PRULink Bond Fund

All data is as of 31 July 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年7月31日的数据
Semua data seperti pada 31 Julai 2026 melainkan jika dinyatakan

PRUDENTIAL
Listening. Understanding. Delivering.

Objective / 目标 / *Objektif Dana*

PRULink Bond Fund aims to provide medium to long term accumulation of capital by investing in selected fixed interest securities, corporate bonds and fixed deposits.

PRULink Bond Fund投资于经过筛选的固定利率证券, 企业债券与定期存款, 藉以在中至长期内累积资金。

PRULink Bond Fund *bertujuan menyediakan pengumpulan modal untuk jangka sederhana hingga panjang dengan pelaburan dalam sekuriti berfaedah tetap, bon korporat dan deposit tetap yang terpilih.*

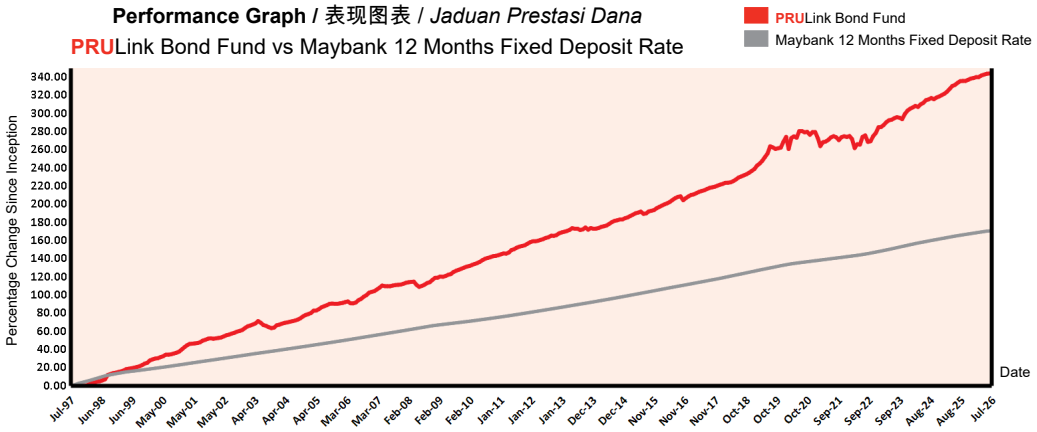
Fund Details / 基金详情 / *Maklumat Terperinci Dana*

Investment Manager / 投资经理 / *Pengurus Pelaburan*	Eastspring Investments Berhad 瀚亚投资有限公司
Inception Date / 基金设立日 / *Tarikh Diterbitkan*	15/07/1997
Current Fund Size / 目前所管理的基金数额 / *Saiz Dana Terkini*	RM2,518,217,008.42
Annual Fund Management Charge / 常年管理费 / *Caj Pengurusan Dana Tahunan*	0.50%
Current NAV / 目前的净资产值 / *NAB Terkini*	RM4.44718

How the Fund has performed / 基金表现 / *Prestasi Dana*

Performance Graph / 表现图表 / *Jaduan Prestasi Dana*

PRULink Bond Fund vs Maybank 12 Months Fixed Deposit Rate



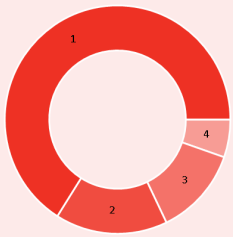
Total Price Movement Over the Following Periods / 各期限总价差 / *Jumlah Pergerakan Harga Dalam Tempoh Tersebut*

	1 month	3 months	6 months	1 year	3 years	5 years	Since Inception
Price Movement / 价差 / *Pergerakan Harga*	0.14%	0.57%	1.21%	2.45%	12.56%	18.92%	344.72%
Benchmark / 基准指标 / *Penanda Aras*	0.16%	0.48%	0.97%	2.03%	7.64%	12.82%	171.09%
Outperformance / 表现对比 / *Perbezaan Prestasi*	-0.02%	0.09%	0.24%	0.42%	4.92%	6.10%	173.63%

Source / 资料来源 / *Sumber*: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 31 July 2026

For more information on benchmark kindly refer to / 有关基准的更多详情，请参考 / *Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari* www.maybank2u.com.my

