	19,05%	-7,29%	-3,60%	-3,96%	6,51%	3,02%	n/a	-0,10%
Kinerja Acuan * 60% MSCI World Index & 40% JACI Asia Composite Index1)***)	n/a	n/a	n/a	n/a	12,88%	0,33%	0,73%	2,52%	12,10%	n/a	n/a	n/a

*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan 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 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 Profesional investasi lebih dari 400+ orang dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 271,4 miliar per 30 September 2024. 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 30 Desember 2024.

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 diterima 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 2023 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 174,1 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.