

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Ciri-ciri Dana

Objektif Pelaburan	<p>PRULink Global ESG Choice Fund (“the Fund”) bertujuan untuk memberi tumpuan terutamanya kepada pelaburan yang menggalakkan ciri-ciri alam sekitar, sosial atau pentadbiran berdasarkan pendekatan terbaik dalam kelas sempena bertujuan untuk memberi pertumbuhan modal jangka panjang. Ini dicapai dengan melabur dalam ekuiti asing, sekuriti berkaitan ekuiti, deposit, mata wang, derivatif atau mana-mana instrumen kewangan lain secara langsung dan/atau tidak langsung melalui penggunaan mana-mana dana seperti dana berkaitan pelaburan yang ditubuhkan oleh PAMB, pelaburan kolektif skim dan/atau pertukaran dana yang diniagakan.</p>
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Dana ini akan melabur terutamanya dalam dana-dana pelaburan [Dana(-dana) Sasaran] untuk mencapai objektif pelaburan. Dana(-dana) Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, gaya dan kedudukan. Peruntukan ke, atau Dana(-dana) Sasaran mungkin berubah jika dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana.</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada maklumat tambahan untuk butir-butir Dana(-dana) Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	<p>Dana ini akan melabur sehingga 100% Nilai Aset Bersih (“NAV”) Dana dalam Dana(-dana) Sasaran yang ditentukan oleh Pengurus Dana. Baki NAV Dana akan dilaburkan dalam aset cair.</p>
Piawaian Prestasi	<p>Piawaian prestasi aras akan berubah mengikut Dana(-dana) Sasaran. Pada permulaan penubuhannya, penanda aras adalah</p> <p>MSCI AC World Index (Euro)</p> <p><i>Penanda aras ini hanya adalah suatu penanda aras prestasi rujukan sahaja. Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras sila layari www.msci.com</i></p>
Pengurus Dana	<p>Prudential Assurance Malaysia Berhad 198301012262 (107655-U)</p>

Yuran & Caj

Caj Pengurusan Dana	1.50% setiap tahun
Caj-caj lain, jika ada	Tiada

Prestasi Dana

PRULink Global ESG Choice Fund adalah dana baru. Sejarah prestasi dana tidak wujud.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Notis: Prestasi dana masa lalu bukan tanda prestasi masa depannya. Ini hanya adalah bagi prestasi dana pelaburan / dasar, dan bukan pulangan daripada premium yang dibayar oleh produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas kiraan prestasi masa lalu:

$$= \left(\frac{\text{Net Aset Bersih untuk Tahun } n}{\text{Net Aset Bersih untuk Tahun } n - 1} - 1 \right) \%$$

Maklumat tambahan untuk PRULink Global ESG Choice Fund

Pada permulaan, Dana ini akan melabur dalam Allianz Global Sustainability Fund – Kelas Pengumpulan AT (“Dana Sasaran”) yang diuruskan oleh Allianz Global Investors GmbH (“AllianzGI”).

Objektif pelaburan Dana Sasaran adalah untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur dalam pasaran ekuiti global negara maju selaras dengan strategi Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (“SRI”). Pengurus Pelaburan juga boleh melibatkan diri dalam tindakan mata wang asing dan menanggung risiko mata wang asing yang berasingan berkaitan mata wang negara anggota Organisasi untuk Kerjasama Ekonomi dan Pembangunan (OECD), walaupun Dana Sasaran tidak termasuk mana-mana aset yang didenominasikan dalam mata wang masing-masing.

Penanda aras Dana Sasaran ialah Dow Jones Sustainability World Index Total Return Net, yang digunakan untuk membandingkan prestasi Dana Sasaran. Dana Sasaran menggunakan penanda aras mampan yang tidak sejajar sepenuhnya dengan ciri alam sekitar atau sosial yang digalakkan oleh Dana Sasaran. Penanda aras menggunakan pendekatan terbaik dalam kelasnya berdasarkan kriteria ESG, dan oleh itu kriteria penapisan dan pengecualian khususnya mungkin menyimpang daripada strategi pelaburan Dana Sasaran.

MSCI AC World Index (Euro) diterima pakai sebagai penanda aras rujukan untuk perbandingan prestasi Dana. MSCI AC World Index (Euro) digunakan kerana ia berkorelasi secara positif dengan penanda aras Dana Sasaran, dan kedua-dua penanda aras mempunyai profil risiko yang sama meliputi ekuiti global dengan perbezaan yang sempit dalam jangka panjang. Sila ambil perhatian bahawa Dana tidak diuruskan terhadap penanda aras rujukan.