Where the Fund invests
基金投资所在
Komposisi Pelaburan Dana



Asset Allocation
资产配置 / *Peruntukan Aset*

		% NAV
1	Corporate Bonds	66.04
2	Cash, Deposits & Others	16.09
3	Government	12.53
4	Quasi Government	5.34

Top 10 Holdings
10大持股 / *10 Pegangan Teratas*

		%
1	Malaysia Government Securities	3.03
2	Genting Capital Bhd	2.85
3	UOB Malaysia Bhd	2.42
4	Cimb Group Holdings Bhd	2.40
5	Moneymax Treasure Sdn Bhd	2.38
6	Malayan Banking Bhd	2.37
7	Ambank Islamic Bhd	2.21
8	Genm Capital Bhd	2.05
9	Government Investment Issues	1.88
10	Danainfra Nasional Bhd	1.85

PRULink Bond Fund

All data is as of 31 July 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年7月31日的数据
Semua data seperti pada 31 Julai 2026 melainkan jika dinyatakan

PRUDENTIAL
Listening. Understanding. Delivering.

Monthly Update / 每月简报 / *Peningkatan Bulanan*

Market Review / 市场回顾 / *Tinjauan Bulanan*

The Federal Reserve ("Fed") kept the federal funds rate unchanged at 3.50% to 3.75% for a fifth straight meeting in July 2026, citing solid economic growth, a resilient labour market, strong productivity and investment, and inflation that remains above its 2% target. Nonfarm payrolls unexpectedly shed 23,000 jobs in July 2026, following a downwardly revised gain of 20,000 in June, as losses in education, retail trade and financial activities outweighed gains in healthcare. Meanwhile, the unemployment rate eased slightly to 4.1% (Jun: 4.2%), largely due to a further decline in the labour force participation rate rather than stronger hiring demand. Inflation moderated but remained elevated, with the headline PCE Price Index increased 3.7% YoY in June (May: 4.1%), well above the Fed's 2% target. Consumer sentiment improved, with the University of Michigan Consumer Sentiment index rose to 55.2 in July (Jun: 49.5), supported by lower energy prices following an earlier geopolitical-driven spike. Business activity remained robust, with the Manufacturing PMI rose to 55.6 (Jun: 53.3), its highest level since May 2022, reflecting stronger factory output and resilient new orders, while Service PMI edged up to 54.1 (Jun: 54.0), continuing to signal expansion in the services sector.

In July, Malaysia's MGS and GII yields edged higher, rising between 5 bps and 12 bps in line with global yields movements. Foreign investors were net sellers during the month, recording net outflows of RM5.6 billion (June: RM4.9 billion net inflow), which brought YTD net inflows to RM3.4 billion. Meanwhile, the 10Y UST yield rose sharply to 4.75% (Jun: 4.44%) as escalating Middle East tensions fuelled concerns over supply disruptions, driving oil prices higher and reviving inflation concerns.

美联储在2026年7月连续第五次会议上将联邦基金利率维持在3.50%至3.75%的区间不变，并指出经济增长稳健、劳动力市场具有韧性、生产率和投资保持强劲，同时通胀率仍高于2%的目标水平。2026年7月非农就业岗位意外减少2.3万个，此前6月份的增幅已向下修正至2万个。教育、零售贸易及金融活动领域的就业岗位减少，超过了医疗保健领域的就业增长。与此同时，失业率小幅下降至4.1%（6月：4.2%），主要是由于劳动参与率进一步下降，而非招聘需求增强。通胀有所放缓，但仍处于高位，6月份整体个人消费支出（PCE）物价指数按年上涨3.7%（5月：4.1%），远高于美联储2%的目标水平。消费者信心有所改善，密歇根大学消费者信心指数7月份升至55.2（6月：49.5），主要受到能源价格回落的支持，此前能源价格曾因地缘政治局势升温而上涨。商业活动依然稳健，制造业采购经理人指数（PMI）升至55.6（6月：53.3），创2022年5月以来最高水平，反映工厂产出增强及新订单保持韧性；服务业PMI小幅升至54.1（6月：54.0），继续显示服务业处于扩张状态。

7月份，马来西亚政府证券（MGS）和政府投资票据（GII）收益率小幅上升5至12个基点，与全球债券收益率走势一致。外国投资者当月录得56亿令吉的净流出（6月：净流入49亿令吉），使年初至今累计净流入降至34亿令吉。与此同时，随着中东紧张局势升级，市场对供应中断的担忧加剧，推动油价上涨，并重新引发对通胀的担忧，10年期美国国债收益率大幅升至4.75%（6月：4.44%）。

