

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.

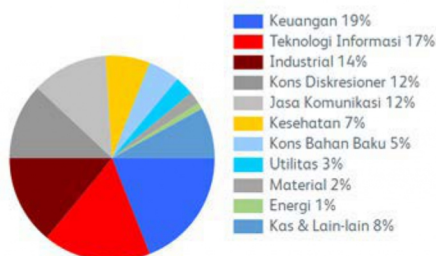
Tanggal cut-off pembayaran tambahan nilai investasi	Persentase Tambahan Nilai Investasi terhadap Nilai Pasar
31-Jan-24	1.92%
29-Feb-24	0.42%
28-Mar-24	0.42%
30-Apr-24	0.42%
31-May-24	0.42%
28-Jun-24	0.42%
31-Jul-24	1.92%
30-Aug-24	0.42%
30-Sep-24	0.42%
31-Oct-24	0.42%
29-Nov-24**	-
31-Dec-24**	-

*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 melemah di bulan Oktober 2024, terdampak oleh stimulus China yang terbatas, ketegangan geopolitik, dan ketidakpastian perekonomian di Eropa. Sektor bahan baku, kebutuhan pokok konsumen, dan kesehatan mengalami penurunan terdalam, sedangkan sektor teknologi informasi, energi, dan keuangan memimpin kenaikan. Indeks harga saham negara maju mengungguli indeks harga saham negara berkembang. Indeks harga saham AS turun -0,8% tertekan oleh kekhawatiran laporan pendapatan sektor teknologi, kenaikan imbal hasil *US-Treasury* tenor 10 tahun (per Oktober 2024 sebesar 4,28% vs. per September 2024 sebesar 3,90%), dan ketidakpastian politik menjelang pemilihan presiden AS. Inflasi AS bulan September 2024 turun menjadi 2,4%, di atas estimasi sebesar 2,3%. The S&P Global Flash US Manufacturing PMI (*Purchasing Managers Index*) meningkat menjadi 48,5, dengan penurunan pesanan baru melambat dibandingkan dengan penurunan tajam di bulan September 2024. Indeks harga saham Eropa turun -5,9% pada bulan Oktober 2024 di tengah perkiraan pelonggaran kebijakan Fed yang lebih lambat. *European Central Bank* (ECB) memangkas suku bunga sebesar -25bps menjadi 3,25% pada bulan Oktober 2024. Namun, inflasi tahunan kawasan Eropa naik menjadi 2%. Sementara, *Bank of England* diperkirakan akan menurunkan suku bunga pada bulan November 2024 karena inflasi Inggris secara tak terduga turun menjadi 1,7% pada bulan September 2024. Pada bulan Oktober 2024, indeks harga saham kawasan Asia Pasifik kecuali Jepang melemah -5,0% dalam mata uang USD. Indeks harga saham China juga melemah, dengan indeks MSCI China turun -5,97%, indeks Hang Seng Hong Kong turun -3,94% dan indeks CSI 300 China turun -4,51%, karena berkurangnya harapan akan stimulus, tekanan pada sektor teknologi, tarif, dan data PDB triwulan ke-3 yang lemah. Bank Sentral China (PBoC) memangkas suku bunga pinjaman (LPR) satu tahun menjadi 3,1% dan LPR lima tahun menjadi 3,6%, namun lemahnya permintaan domestik, memburuknya demografi dan pengurangan utang bertahun-tahun terus menjadi tantangan bagi pemulihan ekonomi China. (Sumber: ulasan Manajer Investasi Eastspring Investments Indonesia)

Alokasi Sektor Portofolio



Alokasi Portofolio



Kepemilikan Efek Terbesar *

ALAMOS GOLD INC CLASS A	ALPHABET INC CLASS C	AMAZON COM INC	APOLLO HOSPITALS ENTERPRISE LTD
ASICS CORP	BOSTON SCIENTIFIC CORP	BROADCOM INC	COCA-COLA
CROWDSTRIKE HOLDINGS INC CLASS A	GE VERNOVA INC	HD HYUNDAI ELECTRIC LTD	HITACHI LTD
ICICI BANK LTD	IHH HEALTHCARE	INTERACTIVE BROKERS GROUP INC CLAS	JPMORGAN CHASE
MAKEMYTRIP LTD	META PLATFORMS INC CLASS A	MICROSOFT CORP	MORGAN STANLEY
NATERA INC	NETFLIX INC	NVIDIA CORP	OBLIGASI KORPORASI ALIBABA GROUP HOLDING LTD
OBLIGASI KORPORASI BARCLAYS PLC	OBLIGASI KORPORASI FAR EAST HORIZON LTD	OBLIGASI KORPORASI FIRST ABU DHABI BANK PJSC	OBLIGASI KORPORASI GOHL CAPITAL LTD
OBLIGASI KORPORASI HAIDILAO INTERNATIONAL HOLDING LTD	OBLIGASI KORPORASI HSBC HOLDINGS PLC	OBLIGASI KORPORASI MACQUARIE GROUP LTD	OBLIGASI KORPORASI MEITUAN
OBLIGASI KORPORASI NANSHAN LIFE PTE LTD	OBLIGASI KORPORASI NIPPON LIFE INSURANCE CO	OBLIGASI KORPORASI SEKISUI HOUSE LTD	OBLIGASI KORPORASI TENCENT HOLDINGS LTD
OBLIGASI KORPORASI UNITED OVERSEAS BANK LTD	ON HOLDING AG CLASS A	SHRIRAM FINANCE LTD	T MOBILE US INC
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	TENAGA NASIONAL	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	TREASURY BILL
UBER TECHNOLOGIES INC	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VERTIV HOLDINGS CLASS A	VISTRA CORP

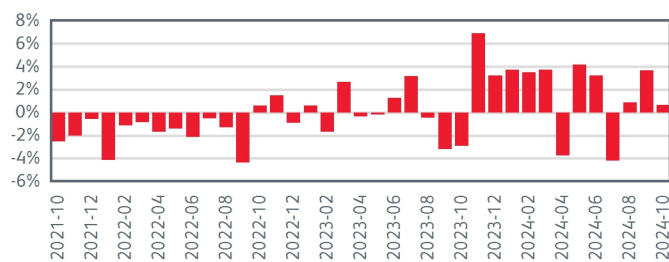
*Tidak ada pihak terkait

Pihak terkait adalah perusahaan 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\$ 1,01	US\$ 121,30	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%	0,64%	5,26%	16,21%	28,24%	0,87%	n/a	0,25%
Kinerja Acuan	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	-1,74%	2,27%	12,03%	24,82%	n/a	n/a	n/a

60% MSCI World Index^(*) & 40% JACI Asia Composite Index^(**)

*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 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[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 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 menjangkahi 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.