Prestasi Dana Sasaran pada 31 Disember 2023:

Prestasi	Tahun ke Tarikh	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun (p.a.)	3 Tahun (p.a.)	5 Tahun (p.a.)	Sejak Penubuhannya (p.a.)
Allianz Global Sustainability (AT EUR)	19.54%	3.71%	8.12%	7.36%	19.54%	9.77%	13.22%	7.62%
Dow Jones Sustainability World (TR net)	18.41%	2.71%	6.64%	6.65%	18.41%	11.08%	13.31%	7.97%
Prestasi Luar Biasa / (Prestasi Kurang)	1.13%	1.00%	1.48%	0.71%	1.13%	(1.31%)	(0.09%)	(0.35%)

Sumber: Allianz Global Investors pada 31 Dec 2023

Yuran pengurusan boleh dikenakan pada peringkat Dana dan/atau Dana(-dana) Sasaran. Sila ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj maksima sebanyak 1.50% setahun, yang merupakan gabungan bagi caj pengurusan dana tahunan pada peringkat Dana dan Dana(-dana) Sasaran.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Strategi Pelaburan Dana Sasaran

Dana Sasaran mengenakan sekatan pelaburan di bawah:

- Maks. 30% daripada aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam Pasaran Baru Muncul
- Maks. 10% daripada aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke dalam pasaran A-Shares China
- Strategi SRI (termasuk Pengecualian Pelaburan) terpakai. Templat pra-kontrak Dana Sasaran menerangkan semua maklumat yang berkaitan tentang skop, butiran dan keperluan strategi serta kriteria pengecualian yang digunakan
- Sekatan Hong Kong dikenakan
- Sekatan Taiwan dikenakan
- Sekatan Pelaburan VAG dikenakan
- Sekatan GITA (Alternatif 1) dikenakan, namun sekurang-kurangnya 70% daripada aset Dana Sasaran dilaburkan dalam Penyertaan Ekuiti mengikut Seni. 2 Sek. 8 GITA
- Dana Sasaran juga boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) dan/atau untuk tujuan pelaburan

Untuk maklumat lanjut tentang Dana Sasaran, sila rujuk pautan untuk memuat turun prospektus: <https://sg.allianzgi.com/documents/sg-agif-prospectus-en>.

Proses Pelaburan Dana Sasaran

Dana Sasaran menggalakkan faktor persekitaran, sosial, hak asasi manusia, tadbir urus dan tingkah laku perniagaan melalui penyepaduan pendekatan terbaik dalam kelasnya ke dalam proses pelaburan Dana Sasaran. Ini merangkumi penilaian penerbit korporat atau berdaulat berdasarkan Penarafan SRI yang digunakan untuk membina portfolio. Selain itu, kriteria pengecualian minimum yang mampan dan kriteria pengecualian khusus Dana Sasaran terpakai.

Strategi Dana Sasaran adalah untuk melabur dalam gabungan pelbagai syarikat di pasaran saham global yang menjana prestasi mengatasi jangka panjang dan membolehkan peralihan kepada ekonomi yang lebih mampan. Proses pelaburan adalah usaha kolaboratif, yang terdiri daripada lima peringkat:

1. Penilaian SRI;
2. Penjanaan Idea;
3. Pemilihan Stok Pasukan;
4. Pembinaan Portfolio; dan
5. Kawalan Risiko.

Penarafan Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) Dana Sasaran

Dana Sasaran menggunakan pelbagai penapisan sebelum menentukan Penarafan SRI awal, yang kemudiannya akan ditapis untuk mendapatkan Penarafan SRI akhir. Sebagai tambahan kepada proses saringan SRI, rangka kerja metodologi Do No Significant Harm (DNSH) wujud, yang berdasarkan petunjuk Kesan Buruk Utama (PAI).

Berikut adalah beberapa contoh penunjuk PAI yang sedang dipertimbangkan:

- Pelepasan Gas Rumah Hijau (GHG)
- Jejak karbon
- Intensiti GHG syarikat penerima pelaburan
- Pendedahan kepada syarikat yang aktif dalam sektor bahan api fosil
- Aktiviti yang menjejaskan kawasan sensitif biodiversiti secara negative
- Pelepasan kepada air
- Nisbah sisa berbahaya
- Pelanggaran prinsip padat Global PBB

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

- Kekurangan proses dan mekanisme pematuhan untuk memantau pematuhan prinsip UN Global Compact
- Lembaga kepelbagaian jantina
- Pendedahan kepada senjata kontroversi

Portfolio Dana Sasaran dibina daripada saham yang telah mencapai Penarafan SRI yang cukup tinggi. Mengelakkan risiko reputasi dalam portfolio juga merupakan komponen utama objektif pelaburan strategi. Selebihnya proses saringan bergantung pada model Penilaian SRI proprietari pasukan SRI Global. Untuk membolehkan sesuatu saham dimasukkan ke dalam portfolio, ia mesti mempunyai Penilaian SRI yang dikategorikan sama ada 'Purata' atau 'Terbaik dalam Kelas'.