Rizab Persekutuan ("Fed") mengekalkan kadar dana persekutuan pada 3.50% hingga 3.75% dalam mesyuarat kelima berturut-turut pada Julai 2026, memetik pengukuhan pertumbuhan ekonomi, daya tahan pasaran buruh, kerancakan produktiviti dan pelaburan, serta inflasi yang kekal melebihi sasaran 2%. Senarai gaji sektor bukan perladangan secara tidak diduga berkurangan 23,000 pekerjaan pada Julai 2026, susulan peningkatan yang disemak semula sebanyak 20,000 pekerjaan pada Jun, memandangkan kerugian dalam sektor pendidikan, perdagangan runcit dan aktiviti kewangan mengatasi keuntungan penjagaan kesihatan. Sementara itu, kadar pengangguran sedikit susut kepada 4.1% (Jun: 4.2%), sebahagian besarnya disebabkan oleh kadar penyertaan tenaga buruh yang semakin merosot dan bukannya permintaan pengambilan pekerja yang lebih kukuh. Inflasi menyederhana tetapi kekal tinggi, dengan Indeks Harga PCE utama meningkat 3.7% YoY pada Jun (Mei: 4.1%), melangkau jauh dari sasaran 2% Fed. Sentimen pengguna bertambah baik, dengan Indeks University of Michigan Consumer Sentiment meningkat kepada 55.2 pada Julai (Jun: 49.5), disokong oleh harga tenaga yang lebih rendah selepas lonjakan harga yang didorong geopolitik sebelum ini. Aktiviti perniagaan terus utuh, dengan PMI Pembuatan meningkat kepada 55.6 (Jun: 53.3), paras tertinggi sejak Mei 2022, mencerminkan pengukuhan output kilang dan kemampanan pesanan baharu yang berdaya tahan, manakala PMI Perkhidmatan meningkat sedikit kepada 54.1 (Jun: 54.0), menandakan pengembangan sektor perkhidmatan.

Pada bulan Julai, hasil MGS dan GII Malaysia naik, masing-masing meningkat antara 5 hingga 12 mata asas, selaras dengan pergerakan hasil global. Pelabur asing merupakan penjual bersih pada bulan ini, mencatatkan aliran keluar bersih RM5.6 bilion (Jun: aliran masuk bersih RM4.9 bilion), lalu menjadikan aliran masuk bersih YTD kepada RM3.4 bilion. Sementara itu, hasil UST 10 tahun naik mendadak kepada 4.75% (Jun: 4.44%) apabila ketegangan Timur Tengah yang semakin meruncing mencetuskan kebimbangan tentang gangguan bekalan, lalu memacu harga minyak lebih tinggi dan membangkitkan semula kebimbangan tentang inflasi.

Market Outlook / 市场展望 / *Gambaran Bulanan*

The Federal Reserve kept its benchmark federal funds rate unchanged at 3.5% to 3.75% at its July 2026 meeting, marking a fifth consecutive pause. Led by newly appointed Chairman Kevin Warsh, the Committee noted that economic activity continued to expand at a solid pace, while inflation remained elevated and uncertainty surrounding the economic outlook persisted amid Middle East tensions and energy supply disruptions. Although three FOMC members dissented in favour of a rate hike, the Fed emphasised that future policy decisions would remain data-dependent, with the path of interest rate determined by incoming economic and inflation data. The Fed's overall messaging nevertheless led markets to scale back expectations of near -term tightening. This view was reinforced by the unexpected decline of 23,000 in nonfarm payrolls in July 2026, compared with expectations for an increase of 80,000 to 85,000 jobs. Nevertheless, markets continue to price in the possibility of further policy tightening later in 2026, given elevated inflation and energy prices. Geopolitical tensions, particularly the conflict in the Middle East, remain fluid, while concerns over AI-related debt issuance and stretched valuations have added pressure on financial markets. Rising oil and gas prices could add to inflationary pressures if sustained, particularly through their impact on transportation, utilities and production costs. Beyond the Fed outlook and Middle East tensions, additional risks include escalating tariff and trade frictions, persistent supply chain disruptions, US fiscal concerns, China's structural deflationary pressures, and rising geoeconomic fragmentation.

