

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\*

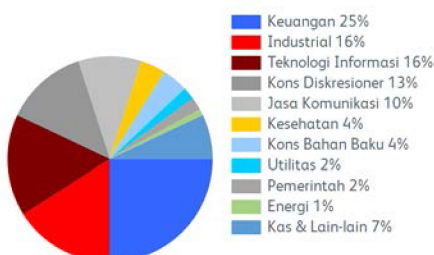
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24	1.92%
30-Aug-24	0.42%
30-Sep-24**	-
31-Oct-24**	-
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

\*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

Indeks harga saham global mengalami pemulihan yang kuat pada bulan Agustus 2024 setelah sebelumnya sempat mengalami aksi jual akibat kenaikan inflasi dan perlambatan manufaktur Eropa. Angka ketenagakerjaan Amerika Serikat (AS) yang positif dan pernyataan optimis dari Federal Reserve (Fed) dan Bank of Japan (BoJ) mendorong pemulihan. Ketua Fed Jerome Powell mengisyaratkan potensi penurunan suku bunga dan pelonggaran moneter pada bulan September 2024. Sektor real estat, barang konsumsi, dan layanan kesehatan memimpin kenaikan. Indeks harga saham negara maju menguat +2,6%, mengungguli indeks pasar saham negara berkembang yang naik sebesar +1,6%. Indeks harga saham AS mengalami kenaikan +2,4% di tengah penurunan inflasi menjadi 2,9%, harapan penurunan suku bunga, dan pembaruan minat carry trade (aksi mengambil keuntungan dari perbedaan tingkat suku bunga). Pada pasar obligasi, imbal hasil US Treasury 10 tahun turun -24bps menjadi 3,90% dibandingkan penutupan bulan sebelumnya sebesar 4,14%. PMI (*Purchasing Managers Index*) Manufaktur AS Global S&P turun menjadi 47,9 di bulan Agustus 2024 dari 49,6 di bulan Juli 2024. Indeks harga saham Eropa, yang awalnya tertekan oleh lemahnya data manufaktur dan kekhawatiran resesi, mengakhiri bulan Agustus 2024 dengan kenaikan sebesar +3,9%, didorong oleh sektor perbankan dan maskapai penerbangan, tanda-tanda perekonomian yang positif, dan harapan penurunan suku bunga di Eropa dan Amerika. Villeroy de Galhau dari Bank Sentral Eropa (ECB) mengusulkan penurunan suku bunga pada bulan September 2024 karena inflasi Zona Euro turun menjadi 2,2%. Bank of England memangkas suku bunganya menjadi 5%. Indeks harga saham Asia Pasifik di luar Jepang memberikan imbal hasil sebesar 2,3% dalam mata uang USD. Indeks harga saham China mengalami volatilitas. China mengumumkan stimulus sebesar 42 miliar USD untuk meningkatkan belanja konsumen dan pertumbuhan ekonomi serta kemungkinan *refinancing* KPR (pelunasan ataupun pembayaran pinjaman dengan mengajukan pinjaman baru dengan bunga yang lebih kecil) untuk menurunkan biaya pinjaman. Indeks MSCI China dalam mata uang USD naik +1,0%, indeks Hang Seng Hong Kong naik +3,9%, indeks harga saham Taiwan naik +3,0% sementara The Shanghai Shenzhen 300 dalam mata uang USD turun -1,8%. (*Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia*)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



## Kepemilikan Efek Terbesar\*

ADVANTEST CORP	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	APPLE INC
ASICS CORP	ASM INTERNATIONAL NV	BOC AVIATION LTD	BOSTON SCIENTIFIC CORP
BROADCOM INC	COCA-COLA	CROMPTON GREAVES CONSUMER ELECTRIC	D R HORTON INC
ELF BEAUTY INC	ELI LILLY	GE AEROSPACE	GE VERNOVA INC
HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	HITACHI LTD	ICICI BANK ADR REP LTD	ISETAN MITSUKOSHI HOLDINGS LTD
JPMORGAN CHASE	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	NATERA INC
NETFLIX INC	NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP	OBLIGASI KORPORASI BARCLAYS PLC
OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK	HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC
OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD	PJSC	OBLIGASI KORPORASI GOHL CAPITAL LTD	OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI
OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD	OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ	OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL	FINANCIAL GROUP INC
SHRIRAM FINANCE LTD	FINANCIAL GROUP INC	GROUP INC	SBI LIFE INSURANCE COMPANY LTD
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA	POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT T	TAIWAN SEMICONDUCTOR
VISTRA CORP	TREASURY NOTE	MOBILE US INC	MANUFACTURING
	SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD	TREASURY BILL	UBER TECHNOLOGIES INC
	TREASURY BILL		
	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\$ 0,97	US\$ 119,08	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%	0,89%	-0,24%	11,39%	14,72%	-2,22%	n/a	-0,71%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	2,17%	5,60%	11,93%	18,39%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World Index<sup>7</sup> & 40% JACI Asia Composite Index<sup>8,9,10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32,33,34,35,36,37,38,39,40,41,42,43,44,45,46,47,48,49,50,51,52,53,54,55,56,57,58,59,60,61,62,63,64,65,66,67,68,69,70,71,72,73,74,75,76,77,78,79,80,81,82,83,84,85,86,87,88,89,90,91,92,93,94,95,96,97,98,99,100</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 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 tersebut. 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[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 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 menajaki 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.