Garis panduan Penarafan SRI untuk pembinaan portfolio adalah seperti berikut:

- Peruntukan portfolio minimum sebanyak 75% dilaburkan dalam saham global dengan Penarafan SRI 'Terbaik dalam Kelas'
- Peruntukan portfolio maksimum sebanyak 25% dilaburkan dalam saham global dengan Penilaian SRI 'Purata' yang menunjukkan 'momentum' positif, oleh itu menghampiri 'Terbaik dalam Kelas'
- Tiada stok 'Terburuk dalam Kelas' dipertimbangkan
- Min. 90% daripada portfolio Dana Sasaran akan dinilai oleh Penarafan SRI. Portfolio dalam hal ini tidak terdiri daripada derivatif tidak berkadar dan instrumen yang tidak berkadar secara semula jadi (cth. tunai dan Deposit)
- Min. 20% daripada alam pelaburan Dana Sasaran dianggap sebagai tidak boleh dilabur (iaitu 20% daripada saham berkadar terbawah akan dikecualikan berdasarkan Penarafan SRI)
- Pengecualian pelaburan

Pengecualian Pelaburan

Dana Sasaran menggunakan pengecualian berikut:

- Piawaian dan peraturan antarabangsa – Syarikat yang melanggar piawaian dan/atau peraturan antarabangsa yang teruk (termasuk prinsip Kompak Global PBB, garis panduan OECD dan Prinsip Panduan PBB untuk Perniagaan dan Hak Asasi Manusia)
- Senjata – Syarikat yang terlibat dalam senjata kontroversi, iaitu peluru berangkai, lombong anti-kakitangan, biologi, kimia, uranium habis, senjata fosforus putih, senjata nuklear di dalam dan di luar Perjanjian Non-Proliferasi (NPT). Selain itu, syarikat yang memperoleh lebih daripada 10% pendapatan daripada senjata, peralatan dan perkhidmatan ketenteraan
- Arang batu – Syarikat yang memperoleh lebih daripada 10% hasil daripada pengekstrakan arang batu, syarikat utiliti yang memperoleh lebih daripada 20% hasil daripada aktiviti berkaitan arang batu
- Tembakau – Syarikat yang terlibat dalam pengeluaran tembakau, serta syarikat yang memperoleh lebih daripada 5% hasil daripada pengedaran tembakau
- Alkohol – Syarikat yang memperoleh lebih daripada 5% hasil
- Pornografi – Syarikat yang memperoleh lebih daripada 5% hasil
- Perjudian – Syarikat yang memperoleh lebih daripada 5% hasil

Dasar Penglibatan

Dana Sasaran menggunakan perkara berikut di bawah Polisi Penglibatannya:

1. Pendekatan pengawasan aktif
 - Penglibatan proaktif dalam isu tadbir urus korporat, alam sekitar, sosial dan tingkah laku perniagaan
 - Penglibatan reaktif, termasuk perundingan pengeluaran
 - Menyokong penglibatan oleh profesional pelaburan AllianzGI
 - Projek penglibatan bertema

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

- Penglibatan kolaboratif
2. Pengundian proksi
- Garis Panduan Tadbir Urus Korporat & Dasar Pengundian Proksi
 - Menyemak cadangan mesyuarat pemegang saham dan berunding dengan penganalisis dan pengurus dana untuk mengatasi dasar
 - Perbincangan dengan syarikat penerima pelaburan mengenai tadbir urus korporat, pengundian proksi dan isu kemampunan yang lebih luas sebelum mesyuarat pemegang saham
 - Kehadiran dalam mesyuarat pemegang saham, jika perlu

Syarikat pengurusan Dana Sasaran menjalankan penglibatan merentasi tawarannya. Aktiviti penglibatan ditentukan pada peringkat penerbit. Oleh itu, tidak dijamin bahawa penglibatan yang dijalankan termasuk penerbit yang dipegang oleh setiap dana. Strategi penglibatan syarikat pengurusan terletak pada 2 teras: (1) Pendekatan berasaskan risiko; dan (2) Pendekatan bertema.