BNM expects the economy to grow by 4% to 5% in 2026, supported by resilient domestic demand, stronger-than-expected export performance, robust E&E demand and sustained investment activity despite external headwinds. While elevated global commodity and energy prices amid ongoing Middle East tensions may exert some upward pressure on inflation, BNM expects the impact on both headline and core inflation to remain contained, supported by domestic policy measures and stable demand conditions. Headline inflation is projected to average from 1.5% to 2.5% in 2026. The current monetary policy stance suggests that the OPR will likely be maintained at 2.75% in the near term, as BNM views the current level as appropriate for balancing price stability with sustainable growth. Going forward, policy decisions are expected to remain data dependent as BNM continues to assess evolving risks to the inflation and growth outlook.

Four auctions are expected in the month of August 2026, reopening of 5-yr MGII 10/31, reopening of 30-yr MGS 7/55, reopening of 7-yr MGII 3/33 and reopening of 20-yr MGS 4/46. While broad liquidity in the system remains ample, short-term interbank liquidity has shown signs of tightness. The outcome of these auctions is likely to be influenced by prevailing market sentiment from both local and foreign investors facing OPR normalisation risk. On the corporate front, we expect demand to stay resilient despite these factors, driven by ongoing institutional demand for bonds even though spreads are being compressed significantly.

美联储在2026年7月的会议上将基准联邦基金利率维持在3.50%至3.75%不变，这是连续第五次维持利率不变。在新任主席凯文·沃什（Kevin Warsh）的领导下，委员会指出，经济活动继续稳健扩张，而通胀仍处于高位。在中东紧张局势和能源供应中断的背景下，经济前景的不确定性仍然存在。尽管三名联邦公开市场委员会（FOMC）成员支持加息，但美联储强调，未来的政策决定仍将取决于数据，利率走向将由未来公布的经济及通胀数据决定。不过，美联储的整体表态促使市场下调了对近期进一步收紧货币政策的预期。7月份非农就业岗位意外减少2.3万个，而市场原本预期增加8万至8.5万个就业岗位，这进一步强化了上述预期。尽管如此，鉴于通胀率和能源价格仍处于高位，市场仍计入2026年稍晚进一步收紧政策的可能性。地缘政治局势，尤其是中东冲突，仍在不断演变；与此同时，对人工智能

PRULink Bond Fund

All data is as of 31 July 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年7月31日的数据
Semua data seperti pada 31 Julai 2026 melainkan jika dinyatakan

相关债务发行及估值偏高的担忧也进一步加大了金融市场压力。油气价格若持续走高，可能进一步推升通胀，尤其是通过交通、公用事业及生产成本传导。除了美联储政策前景及中东紧张局势外，其他风险还包括关税和贸易摩擦升级、供应链持续受扰、美国财政状况令人担忧、中国结构性通缩压力，以及地缘经济碎片化加剧。

国行（BNM）预计，2026年马来西亚经济将增长4%至5%，主要受到韧性较强的国内需求、好于预期的出口表现、稳健的电子电气（E&E）需求以及持续的投资活动支持，尽管外部环境仍面临阻力。尽管中东紧张局势持续，全球大宗商品和能源价格高企可能对通胀构成一定的上行压力，但国行预计，在国内政策措施及稳定需求状况的支持下，总体通胀和核心通胀所受影响仍将处于可控范围。预计2026年总体通胀率平均维持在1.5%至2.5%的区间。目前的货币政策立场表明，隔夜政策利率（OPR）短期内可能维持在2.75%，因为国行认为当前利率水平能够在价格稳定与可持续经济增长之间取得平衡。展望未来，随着国行持续评估通胀及经济增长前景的变化，未来政策决定预计仍将以数据为依据。

预计2026年8月将进行四场国债招标，分别为5年期大马政府投资票据（MGII）10/31、30年期大马政府债券（MGS）7/55、7年期MGII 3/33及20年期MGS 4/46。尽管系统整体流动性依然充裕，但短期银行间流动性已显露趋紧迹象。这些招标结果可能受到国内外投资者当前市场情绪的影响，尤其是在隔夜政策利率（OPR）正常化风险下。企业债券方面，尽管利差大幅收窄，我们预计需求仍将保持韧性，主要得益于机构对债券的持续需求。

