

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*

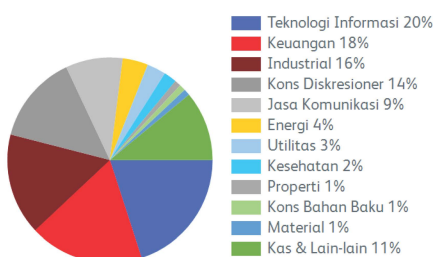
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24**	-
30-Aug-24**	-
30-Sep-24**	-
31-Oct-24**	-
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

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

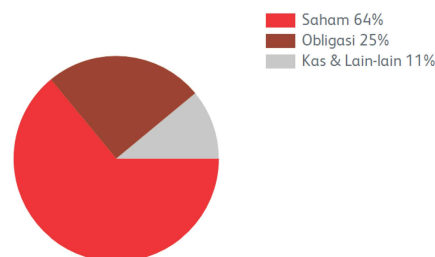
Ulasan Manajer Investasi

Indeks harga saham global mengalami kenaikan secara signifikan didorong oleh laporan keuangan kuartal pertama 2024 yang sangat baik. Saham-saham sektor teknologi, saham-saham sektor jasa komunikasi, dan saham-saham sektor utilitas merupakan saham-saham sektoral yang paling banyak mengalami kenaikan. Inflasi di Amerika Serikat (AS), untuk pertama kalinya dalam tiga bulan terakhir, akhirnya sedikit menurun dan sesuai dengan perkiraan pelaku pasar. Sebaliknya, inflasi di Eropa naik +2,6% YoY di bulan Mei, yang merupakan kenaikan pertama di dalam lima bulan terakhir. Indeks harga saham negara-negara berkembang naik +0,6%, lebih rendah dari kenaikan pada indeks harga saham negara-negara maju yang tercatat naik +4,5% di bulan Mei. Indeks harga saham AS naik +4,7% didorong oleh membaiknya kinerja keuangan berbagai emiten, terutama di sektor teknologi. Indeks harga saham Eropa naik +4,8% namun momentum sedikit melemah menjelang akhir bulan karena komentar dari ECB yang dianggap sedikit *hawkish* (sikap agresif dengan menetapkan suku bunga tetap tinggi). Dalam mata uang USD, indeks harga saham negara-negara Asia Pacific ex-Japan naik +1,9% di bulan Mei 2024. Indeks harga saham negara-negara ASEAN naik lebih sedikit dibandingkan dengan kenaikan pada indeks harga saham negara-negara Asia dan indeks harga saham negara-negara berkembang. Indeks MSCI China naik +2,09%, indeks Korea KOSPI turun -2,01%, indeks HK Hang Seng naik +1,78%, indeks India Sensex turun -0,68%, indeks Australia ASX naik +2,88% dan indeks Taiwan naik +4,06%. Di bursa saham negara-negara ASEAN, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) Indonesia turun -3,63%, indeks Singapore Straits Times naik +2,25%, indeks Malaysia KLCI naik +2,68% sedangkan indeks Thailand SET turun -0,69%. Indeks harga saham China mengalami kenaikan yang cukup signifikan hingga tanggal 20 Mei 2024 namun mengalami penurunan yang cukup dalam menjelang akhir bulan. Pemerintah China kembali memberikan dukungan untuk sektor properti, dengan menginstruksikan pemerintah lokal untuk membeli bangunan yang belum terjual. Selain itu, pemerintah China juga menghapus kebijakan yang menghambat penjualan properti, memotong rasio uang muka dan People Bank of China (PBoC) menurunkan suku bunga cicilan. Di sisi lain, Amerika Serikat (AS) memutuskan untuk meningkatkan tarif sebesar USD 18 miliar terhadap China, untuk barang-barang yang meliputi motor listrik, baterai lithium-ion, semikonduktor dan peralatan medis. Tensi geopolitik juga kembali meningkat setelah China melakukan latihan militer selama dua hari disekitar Taiwan. *Purchasing Managers Index* (PMI) untuk manufaktur China tercatat dibawah ekspektasi pasar sedangkan PMI untuk sektor jasa tampak *flat*. Di pasar surat hutang, tingkat imbal hasil surat hutang Amerika Serikat bertenor 10 tahun menurun 18 bps ke level 4,5%. US High Yield naik +1,1% dengan Asian Credit tercatat naik +1,3%. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investment Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar*

ACCOR SA	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	ASICS CORP
ASM INTERNATIONAL NV	BROADCOM INC	CAMECO CORP	DISCO CORP
ELF BEAUTY INC	ELI LILLY	GE AEROSPACE	GE VERNOVA INC
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 MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI MIZUHO FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP INC	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD
QUANTA SERVICES INC	SHRIRAM FINANCE LTD	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TREASURY BILL
UBER TECHNOLOGIES INC	USD CASH(Alpha Committed)	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRA CORP

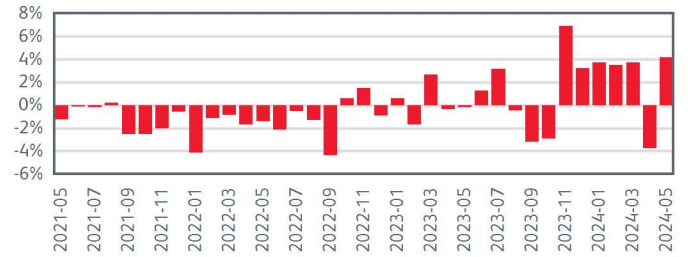
*Tidak ada pihak terkait

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\$ 92,12	94,78	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%	4,18%	4,01%	11,66%	19,18%	-2,18%	n/a	-0,69%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	3,21%	2,77%	6,34%	17,33%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World IndexTM & 40% JACI Asia Composite IndexTM

*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 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.