Sila ambil perhatian bahawa Polisi Penglibatan hanya terpakai untuk Dana Sasaran sahaja. Dana itu sendiri tidak mempunyai sebarang dasar penglibatan. Maklumat lanjut tentang dasar penglibatan dan aktiviti AllianzGI boleh didapati di bawah pautan berikut:

<https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship>

Pemantauan ciri persekitaran atau social

Pengurus Dana akan sentiasa memantau objektif, prestasi dan kesesuaian Dana Sasaran untuk memastikan ia sejajar dengan objektif Dana. Jika Pengurus Dana berpendapat bahawa Dana Sasaran tidak lagi memenuhi objektif Dana, Dana akan menggantikan Dana Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang selaras dengan objektif Dana.

Dana Sasaran menggunakan dan melaporkan penunjuk kemampunan tertentu untuk mengukur pencapaian ciri alam sekitar dan/atau sosial. Penunjuk kemampunan diperoleh daripada elemen mengikat yang ditetapkan untuk Dana Sasaran. Semua elemen pengikat dipantau melalui sistem pematuhan dalaman. Sekiranya berlaku pelanggaran, ini akan dilaporkan kepada pihak yang berkenaan dan diselesaikan berdasarkan prosedur dalaman. Untuk maklumat lanjut tentang prestasi Dana Sasaran berkenaan dengan aspek ESG objektif dan strategi Dana Sasaran, sila rujuk pautan di bawah:

<https://sg.allianzgi.com/en/retail/downloads/sg-fund-literature>

Risiko-Risiko Pelaburan bagi PRULink Global ESG Choice Fund

Dana ini tertakluk kepada risiko-risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Selain itu, Dana ini juga tertakluk kepada risiko tertentu termasuk dan tidak terhad kepada:

Risiko-Risiko Umum apabila Melabur dalam Dana ini

Risiko Pasaran

Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin dialami akibat perubahan-perubahan buruk dalam keadaan pasaran. Keadaan pasaran secara umumnya, dijejaskan oleh, di antara lain-lain, kestabilan ekonomi dan politik. Jika pasaran di mana Dana ini melabur mengalami kelembapan atau ketidakstabilan akibat keadaan ekonomi atau politik yang buruk, ini boleh memberi kesan negatif kepada harga pasaran pelaburan bagi Dana ini.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Risiko Kecairan

Risiko kecairan ini merujuk kepada dua senario. Senario pertama adalah di mana pelaburan tidak boleh dijual akibat ketiadaan pembeli untuk pelaburan tersebut. Senario kedua adalah di mana pelaburan tersebut merupakan dagangan kecil. Sekiranya pelaburan dalam Dana Sasaran merupakan dagangan kecil, ini boleh menyebabkan Dana ini untuk melepaskan pelaburan tersebut pada harga yang tidak menguntungkan di pasaran dan boleh memberi kesan negatif kepada pelaburan pelabur. Risiko ini boleh dikurangkan melalui proses pemilihan sekuriti yang ketat.

Risiko Inflasi

Risiko ini merujuk kepada kemungkinan pelaburan pelabur tidak seiring dengan inflasi, maka mengakibatkan kekurangan kuasa beli pelabur walaupun pelaburan dalam segi kewangan mungkin telah meningkat.

Risiko Kadar Faedah

Risiko kadar faedah adalah risiko am yang mempengaruhi dana konvensional. Perkara ini tetap terjadi walaupun dana konvensional hanya melabur dalam pelaburan yang mengikut mandat. Sebab untuk ini adalah kerana tahap kadar faedah yang tinggi akan menjejaskan keuntungan syarikat yang tidak dapat dielakkan dan memberi kesan kepada nilai kedua-dua ekuiti dan sekuriti hutang. Risiko ini amat penting dalam dana bon kerana pengurusan portfolio bon bergantung kepada ramalan pergerakan kadar faedah. Harga bon bergerak bertentangan dengan pergerakan kadar faedah, oleh itu apabila kadar faedah meningkat, harga bon menurun dan sebaliknya. Tambahan pula, bon dengan tempoh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan yang lebih rendah adalah lebih sensitif terhadap pergerakan kadar faedah.