Rizab Persekutuan mengekalkan kadar dana penanda aras persekutuannya pada 3.5% hingga 3.75% menerusi mesyuarat Julai 2026, menandakan penangguhan yang kelima berturut-turut. Dipimpin oleh Pengerusi yang baru dilantik Kevin Warsh, Jawatankuasa menyatakan bahawa aktiviti ekonomi terus berkembang pada kadar yang kukuh, manakala inflasi tetap tinggi sementelah ketidaktentuan yang berterusan seputar prospek ekonomi di tengah-tengah ketegangan Timur Tengah dan gangguan bekalan tenaga. Walaupun tiga ahli FOMC tidak menyokong usul kenaikan kadar, namun Fed menekankan bahawa keputusan dasar masa depan akan bergantung kepada data, dengan laluan kadar faedah ditentukan oleh kemasukan data ekonomi dan inflasi. Walau bagaimanapun, mesej keseluruhan Fed mendorong pasaran agar tidak terlalu berharap kepada pengetatan dalam jangka pendek. Pandangan ini diperkukuh oleh penurunan 23,000 pekerjaan yang di luar jangkaan dalam senarai gaji sektor bukan perladangan pada Julai 2026, berbanding jangkaan kepada peningkatan 80,000 hingga 85,000 peluang pekerjaan. Namun demikian, pasaran terus menetaphargakan kemungkinan pengetatan dasar selanjutnya pada tahun 2026, mengambil kira kenaikan inflasi dan harga tenaga. Ketegangan geopolitik, terutamanya konflik di Timur Tengah belum berubah, sementara kebimbangan terhadap terbitan hutang berkaitan AI dan penilaian yang terlalu regang telah menambah tekanan ke atas pasaran kewangan. Kenaikan harga minyak dan gas boleh menambah tekanan inflasi jika berterusan, terutama sekali melalui kesannya terhadap pengangkutan, utiliti dan kos pengeluaran. Melangkau tinjauan Fed dan ketegangan Timur Tengah, risiko tambahan termasuk peningkatan tarif dan geseran perdagangan, gangguan rantaian bekalan yang berterusan, kebimbangan fiskal AS, struktur tekanan deflasi China dan pemecahan geoekonomi yang meningkat.

BNM menjangkakan ekonomi berkembang 4% hingga 5% pada tahun 2026, disokong oleh keampuhan permintaan domestik, pengukuhan prestasi eksport yang mengatasi jangkaan, keteguhan permintaan E&E dan kerancakan aktiviti pelaburan meskipun ditujah cabaran luaran. Sementara kenaikan harga komoditi dan tenaga global berikutan ketegangan Timur Tengah yang berterusan mungkin menimbulkan tekanan menaik ke atas inflasi, namun BNM menjangkakan kesan ke atas kedua-dua inflasi keseluruhan dan teras akan terkawal, disokong oleh pendekatan dasar dalam negara dan kestabilan permintaan. Inflasi keseluruhan diunjurkan berpurata daripada 1.5% kepada 2.5% bagi tahun 2026. Pendirian dasar monetari menunjukkan bahawa OPR mungkin dikekalkan pada 2.75% dalam jangka terdekat, memandangkan BNM melihat paras semasa sebagai bersesuaian untuk mengimbangi kestabilan harga dengan kemampanan pertumbuhan. Melangkah ke hadapan, keputusan dasar dijangka bergantung kepada data kerana BNM menilai risiko yang berubah-ubah terhadap inflasi dan prospek pertumbuhan.

Empat lelongan dijangkakan pada Ogos 2026, pembukaan semula MGII 10/31 5-tahun, pembukaan semula MGS 7/55 30-tahun, pembukaan semula MGII 3/33 7-tahun dan pembukaan semula MGS 4/46 20-tahun. Sementara kecairan dalam sistem kekal mencukupi secara keseluruhan, namun kecairan antara bank dalam jangka pendek mula menunjukkan tanda-tanda kesesakan. Hasil daripada lelongan ini mungkin dipengaruhi oleh sentimen pasaran semasa daripada pelabur tempatan dan asing yang berdepan risiko normalisasi OPR. Meninjau sektor korporat, kami jangkakan permintaan akan kekal berdaya tahan di sebalik faktor-faktor ini, didorong oleh permintaan institusi yang berterusan ke atas bon walaupun spread termampat dengan ketara.

