



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 kombinasi antara (i) dan/atau (ii). 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 cut-off 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                                         | 0.44%                                                      |
| 29 Agustus 2025                                      | 0.44%                                                      |
| 30 September 2025                                    | 0.44%                                                      |
| 31 Oktober 2025                                      | -                                                          |
| 28 November 2025                                     | -                                                          |
| 30 Desember 2025                                     | -                                                          |

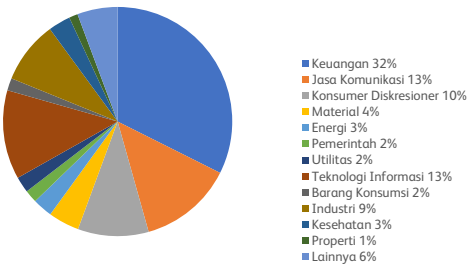
\*Tanggal cut-off bisa berubah dan akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.  
\*\*Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada Fund Factsheet berikutnya.

Ulasan Manajer Investasi

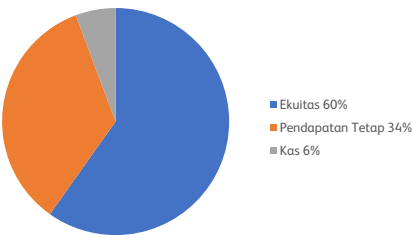
Pada bulan September 2025, indeks harga saham Asia Pasifik menunjukkan kinerja yang tangguh, dengan indeks MSCI Asia Pasifik kecuali Jepang dalam USD memberikan imbal hasil sebesar +5,78%, didorong oleh minat investor yang kembali meningkat terhadap saham-saham teknologi. Indeks harga saham Korea Selatan, China, dan Taiwan mencatatkan kinerja terbaik, sementara indeks harga saham Filipina dan Indonesia berkinerja lebih rendah dibandingkan negara lain di kawasan Asia. Indeks harga saham Taiwan dan Korea Selatan awalnya mencatatkan keuntungan yang didorong oleh kenaikan saham-saham semikonduktor, namun kedua pasar tersebut kemudian mengalami pembalikan keuntungan di tengah meningkatnya volatilitas dan aksi ambil untung. Indeks harga saham China juga mengalami kenaikan di tengah optimisme investor terhadap inovasi kecerdasan buatan (*Artificial Intelligence/AI*) dan kebijakan pemerintah, meskipun ekonomi China sedang mengalami perlambatan. Sebaliknya, indeks harga saham Filipina mencatatkan kinerja lebih rendah karena tuduhan korupsi yang terus berlanjut yang melibatkan pejabat pemerintah terus meredam sentimen investor dan mendorong arus keluar modal asing. Pada kelas aset pendapatan tetap, imbal hasil di pasar obligasi pemerintah negara-negara maju mencatatkan penurunan, dipimpin oleh obligasi berjangka panjang. Federal Reserve AS memangkas suku bunga sebesar 25bps menyusul data pasar tenaga kerja yang lebih lemah dan inflasi yang mulai mereda, yang mendorong penurunan imbal hasil obligasi pemerintah AS di awal bulan September 2025. Namun, imbal hasil kembali stabil di akhir bulan karena kekhawatiran terhadap kebijakan fiskal dan potensi penutupan pemerintahan (*shutdown*). Secara umum, imbal hasil obligasi pemerintah AS tenor 10 tahun turun dari 4,23% di akhir Agustus 2025 menjadi 4,15% di akhir September 2025. Di sisi kredit, kredit Asia terus menghasilkan pengembalian positif terutama didorong oleh imbal hasil Treasury AS yang lebih rendah, dengan dukungan tambahan dari penyempitan selisih (*spread*) kredit. Obligasi dengan imbal hasil tinggi (*high yield*) mengungguli obligasi berperingkat investasi (*investment grade*). Indeks JP Morgan Asia Credit (*Investment grade*) dalam USD mencatatkan imbal hasil +0,93% sepanjang bulan September 2025.

(Sumber: Ulasan Manajer Investasi Schroders Investment Management Indonesia, Oktober 2025)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio

