

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\*

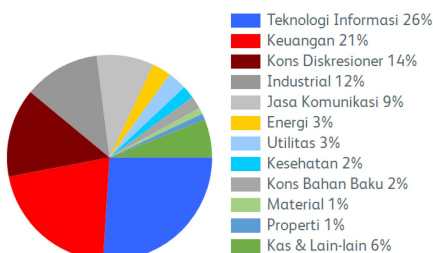
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24**	-
30-Aug-24**	-
30-Sep-24**	-
31-Oct-24**	-
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

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

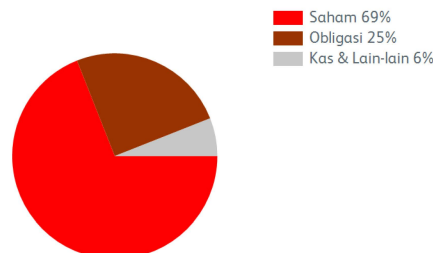
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global mengalami kenaikan pada bulan Juni 2024, didukung oleh pendapatan perusahaan yang kuat, kemajuan dalam AI (Artificial Intelligence) & Teknologi, dan membaiknya fundamental. Sektor teknologi, layanan komunikasi dan layanan kesehatan muncul sebagai sektor dengan kinerja terbaik. Di AS, inflasi turun ke level terendah dalam tiga bulan sebesar 3,3% di bulan Mei 2024, berada di bawah perkiraan pelaku pasar. Sebaliknya, inflasi di Eropa naik +2,6% pada bulan Mei 2024, menandai puncaknya dalam tiga bulan, didorong oleh kenaikan biaya input sektor jasa. Jerman, Perancis, dan Spanyol mencatat kenaikan inflasi paling tinggi di kawasan ini. Bank-bank sentral di UE, Kanada, dan Swiss memangkas suku bunga sebesar 25 basis poin, mendukung ekspansi ekonomi dibandingkan kekhawatiran inflasi. Sementara itu, Bank of England mempertahankan suku bunga banknya pada level 5,25%, meskipun inflasi Inggris sudah mencapai target 2%. Indeks harga saham di negara berkembang mengalami kenaikan sebesar +3,9% di bulan Juni, mengungguli indeks harga saham di negara maju yang hanya mengalami kenaikan sebesar +2,0%. Namun, indeks harga saham China mengalami penurunan di tengah pelarian arus dana keluar, yang dipicu oleh ketidakstabilan ekonomi dan politik. Indeks harga saham AS naik +3,5% dalam sebulan, didorong oleh berkembangnya sektor AI, ekonomi yang kokoh dan lonjakan aktivitas manufaktur. Indeks harga saham Eropa turun -2,2% dalam USD pada bulan Juni 2024, tertekan oleh kenaikan inflasi, ketidakpastian politik di Perancis dan Inggris, kontraksi aktivitas manufaktur, dan fiskal yang ketat. Pada bulan Juni 2024, dalam mata uang USD indeks harga saham negara-negara Asia Pacific ex-Japan naik sebesar +3,9%. Indeks harga saham ASEAN berakhir di zona hijau, namun kinerjanya di bawah indeks harga saham kawasan Asia dan negara berkembang. Indeks MSCI China turun -2,7%, indeks Korea KOSPI naik +6,5%, indeks HK Hang Seng turun -1,9%, indeks India Sensex naik +7,0%, indeks Australia ASX naik +1,4% dan indeks Taiwan naik +8,0%. Di bursa saham negara-negara ASEAN, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) Indonesia naik +0,8%, indeks Singapore Straits Times turun -0,4%, indeks Malaysia KLCI turun -0,6% sedangkan indeks Thailand SET turun -3,2%. Indeks harga saham China turun pada bulan Juni 2024 disebabkan oleh berkurangnya ekspektasi terhadap kebijakan stimulus yang kuat pada Sidang Pleno Ketiga, rilis data aktivitas ekonomi yang beragam, kontraksi jumlah uang beredar M1 dan tidak adanya pemotongan suku bunga, serta depresiasi nilai tukar CNY. Data *Purchasing Managers Index* (PMI) mengindikasikan berlanjutnya pelemahan pada sektor manufaktur dan jasa. Pemerintah China mengumumkan diadakannya Sidang Pleno Ketiga antara tanggal 15-18 Juli di mana strategi ekonomi utama untuk 5 hingga 10 tahun ke depan akan diungkapkan. Di pasar surat hutang, imbal hasil UST 10 tahun turun 10 bps menjadi 4,39% dari penutupan bulan sebelumnya 4,49%. US High Yield naik +0,9%. (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	BROADCOM INC	CAMECO CORP
DISCO CORP	ELF BEAUTY INC	ELI LILLY	GE AEROSPACE
GE VERNOVA INC	GODREJ PROPERTIES LTD	HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	ISETAN MITSUKOSHI HOLDINGS LTD
MASTERCARD INC CLASS A	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	NETFLIX INC
NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD	POWER GRID CORPORATION OF INDIA LT
SHRIRAM FINANCE LTD	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TREASURY BILL	UBER TECHNOLOGIES INC
	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRA CORP	WALMART INC

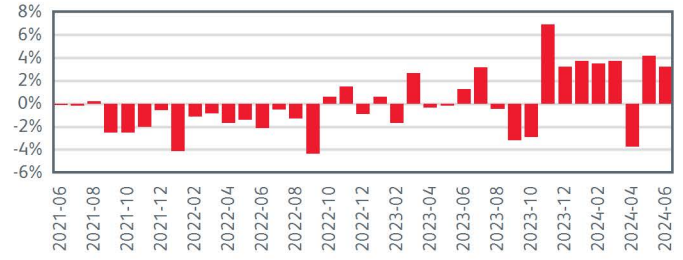
\*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perorangan atau perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, 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 (juta unit)	Tanggal Peluncuran	Mata Uang	Biaya Pengelolaan (Tahunan)	Frekuensi Valuasi	Bank Kustodian
PRUPDFI:IJ	US\$ 1,00	US\$ 1,00	US\$ 98,75	98,44	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%	3,21%	3,49%	15,25%	21,45%	-1,10%	n/a	0,07%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1,71%	2,14%	8,17%	16,02%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World Index<sup>™</sup> & 40% JACI Asia Composite 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 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 2024, JP Morgan 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 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.