Fund Review & Strategy / 基金表现评论与投资策略 / *Tinjauan dan Strategi Dana*

The Fund returned 0.14% for the month, underperforming the benchmark return of 0.16% by 0.02%. Year-to-date, the Fund returned 1.34%, outperforming the benchmark return of 1.15% by 0.19%.

The underperformance was driven by higher yields across the curve. Malaysian government bonds sold off by 2–11bps across the curve, with the front-to-belly tenures bearing the brunt of the repricing.

Sentiment turned cautious in July, characterised by a shift toward a “higher-for-longer” market regime, as renewed Middle East tensions drove oil prices higher and reignited inflation concerns, prompting investors to reassess the outlook for global monetary policy. While the Federal Reserve kept rates unchanged, hawkish dissents within the FOMC and elevated energy prices reinforced expectations that policy easing would be delayed. Against this backdrop, global bond yields remained elevated

Domestically, conditions remain stable. 2Q26 GDP grew strongly at 6.0% YoY, underpinned by resilient consumption, strong performance in manufacturing and recovery in industrial production while inflation stays contained. Expect BNM to hold the OPR at 2.75% through 2026.

Overall, the Fund remains neutral. Valuations look more attractive than earlier in the year , but near-term direction is likely to be set by external factors — US yields, Fed rhetoric and the developments in the Middle East. The Fund is therefore keeping the portfolio cautious and flexible. Consistent with the view that the OPR remains unchanged this year, the Fund continues to favour the belly of the curve for its relative value.

检讨月份下，此基金的回酬为 0.14%，跑输取得 0.16% 的基准回酬0.02%。年初至今，本基金回酬为1.34%，超越1.15%的基准回酬0.19%。

基金表现跑输基准，主要受收益率曲线各期限收益率上升所拖累。马来西亚政府债券收益率全线上升2至11个基点，其中短端至中段期限债券承受了此次重新定价的主要压力。

7月份市场情绪转趋谨慎，市场逐渐转向“高利率维持更长时间”的格局。中东紧张局势再度升温，推高油价并重燃通胀担忧，促使投资者重新评估全球货币政策前景。尽管美联储维持利率不变，但联邦公开市场委员会（FOMC）内部支持较鹰派政策立场的异议，以及高企的能源价格，进一步强化了市场对货币政策宽松将延后的预期。在此背景下，全球债券收益率仍处于高位。

国内经济状况保持稳定。2026年第二季度国内生产总值（GDP）按年强劲增长6.0%，主要受韧性消费、制造业表现强劲及工业生产复苏所支撑，同时通胀仍处于可控水平。预计国行（BNM）将在2026年维持隔夜政策利率（OPR）于2.75%不变。

总体而言，本基金维持中性立场。估值较年初更具吸引力，但短期市场走势仍可能主要受外部因素左右，包括美国国债收益率、美联储政策言论及中东局势发展。因此，本基金维持审慎且灵活的投资组合策略。基于今年OPR维持不变的判断，本基金继续偏好收益率曲线中段，以把握相对价值。

Dana mencatat pulangan 0.14% pada bulan ini, tidak mengatasi pulangan penanda aras 0.16% dengan perbezaan 0.02%. Sejak awal tahun hingga bulan tinjauan, Dana mengembalikan 1.34%, mengatasi pulangan penanda aras 1.15% dengan perbezaan 0.19%.

PRULink Bond Fund

All data is as of 31 July 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年7月31日的数据
Semua data seperti pada 31 Julai 2026 melainkan jika dinyatakan

PRUDENTIAL
Listening. Understanding. Delivering.

Prestasi hambar ini lantaran hasil yang lebih tinggi di sepanjang keluk. Bon kerajaan Malaysia terjual sebanyak 2–11 mata asas di sepanjang keluk, dengan tempoh matang jangka pendek hingga sederhana menanggung beban berat penetapan semula harga.