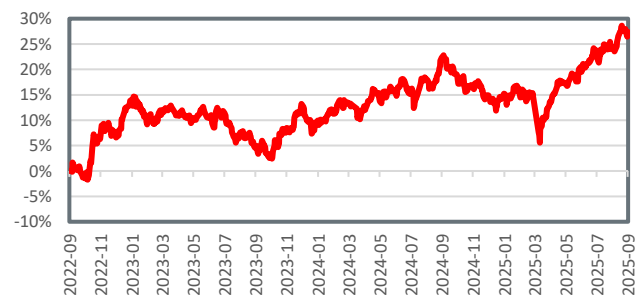


Kepemilikan Efek Terbesar\*

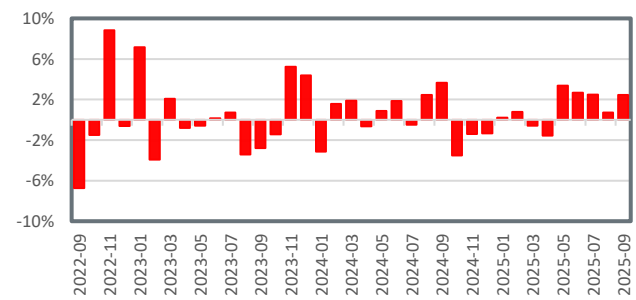
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AIA GROUP LTD<br>BHP GROUP LTD<br>OBL ENN CLEAN ENERGY INTERNATIONAL INV<br>OBL HYUNDAI CARD CO LTD<br>OBL LLPL CAPITAL E. LTD.<br>OBL MUANG THAI LIFE ASSURANCE PCL<br>OBL SANDS CHINA LTD<br>OBL SUMITOMO LIFE INSURANCE CO<br>OBL WOORI BANK MTN<br>COCHLEAR LTD<br>DELTA ELECTRONICS INC<br>HON HAI PRECISION INDUSTRY LTD<br>KERRY PROPERTIES LTD<br>MIDEA GROUP LTD A<br>OVERSEA-CHINESE BANKING LTD<br>RIO TINTO LTD<br>SHENG SIONG GROUP LTD<br>SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD<br>TECHTRONIC INDUSTRIES LTD<br>VOLTRONIC POWER TECHNOLOGY CORP | ANZ GROUP HOLDINGS LTD<br>BLUESCOPE STEEL LTD<br>OBL FUKOKU MUTUAL LIFE INSURANCE CO<br>OBL INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR TBK<br>OBL MACQUARIE BANK LTD<br>OBL PERTAMINA HULU ENERGI<br>OBL SHINHAN BANK MTN<br>OBL TENCENT MUSIC ENTERTAINMENT GROUP<br>KAS<br>CONTEMPORARY AMPEREX TECHNOLOGY LT<br>DYNO NOBEL LTD<br>HONG KONG EXCHANGES AND CLEARING L<br>KIA CORPORATION CORP<br>NETEASE INC<br>POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT<br>SAMSUNG ELECTRONICS NON VOTING PRE<br>SHENZHEN INOVANCE TECHNOLOGY LTD A<br>SPARK NEW ZEALAND LTD<br>TENCENT HOLDINGS LTD | ARISTOCRAT LEISURE LTD<br>BOC HONG KONG HOLDINGS LTD<br>OBL FWD GROUP HOLDINGS LTD MTN<br>OBL KEB HANA BANK MTN<br>OBL MEIJI YASUDA LIFE INSURANCE CO<br>OBL REC LTD MTN<br>OBL SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD<br>OBL UNITED OVERSEAS BANK LTD MTN<br>CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H<br>CSL LTD<br>GALAXY ENTERTAINMENT GROUP LTD<br>ICICI BANK LTD<br>MEDIATEK INC<br>NEWMONT CORPORATION CDI<br>RELiance WORLDWIDE CORPORATION LTD<br>SAMSUNG FIRE & MARINE INSURANCE LT<br>SHENZHOU INTERNATIONAL GROUP LTD<br>SWIRE PACIFIC LTD A<br>TRIP.COM GROUP LTD | ASE TECHNOLOGY HOLDING LTD<br>OBL DAH SING BANK LTD MTN<br>OBL HANWHA LIFE INSURANCE CO LTD<br>OBL KYOBO LIFE INSURANCE CO LTD<br>OBL MINOR INTERNATIONAL PCL<br>OBL RELIANCE INDUSTRIES LTD<br>OBL STANDARD CHARTERED PLC<br>OBL WEIBO CORP<br>CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) LT<br>DBS GROUP HOLDINGS LTD<br>HDFC BANK LTD<br>INTERNATIONAL CONTAINER TERMINAL S<br>MEDIBANK PRIVATE LTD<br>NIEN MADE ENTERPRISE LTD<br>RESMED CDI INC<br>SEEK LTD<br>SINGAPORE EXCHANGE LTD<br>TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING<br>TRUE CORPORATION NON-VOTING DR PCL |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

\*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\$ 1.11  | US\$ 176.18          | 158.53                    | 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% | 2.45%   | 5.73%   | 10.87% | 4.09%   | 8.40%                | 1.42%   | 1.96%        |
| Kinerja Acuan | n/a  | n/a    | n/a     | n/a   | 6.05% | 3.28%   | 5.99%   | 14.85% | 9.05%   | 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"), atau 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 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 2022[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 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 asset 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.