

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 pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-25	1.92%
28-Feb-25	-
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.

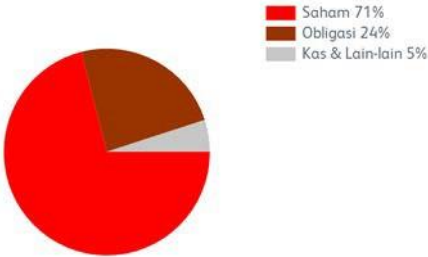
Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan Januari 2025, Indeks harga saham global menguat didorong oleh kinerja perusahaan yang positif pada kuartal keempat tahun 2024 (4Q24) dan tidak adanya tindakan signifikan dari Trump terhadap tarif perdagangan. Sektor Layanan Komunikasi memimpin kenaikan, sedangkan sektor Teknologi Informasi turun paling dalam. Indeks harga saham negara maju mengungguli indeks harga saham negara berkembang pada Januari 2025. Indeks harga saham Amerika Serikat (AS) naik +3,0%, didorong oleh kepercayaan investor terhadap perekonomian serta rebound pada saham-saham sektor teknologi. Namun, aksi jual pada saham-saham sektor teknologi terjadi setelah peluncuran DeepSeek. Indeks harga saham Eropa naik +6.9%, didorong oleh rotasi dari saham-saham sektor teknologi AS ke saham-saham defensif dan saham-saham bertumbuh Eropa, serta ekspektasi pelonggaran kebijakan moneter. Bank Sentral Eropa (ECB) memangkas suku bunganya sebesar 25 bps menjadi 2,75%. Tingkat inflasi tahunan AS dan Eropa masing-masing meningkat menjadi 2,9% dan 2,4% di bulan Desember 2024. Pelantikan Presiden AS - Donald Trump, memberikan sentimen negatif pada pelemahan indeks harga saham Asia, dengan peningkatan volatilitas pasar global di tengah ketidakpastian perdagangan dan tarif. Indeks saham negara Asia Pasifik kecuali Jepang menguat +1,4% di bulan Januari 2025, dengan indeks KOSPI Korea Selatan (naik +6,50%) dan indeks ASX Australia (naik +5,77%) memimpin kenaikan di kawasan ini. Indeks MSCI China naik +0.63% dan indeks Hang Seng Hong Kong naik +0.55% karena pertumbuhan ekonomi dan upaya sistematis China untuk meningkatkan investasi. Bank sentral China mempertahankan suku bunga pada bulan Januari 2025. Indeks Sensex India turun -1.91%, sementara indeks saham Taiwan naik +2.18%. Di sisi lain, indeks-indeks saham negara ASEAN tertinggal di kawasan Asia dan negara berkembang lainnya. Dalam mata uang US Dolar, Indeks Harga Saham Gabungan melemah -0.17%, indeks Straits Times Singapura menguat +2.78%, indeks KLCI Malaysia melemah -4.87%, dan indeks SET Thailand melemah -4.33%. Pasar obligasi global menguat sebesar +0.57% dan imbal hasil US-Treasury tenor 10 tahun turun -3 bps menjadi 4.54%. Imbal hasil US-Treasury mengalami volatilitas dan penurunan setelah The Fed mempertahankan suku bunga dan menyatakan bahwa inflasi tetap tinggi. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia, Februari 2025)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

AFCONS INFRASTRUCTURE LTD	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	APOLLOHOSPITALSENTERPRISELTD
ASICS CORP	BOSTON SCIENTIFIC CORP	BROADCOM INC	COINBASEGLOBAL INC CLASSA
DATADOGINCLASSA	DICKSPORTING INC	GE VERNOVA INC	HD HYUNDAIELECTRICLTD
IIHH HEALTHCARE	INTERACTIVEBROKERSGROUP INC CLAS	JPMORGAN CHASE	METAPLATFORMSINC CLASSA
MICROSOFT CORP	MORGAN STANLEY	NATERA INC	NETFLIX INC
NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD
OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO
ON HOLDING AG CLASSA	ORGANO CORP	RECRUIT HOLDINGS LTD	REDDIT INC CLASSA
SERVICENOW INC	SHRIRAM FINANCE LTD	SIEMENS ENERGY NAG	TMOBILEUS INC
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TREASURY BILL	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRACORP
WALMART INC			

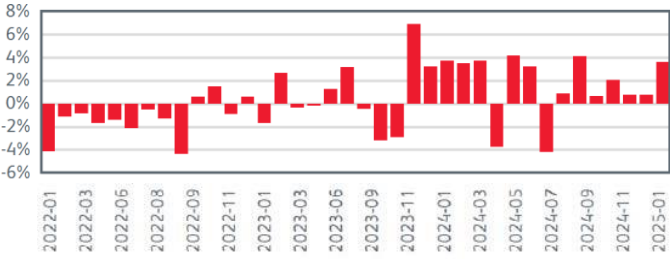
*Tidak ada pihak terkait

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\$ 1,07	US\$ 141,83	0,13	27-Apr-2020	US Dollar	1,50%	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
PDFI	n/a	-10,25%	-15,06%	6,74%	19,05%	3,59%	6,12%	3,59%	18,88%	5,26%	n/a	1,50%
Kinerja Acuan *	n/a	n/a	n/a	n/a	12,88%	2,20%	2,86%	2,20%	14,80%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World Index & 40% JACI Asia Composite Index1)*)**)

*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, konsekuensi, 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(J), 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 pembelian, penjualan, 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 2023 memiliki total aset kelolaan sebesar USD 1.74,1 miliar. Prudential Indonesia dan Prudential plc tidak memiliki afiliasi apapun dengan Prudential Financial Inc, suatu perusahaan yang berdomisili di Amerika Serikat.