Risiko Ketidapatuhan

Risiko ini timbul daripada ketidakpatuhan dengan undang-undang, peraturan dan undang-undang, praktik-praktik yang ditetapkan serta dasar dan prosedur dalaman syarikat pengurusan, contohnya, akibat kesilapan syarikat pengurusan. Ketidapatuhan ini boleh memaksa syarikat pengurusan untuk menjual sekuriti-sekuriti Dana ini dengan kerugian untuk membetulkan ketidakpatuhan dan maka menjejaskan nilai pelaburan pelabur dalam Dana ini. Untuk mengurangkan risiko ini, kawalan dalaman telah disediakan oleh Pengurus Dana untuk menegaskan pematuhan undang-undang, peraturan dan undang-undang, praktik-praktik yang ditetapkan serta dasar dan prosedur dalaman Pengurus Dana dengan berterusan.

Risiko Tumpuan

Ini adalah risiko dana memberi tumpuan sebahagian besar asetnya dalam pilihan pelaburan yang lebih kecil. Kejatuhan harga ekuiti tertentu dan / atau pelaburan pendapatan tetap akan memberi kesan yang lebih besar kepada dana dan dengan itu menyebabkan kerugian lebih besar. Risiko ini boleh diminimumkan oleh Pengurus Dana dengan melakukan analisis asas yang lebih teliti sebelum melabur dalam setiap sekuriti.

Risiko Syarikat Pengurusan

Prestasi Dana bergantung kepada pengalaman, kecekapan dan pengetahuan syarikat pengurusan. Sekiranya syarikat pengurusan mempunyai kekurangan dalam kualiti-kualiti di atas, ia mungkin akan memberi kesan buruk kepada prestasi Dana.

Risiko Mata Wang

Dana ini berdenominasi dalam MYR, manakala Dana(-dana) Sasaran mungkin berdenominasi dalam mata wang lain. Prestasi Dana mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang MYR dan mata wang denominasi Dana(-dana) Sasaran. Di mana berkenaan, instrumen lindung nilai mata wang atau kelas dana lindung nilai mata wang daripada Dana(-dana) Sasaran mungkin digunakan untuk meminimumkan risiko mata wang.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Risiko Derivatif

Derivatif mungkin digunakan untuk melindungi nilai daripada sebarang risiko yang mungkin dikaitkan dengan melabur dalam Dana(-dana) Sasaran, seperti, tetapi tidak terhad kepada, risiko mata wang.

Risiko Pengurusan Dana Sasaran

Walaupun Pengurus Dana akan menggunakan kemahiran dan kecermatan yang sewajarnya dalam memilih Dana Sasaran, ia tidak mempunyai kawalan dalam pengurusan Dana Sasaran dan pulangan Dana ini adalah tidak terjamin. Ini mungkin menjejaskan nilai pelaburan pelabur dalam Dana ini. Dana Sasaran mungkin mengubah objektifnya dan menjadi tidak selaras dengan objektif Dana ini. Dalam keadaan itu, Pengurus Dana akan menggantikan Dana Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang Pengurus Dana menganggap lebih sesuai untuk memenuhi objektif Dana ini.

Risiko Kemampanan

Dana mempunyai ciri-ciri alam sekitar dan/atau sosial. Ini mungkin mempunyai pendedahan terhad kepada sesetengah syarikat, industri atau sektor dan mungkin melepaskan peluang pelaburan tertentu, atau melupakan pegangan tertentu, yang tidak sejajar dengan kriteria kemampanannya. Justeru itu, dana mungkin berprestasi rendah dana lain yang tidak menggunakan kriteria yang sama. Dana mungkin melabur dalam syarikat yang tidak mencerminkan kepercayaan dan nilai mana-mana pelabur tertentu.

Risiko Pengecualian

Dana tidak mempunyai pengecualian ketat bagi syarikat yang terdedah kepada risiko ESG di bawah penarafan kemampanan tertentu. Walau bagaimanapun, pengecualian Dana Sasaran melibatkan syarikat yang melanggar prinsip UNGC dan syarikat yang terlibat dalam pengeluaran senjata dan tembakau yang kontroversi. Selain itu, syarikat yang memperoleh pendapatan lebih daripada ambang tertentu daripada senjata, peralatan ketenteraan, arang batu, pendedaran tembakau, alkohol, pornografi dan aktiviti perjudian juga dikecualikan.

Risiko-Risiko Khusus apabila Melabur dalam Dana(-dana) Sasaran atau Dana(-dana) Sub (secara kolektif dikenali sebagai "Dana(-dana) Sasaran")

Risiko Sekuriti

Pergerakan harga yang buruk sekuriti tertentu dilaburkan oleh Dana(-dana) Sasaran boleh memberi kesan negatif kepada nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Pengurus Dana(-dana) Sasaran berusaha untuk mengurangkan kesan risiko sekuriti tertentu melalui kepelbagaian portfolio, yang akan membantu dalam penyebaran unsur risiko.

