

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\*

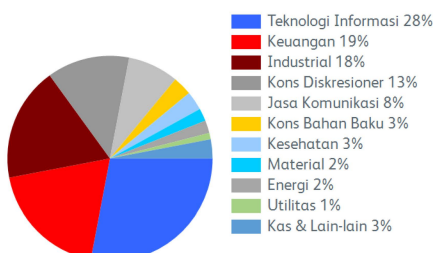
| Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi | Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar |
|---|--|
| 31-Jan-24   | 1.92%  |
| 29-Feb-24   | 0.42%  |
| 28-Mar-24   | 0.42%  |
| 30-Apr-24**   | -  |
| 31-May-24**   | -  |
| 28-Jun-24**   | -  |
| 31-Jul-24**   | -  |
| 30-Aug-24**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

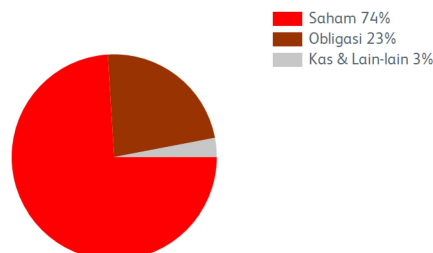
### Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global terus mengalami kenaikan di bulan Maret 2024. Pada pertemuan bulan Maret 2024, Bank Sentral Amerika Serikat – Federal Reserve (The Fed), kembali menegaskan niat mereka untuk mulai memangkas suku bunga di tahun ini meskipun inflasi dan pertumbuhan pendapatan masih berada di level yang cukup tinggi. Pelaku pasar menganggap bahwa tingkat suku bunga telah mencapai titik tertingginya dan komentar The Fed cukup menenangkan pasar; hal ini terbukti dengan indeks harga saham dan indeks harga obligasi (kredit) yang mencapai titik tertingginya. S&P500 naik +3,2% selama bulan Maret 2024. Sejalan dengan kenaikan S&P, dalam mata uang US Dollar, indeks harga saham Eropa juga naik +3,7% dan indeks harga saham Asia Pasific ex-Japan naik +2,6%. Indeks harga saham China naik +0,9% selama bulan Maret, didorong oleh aktivitas bisnis yang membaik selama Libur Tahun Baru China. Aktivitas manufaktur di China naik untuk pertama kalinya dalam 6 bulan terakhir, dengan Purchasing Managers' Index (PMI) Manufaktur tercatat di angka 50,8 di bulan Maret, jauh lebih tinggi dibandingkan dengan PMI Manufaktur bulan Februari yang hanya sebesar 49,1. Kinerja indeks harga saham ASEAN kembali lebih rendah dibandingkan dengan kinerja indeks harga saham Asia dan kinerja indeks harga saham Emerging Market (EM) lainnya, namun tetap mencatatkan kinerja positif sepanjang bulan Maret 2024. India juga mencatatkan kinerja indeks harga saham yang kurang memuaskan dan lebih rendah dibandingkan dengan kinerja indeks harga saham Asia dan EM, yang disebabkan oleh melemahnya sektor teknologi, properti dan saham-saham berkapitalisasi menengah sepanjang bulan Maret 2024. Kinerja indeks harga saham India yang kurang memuaskan juga disebabkan oleh pemilihan umum yang akan diselenggarakan tahun ini yang dapat meningkatkan volatilitas pasar kedepannya. Sementara, indeks harga saham Australia dan Jepang masing-masing mencatatkan kinerja positif sebesar +3,0% di dalam mata uang US Dollar sepanjang bulan Maret 2024. Di pasar surat hutang, tingkat imbal hasil surat hutang pemerintah Amerika Serikat (AS) turun sebesar 0.05% ke angka 4,2%. US High Yield (HY) mencatatkan kenaikan sebesar +1,19% sedangkan indeks harga kredit Asia (JPM Asia Credit Index) mencatatkan kenaikan sebesar +1,06%, sejalan dan didorong oleh performa dari sektor HY. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

### Alokasi Sektor Portofolio



### Alokasi Portofolio



## Kepemilikan Efek Terbesar\*

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| ACCOR SA   | AIRBUS                                  | ALPHABET INC CLASS C                                  | AMAZON COM INC                                |
| APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD                        | ASICS CORP                              | ASM INTERNATIONAL NV                                  | BROADCOM INC                                  |
| CAMECO CORP  | COMPAGNIE DE SAINT GOBAIN SA            | DISCO CORP  | DOUBLEVERIFY HOLDINGS INC                     |
| ELF BEAUTY INC   | ELI LILLY                               | GENERAL ELECTRIC                                      | GODREJ PROPERTIES LTD                         |
| LINDE PLC  | M&A RESEARCH INSTITUTE HOLDINGS IN      | MARTIN MARIETTA MATERIALS INC                         | MASTERCARD INC CLASS A                        |
| META PLATFORMS INC CLASS A                             | MICROSOFT CORP                          | MITSUBISHI HEAVY INDUSTRIES LTD                       | NVIDIA CORP                                   |
| OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD           | OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC    | OBLIGASI KORPORASI MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC | OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL GROUP INC |
| OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC | OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD | OBLIGASI KORPORASI UNITED OVERSEAS BANK LTD           | QUANTA SERVICES INC                           |
| S&P GLOBAL INC   | SALESFORCE INC                          | SERVICENOW INC  | SHRIRAM FINANCE LTD                           |
| TREASURY BILL  | UBER TECHNOLOGIES INC                   | UNION PACIFIC CORP                                    | VERTIV HOLDINGS CLASS A                       |

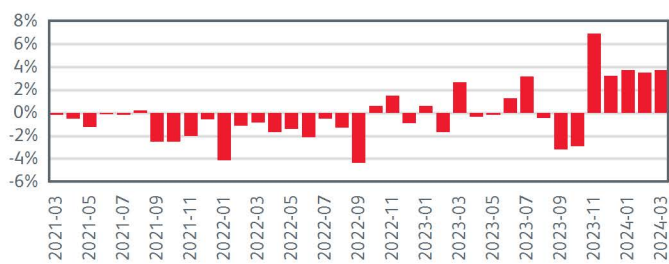
\*Tidak ada pihak terkait

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          |
|----------------|------------------|------------|----------------------|---------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|
| PRUPDFI:IJ     | US\$ 1,00        | US\$ 0,97  | US\$ 90,13           | 92,98                     | 27-Apr-2020        | US Dollar | 1,65%**                     | 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% | 3,74%                | 11,36%  | 11,36% | 17,89%  | -2,82%  | n/a     | -0,79%       |
| Kinerja Acuan | n/a  | n/a  | n/a     | n/a     | n/a   | 2,33%                | 5,88%   | 5,88%  | 17,39%  | n/a     | n/a     | n/a          |

60% MSCI World Index<sup>1)</sup> & 40% JACI Asia Composite Index<sup>2)</sup>

\*Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan dari Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI)

<sup>1)</sup>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.

<sup>2)</sup>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.

<sup>3)</sup>Kinerja Acuan efektif mulai Februari 2023.

<sup>4)</sup>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.