Sentimen berubah kepada berhati-hati pada bulan Julai, dicirikan oleh peralihan ke arah rejim pasaran "lebih tinggi untuk tempoh yang lebih lama", apabila ketegangan baharu di Timur Tengah mendorong harga minyak lebih tinggi dan mencetuskan semula kebimbangan inflasi, lalu mendesak pelabur untuk menilai semula prospek dasar monetari global. Walaupun Rizab Persekutuan mengekalkan kadar faedah, namun pertelingkahan sengit dalam FOMC dan harga tenaga yang tinggi mengukuhkan jangkaan bahawa pelonggaran dasar akan ditangguhkan. Oleh itu, hasil bon global kekal tinggi.

Di dalam negeri, keadaan stabil. KDNK 2Q26 meningkat dengan kukuh pada 6.0% YoY, disokong oleh penggunaan yang berdaya tahan, prestasi kukuh sektor pembuatan dan pemulihan pengeluaran perindustrian sementara inflasi terkawal. BNM dijangka mengekalkan OPR pada 2.75% sepanjang 2026.

Secara keseluruhan, Dana masih neutral. Penilaian kelihatan lebih menarik berbanding awal tahun ini, tetapi hala tuju jangka pendek mungkin ditetapkan oleh faktor luaran — hasil AS, retorik Fed dan perkembangan di Timur Tengah. Oleh itu, Dana memastikan portfolio agar berhati-hati dan fleksibel. Selaras dengan pandangan bahawa OPR tidak berubah pada tahun ini, maka Dana terus cenderung kepada bahagian tengah keluk atas nilai relatifnya.

Source / 资料来源 / *Sumber*: Fund Commentary, July 2026, Eastspring Investments Berhad

Disclaimer

All data is as of last valuation date of the month.
Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performances of the funds and that of the fund managers are not necessarily indicative of future performance. The price movements indicated are not reflective of the actual return on your investments (which are subject to your premium allocation rate and deduction charges). The actual return on your invested premiums may fluctuate based on the underlying performance of the investment-linked funds. Prudential Investment-linked products are not Shariah-compliant products. This leaflet is for illustrative purposes only. For further details on the terms and conditions, please refer to the policy document. For further details on how you can invest in these funds, please refer to the respective product brochures. In the event of any discrepancy between the information in this fact sheet and the policy document, the information in the policy document shall prevail. In case of discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Mandarin versions of this fact sheet, the English version shall prevail.

任何投资皆涉及投资风险, 包括本金的损失。单位的价值可能会扬升也会走低。基金和基金经理过往的表现不可视为未来表现的指标。上述所示的回酬并不反映您投资的真实回酬(后者取决于您的保费分配率与费用)。您所投资的保费的真实回酬将根据有关投资联结基金的表现而定。保诚投资联结保险产品系列并非符合回教法典的产品。您保费投资的真实回酬可能会低于上述回酬。本册子只供说明之用。欲进一步了解条规与细则, 请参考保单文件。如何投资于这些基金的资料则载于产品册子。如果本说明书的资料与保单文件有所出入, 将以保单文件者为准。若说明书的英文, 马来文和中文版有差异则以英文版为准。

Pelaburan adalah tertakluk kepada risiko-risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan jumlah wang pokok yang dilabur. Nilai unit mungkin naik ataupun jatuh. Prestasi masa dulu dana-dana atau pengurus-pengurus dana tidak semestinya mencerminkan prestasi masa depan. Pergerakan harga yang ditunjukkan tidak menggambarkan pulangan sebenar pelaburan anda (yang tertakluk kepada kadar peruntukan premium dan caj potongan). Pulangan sebenar ke atas premium yang anda labur mungkin berbeza, bergantung kepada prestasi dana-dana). Produk berkaitan pelaburan Prudential bukan merupakan produk yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Risalah ini disediakan hanya untuk gambaran semata-mata. Sila rujuk kepada dokumen polisi untuk keterangan lanjut mengenai terma-terma dan syarat-syarat. Untuk keterangan lanjut mengenai bagaimana anda boleh melabur dalam dana-dana ini, sila rujuk kepada risalah-risalah produk yang berkenaan. Jika terdapat perbezaan di antara helaian fakta dan dokumen polisi, maklumat dalam dokumen polisi dianggap muktamad. Jika terdapat perbezaan di antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina bagi helaian fakta ini, versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad.

Prudential Assurance Malaysia Berhad (107655-U)
Level 20, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur. Tel: 03-2778 3888
Email: customer.mys@prudential.com.my Website: www.prudential.com.my