Risiko Pengurusan Dana(-dana) Sasaran

Walaupun Pengurus Dana akan menggunakan kemahiran dan kecermatan yang sewajarnya dalam memilih Dana(-dana) Sasaran, ia tidak mempunyai kawalan dalam pengurusan Dana(-dana) Sasaran dan objektif pengurusan akan dipenuhi adalah tidak dijamin. Ini mungkin menyebabkan pemegang-pemegang polisi mengalami kerugian dalam pelaburan mereka dalam Dana(-dana) Sasaran.

Dana(-dana) Sasaran mungkin mengubah objektifnya dan menjadi tidak selaras dengan objektif Dana ini. Dalam keadaan itu, Pengurus Dana akan menggantikan Dana(-dana) Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang mana Pengurus Dana menganggapnya lebih sesuai untuk memenuhi objektif Dana ini.

Risiko Kesilapan dalam Pengiraan Nilai Aset Bersih Dana(-dana) Sasaran

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Terdapat kemungkinan wujudnya kesilapan dalam pengiraan nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Sekiranya kesilapan itu berlaku, nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran akan terjejas. Dengan itu, Dana(-dana) Sasaran akan mematuhi peraturan yang ditetapkan dalam peruntukan peraturan berkaitan yang berkenaan dengan Dana(-dana) Sasaran. Pampasan, jika ada, yang dibayar oleh Dana(-dana) Sasaran (tertakluk kepada undang-undang bidang kuasa di mana Dana(-dana) Sasaran itu bermastautin), akan dikreditkan kepada Dana ini sebagaimana dan apabila pampasan diterima.

Memandangkan perkara tersebut di atas, pemegang-pemegang polisi perlu sedar bahawa terdapatnya keadaan di mana baik Dana(-dana) Sasaran mahupun Pengurus Dana tidak akan terikat untuk membayar pampasan kepada pemilik benefisial yang terakhir.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan ini merujuk kepada dua senario. Senario pertama adalah di mana kecairan Dana(-dana) Sasaran yang diperuntukkan adalah tidak mencukupi untuk memenuhi keperluan penebusan. Senario kedua adalah di mana Dana(-dana) Sasaran merupakan dagangan kecil. Sekiranya pelaburan dalam Dana(-dana) Sasaran merupakan dagangan kecil, ini boleh menyebabkan Dana(-dana) Sasaran untuk melepaskan pelaburan tersebut pada harga yang tidak menguntungkan di pasaran dan boleh memberi kesan negatif kepada pelaburan pelabur. Risiko ini boleh dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang ketat.

Risiko Negara-negara atau Sekuriti-sekuriti Asing

Risiko ini berkaitan dengan pelaburan dalam sekuriti-sekuriti tersenarai atau bermastautin di negara-negara selain daripada negara mastautin. Sebarang perubahan-perubahan dalam asas ekonomi, kestabilan sosial dan politik, ketidakpastian atau perubahan dalam mata wang rasmi negara, pergerakan mata wang dan dasar pelaburan asing di negara-negara ini boleh meningkatkan turun naik dalam nilai-nilai aset, kecairan dan risiko kemungkiran yang mungkin mempunyai kesan ke atas harga-harga sekuriti yang dilaburkan oleh Dana(-dana) Sasaran dan maka juga boleh menjejaskan nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Pelaburan di pasaran tertentu mungkin dihadkan atau dikawal. Di sesetengah negara, pelaburan langsung dalam sekuriti-sekuriti mungkin dilarang dan dihad disebabkan oleh keperluan kawal selia. Sekatan-sekatan ini boleh meningkatkan kos urus niaga dan memberi kesan negatif kepada kecairan sekuriti dan harga yang berkaitan dengan sekuriti. Pengurus Dana(-dana) Sasaran akan memantau dan memerhati perkembangan di negara-negara di mana aset-aset Dana(-dana) Sasaran diperuntukkan. Di samping itu, Pengurus Dana(-dana) Sasaran juga akan menggunakan proses pelaburan yang sistematik, yang merangkumi penilaian yang kerap, untuk menguruskan dan mengurangkan risiko ini.

Risiko Mata Wang

Pelaburan dasar Dana(-dana) Sasaran ini mungkin berdenominasi dalam mata wang tempatannya, yang mungkin berlainan daripada mata wang Dana(-dana) Sasaran. Prestasi Dana(-dana) Sasaran mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang pelaburan dasar dan mata wang Dana(-dana) Sasaran.

