

## 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**	-
30-Sep-24**	-
31-Oct-24**	-
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

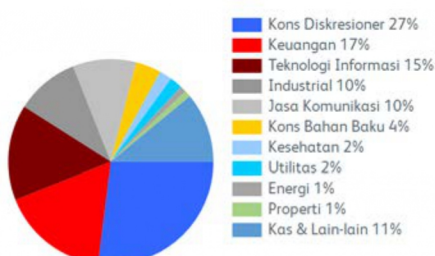
\*Tanggal cut-off bisa berubah dan akan diinformasikan pada fund factsheet berikutnya.

\*\*Besarnya tambahan nilai investasi akan diinformasikan pada fund factsheet berikutnya.

### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global mengalami volatilitas pada bulan Juli 2024 namun menutup bulan tersebut dengan catatan positif. Momentum pasar terhambat oleh penurunan saham-saham teknologi, meluasnya gangguan dunia maya, peralihan investor ke perusahaan-perusahaan kecil, dan pembatasan penjualan teknologi ke China. Properti, utilitas, dan finansial muncul sebagai sektor dengan kinerja terkuat pada Juli 2024. Indeks harga saham global bersiap untuk bank sentral utama memulai siklus penurunan suku bunga pada bulan September 2024. Angka inflasi yang lemah pada bulan Juni 2024 di AS sebesar 3% dan Uni Eropa sebesar 2,5%, memberikan kelonggaran bagi para pembuat kebijakan untuk menurunkan suku bunga kebijakan dan menstimulasi perekonomian yang lesu. Inflasi juga menurun di negara-negara besar lainnya, kecuali India, yang naik menjadi 5,08% pada bulan Juni 2024 setelah mengalami penurunan selama enam bulan. Sebagai respons terhadap kondisi ekonominya yang lemah, yang diperburuk oleh lemahnya permintaan domestik dan pasar properti yang lemah, China memangkas suku bunga pinjaman satu tahun yang kuat, angka ketenagakerjaan yang optimis, dan antisipasi penurunan suku bunga oleh *Federal Reserve* pada bulan September 2024. Namun, pendapatan di bawah standar dari raksasa teknologi memicu penurunan harian paling tajam sejak tahun 2022, sehingga memicu aksi jual besar-besaran setelahnya. Indeks harga saham Eropa mengalami sedikit kenaikan sebesar +2,1% dalam mata uang USD pada bulan Juli 2024, didorong oleh pendapatan perusahaan dan respons investor terhadap penarikan tak terduga Joe Biden dari pemilihan presiden AS. Bank Sentral Eropa (ECB) mempertahankan suku bunga tetap stabil dan menerapkan pendekatan yang hati-hati dalam menghadapi kekhawatiran inflasi yang berkepanjangan. Pada saat yang sama, pengakuan Bank of England terhadap pasar tenaga kerja yang lebih longgar menandakan komitmen untuk melanjutkan kebijakan moneter yang restriktif hingga tekanan inflasi mereda secara signifikan. Indeks harga saham Asia Pasifik di luar Jepang menghasilkan keuntungan +0,2% dalam mata uang USD. Indeks harga saham China melanjutkan pelemahan di bulan Juli 2024, di mana sidang Pleno Ketiga tidak memberikan kejutan baru dan menegaskan kembali tujuan ekonomi jangka panjang. Pertemuan Politbiro mengakui kinerja ekonomi yang beragam dan berjanji untuk memperkuat kebijakan *counter-cyclical* (yang diambil untuk meredakan dampak negatif ekonomi), yang menyiratkan lebih banyak pelonggaran kebijakan pada semester kedua 2024 untuk mencapai target pertumbuhan PDB sekitar 5%. Bank sentral China mengumumkan penurunan suku bunga *7-day reverse repo* menjadi 1,70% dari 1,80%. Dalam mata uang USD MSCI China turun -2,2%, Hang Seng turun -2,1% sementara Shanghai Shenzhen menguat tipis 0,08%. Indeks harga saham Taiwan turun lebih dalam sebesar -4,8%. Di pasar surat utang, imbal hasil UST 10 tahun turun 36bps menjadi 4,03% dibandingkan penutupan bulan sebelumnya sebesar 4,39%. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



### Kepemilikan Efek Terbesar\*

ACCOR SA	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	ARM HOLDINGS AMERICAN DEPOSITORY S
ASICS CORP	ASM INTERNATIONAL NV	BOC AVIATION LTD	BOSTON SCIENTIFIC CORP
BROADCOM INC	COCA-COLA	D R HORTON INC	DISCO CORP
ELF BEAUTY INC	GE AEROSPACE	GE VERNOVA INC	GODREJ PROPERTIES LTD
HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	ICICI BANK ADR REP LTD	ISETAN MITSUKOSHI HOLDINGS LTD	JPMORGAN CHASE
MASTERCARD INC CLASS A	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	NETFLIX INC
NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI BPRL INTERNATIONAL SINGAPORE PTE LTD	OBLIGASI KORPORASI BUSAN BANK
OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN
OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI POWER FINANCE CORPORATION LTD
OBLIGASI KORPORASI SANTOS FINANCE LTD	OBLIGASI KORPORASI SHINHAN FINANCIAL GROUP CO LTD	OBLIGASI KORPORASI SK HYNIX INC	OBLIGASI KORPORASI STANDARD CHARTERED PLC
OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD	OBLIGASI KORPORASI UNITED OVERSEAS BANK LTD	OBLIGASI KORPORASI ZHONGSHENG GROUP HOLDINGS LTD
POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT	SHRIRAM FINANCE LTD	SHRIRAM FINANCE LTD	SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LTD
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	TREASURY BILL	UBER TECHNOLOGIES INC
VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRA CORP	WALMART INC	

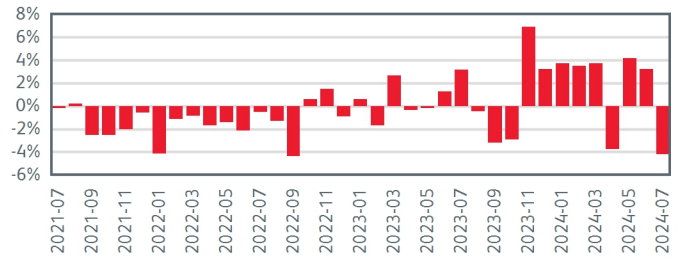
\*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, 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 (miliar unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPDFI:IJ	US\$ 1,00	US\$ 0,96	US\$ 117,21	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%	-4,21%	3,01%	10,40%	12,79%	-2,45%	n/a	-0,93%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,59%	6,65%	9,90%	14,22%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World Index<sup>TM</sup> & 40% JACI Asia Composite Index<sup>TM</sup>

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaikkan 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 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 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 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 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.