Risiko Caj-Caj kepada Modal

Caj-caj dan perbelanjaan Dana(-dana) Sasaran adalah diambil daripada modal, secara keseluruhan atau sebahagian, menyebabkan kemungkinan kekangan pertumbuhan modal.

Risiko Kemampanan

Dana mempunyai ciri-ciri alam sekitar dan/atau sosial. Ini mungkin mempunyai pendedahan terhadap sesetengah syarikat, industri atau sektor dan mungkin melepaskan peluang pelaburan tertentu, atau melupuskan pegangan tertentu, yang tidak sejajar dengan kriteria kemampanannya. Justeru itu, dana mungkin berprestasi rendah dana lain

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

yang tidak menggunakan kriteria yang sama. Dana mungkin melabur dalam syarikat yang tidak mencerminkan kepercayaan dan nilai mana-mana pelabur tertentu.

Dana Sasaran mengikuti strategi pelaburan mampan khusus yang menggunakan sama ada kriteria pengecualian minimum dan/atau penilaian penarafan tertentu, yang boleh menjejaskan prestasi pelaburan Dana. Dana memfokuskan pada pelaburan yang mampan dan mempunyai alam semesta pelaburan yang terhad/dikurangkan, yang mengakibatkan kepelbagaian risiko yang terhad berbanding dengan dana yang melabur secara meluas. Sekuriti yang dipegang oleh Dana mungkin tertakluk kepada gaya hanyut yang tidak lagi memenuhi kriteria pelaburan Dana, yang boleh menyebabkan Syarikat Pengurusan melupuskan sekuriti tersebut apabila ia mungkin merugikan untuk berbuat demikian.

Risiko turun naik yang lebih tinggi

Harga dana ini mungkin tidak stabil kerana ia mungkin mengambil risiko yang lebih tinggi untuk mencari ganjaran yang lebih tinggi dan ciri-ciri kemampunan.

Sekatan pada Pelaburan Asing

Beberapa negara melarang atau mengenakan sekatan-sekatan yang teguh pada pelaburan-pelaburan yang dibuat oleh entiti-entiti asing. Terdapat juga keadaan di mana pesanan pembelian kemudiannya gagal kerana peruntukan yang dibenarkan kepada pelabur-pelabur asing telah diisi, melucutkan keupayaan Dana(-dana) Sasaran untuk membuat pelaburan yang diingini pada masa tersebut.

Risiko Derivatif

Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran mungkin melabur dalam derivatif yang akan tertakluk kepada risiko-risiko. Walaupun penggunaan derivatif secara bijaksana oleh pengurus-pengurus pelaburan profesional boleh mendatangkan manfaat, namun derivatif melibatkan risiko yang berbeza daripada, dan dalam sesetengah hal, lebih tinggi daripada risiko yang terdapat dalam pelaburan sekuriti yang lebih tradisional. Antara risiko yang dikaitkan dengan derivatif ialah risiko pasaran, risiko pengurusan, risiko kredit, risiko kecairan dan risiko keupayaan. Pelaburan dalam derivatif mungkin memerlukan wang pendahuluan atau margin permulaan dan margin tambahan dengan notis yang singkat jika pasaran bergerak berlawanan dengan kedudukan pelaburan. Jika tiada peruntukan dibuat bagi margin yang diperlukan dalam tempoh masa yang ditetapkan, maka pelaburan itu mungkin dicairkan pada harga yang merugikan. Justeru itu, pelaburan dalam derivatif perlu sekali diawasi dengan rapi.

Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran mempunyai kawalan yang diperlukan bagi pelaburan dalam derivatif dan mempunyai sistem-sistem yang sesuai untuk mengawasi kedudukan derivatif bagi Dana(-dana) Sasaran ini. Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran tidak berhasrat untuk menggunakan urus niaga derivatif bagi tujuan spekulasi atau keupayaan tetapi mungkin menggunakannya untuk pengurusan portfolio yang cekap dan/atau pengurusan risiko. Risiko mata wang merupakan salah satu risiko pasaran yang akan dihadapi oleh dana ini dan nilai boleh dilindungi dengan menggunakan derivatif seperti kontrak depan/niaga hadapan pertukaran asing. Selalunya risiko mata wang pendasar mungkin ditanggung akibat membeli ekuiti atau bon pendasar. Jika Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran tidak mahu menanggung risiko mata wang yang dikaitkan dengan aset pendasar ini, Dana(-dana) Sasaran ini boleh menggunakan kontrak Depan Pertukaran Asing untuk melindungi nilai sebarang risiko mata wang yang timbul daripada pemegang kedudukan mata wang bukan asas. Pada dasarnya, penggunaan kontrak depan mata wang ini ialah untuk melindungi nilai dana daripada risiko mata wang dalam Dana(-dana) Sasaran.

Senarai di atas tidak sepatutnya dianggap sebagai senarai risiko-risiko yang lengkap, yang perlu dipertimbangkan oleh pemegang polisi sebelum membuat pelaburan dalam Dana. Pemegang-pemegang polisi sepatutnya sedar bahawa sebarang pelaburan di dalam Dana mungkin terdedah kepada risiko-risiko lain dari semasa ke semasa.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Pengurusan Risiko

Risiko Peramalan

Risiko yang berpotensi diambil kira dalam proses peruntukan sektor dan pemilihan saham berdasarkan analisis dalam pelbagai faktor utama seperti keadaan ekonomi, kecairan, aspek kualitatif dan kuantitatif sekuriti.

Kawalan Sistem

Parameter risiko ditetapkan secara dalaman bagi setiap dana, bergantung kepada profil risiko pelanggan. Parameter risiko termasuk had pertaruhan penerbit, penerbit kumpulan, ketarafan sektor dan saiz terbitan sekuriti yang dipegang dalam portfolio.

Sistem pejabat depan ditempatkan untuk memantau risiko portfolio, bertindak sebagai penapis automatik untuk sebarang had-had atau pelanggaran.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Maklumat lain

- Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pemegang-pemegang polisi yang:-

- Mencari peningkatan modal dan pendapatan dalam tempoh pelaburan jangka masa sederhana hingga panjang.
- Mempunyai toleransi risiko yang tinggi dan ingin melabur dalam sekuriti yang mampan.

- Dasar & Kekerapan Penilaian Unit

- Penghargaan unit dibuat setiap hari perniagaan.
- Harga unit bagi Dana ini pada sebarang Tarikh Penilaian hendaklah bersamaan dengan Nilai Dana dibahagikan dengan bilangan Unit yang dikeluarkan pada Tarikh Penilaian.
- Nilai Dana ialah nilai semua aset Dana **PRULink** Global selepas pemotongan belanja untuk pengurusan, memperoleh, pengkekalan dan penilaian aset Dana, cukai atau levi mengikut undang-undang yang ditanggung oleh Prudential Assurance Malaysia Berhad ("Prudential") ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal aset dana dan sebarang pendapatan terakru atau dijangkakan.
- Prudential akan menilai pelbagai Dana-dana **PRULink** Global pada akhir hari perniagaan (Tarikh Penilaian). Walaubagaimanapun, nilai pelaburan dana-dana **PRULink** Global dalam syer, sekuriti faedah tetap dan instrumen pasaran wang pada akhir suatu Tarikh Penilaian hanya akan diketahui satu hari perniagaan nanti. Harga Unit dana **PRULink** Global akan ditentukan oleh Prudential pada suatu Tarikh Penilaian hanya akan dibuat dan diberitahu kepada Pemegang Polisi selepas 2 hari perniagaan nanti (T+2).
- Untuk mendapatkan balik kos memperoleh dan membuang aset-aset, pembetulan kos urus niaga mungkin dibuat kepada nilai dana untuk memulihkan sebarang amaun di mana Dana ini telah atau dijangka untuk membayar bagi penghasilan dan pembatalan unit-unit.

- Keadaan-keadaan Luar Biasa

- Prudential tidak dipaksa untuk menebus atau menukar pada Hari Penilaian lebih daripada 10% dana **PRULink** Global yang lebih pada suatu Hari Penilaian.
- Prudential juga berhak dalam keadaan pengecualian (sebagai contoh, apabila terdapat jumlah besar jualan pelaburan jangka masa yang pendek) untuk menangguhkan penukaran atau penebusan Unit-unit dan penyerahan Polisi untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh permohonan.
- Prudential mungkin menangguhkan penghargaan unit dan urusan niaga polisi jika mana-mana penukaran di mana dana dilaburkan ditunda dari berdagang untuk sementara. Dalam keadaan tersebut, suatu notis untuk penangguhan mungkin diterbitkan dan mungkin diberitahu kepada orang diinsuranskan apabila tokokan, penukaran, penebusan atau pengeluaran ke/dari mana-mana dana **PRULink** Global.

PRULink Global ESG Choice Fund

Semua data seperti pada 18 March 2024 melainkan jika dinyatakan

Senarai keadaan-keadaan luar biasa di atas tidak lengkap. Sila rujuk kepada dokumen polisi anda untuk butir-butir yang lengkap.
