PRULink Asia Local 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 Asia Local Bond Fund is an actively managed fund that aims to maximise total returns through investing in fixed income or debt securities that are rated as well as unrated. At inception, PRULink Asia Local Bond Fund will invest in a sub-fund called Eastspring Investments – Asian Local Bond Fund managed by Eastspring Investments (Singapore) Limited. This Sub-Fund invests in a diversified portfolio consisting primarily of fixed income/debt securities issued by Asian entities or their subsidiaries. This Sub-Fund's portfolio primarily consists of securities denominated in the various Asian currencies. The fund may also invest in any other PRULink bond funds that may become available in the future or indirectly via other bond funds.

PRULink Asia Local Bond Fund乃是一项积极管理的基金，其目标为通过投资于有评级和未获评级的债务证券或固定收益证券以赚取最高的总回酬。PRULink Asia Local Bond Fund自推介即投资于一项由瀚亚投资（新加坡）有限公司所管理的子基金 - Eastspring Investments – Asian Local Bond Fund。有关子基金投资于主要由亚洲机构或其子公司所发行的固定收益/债务证券所组成的多元化投资组合。子基金的投资组合主要是各种亚洲货币单位的证券。有关基金亦可投资于在未来推介的其他PRULink bond funds 或间接通过其他的债券基金作出投资。

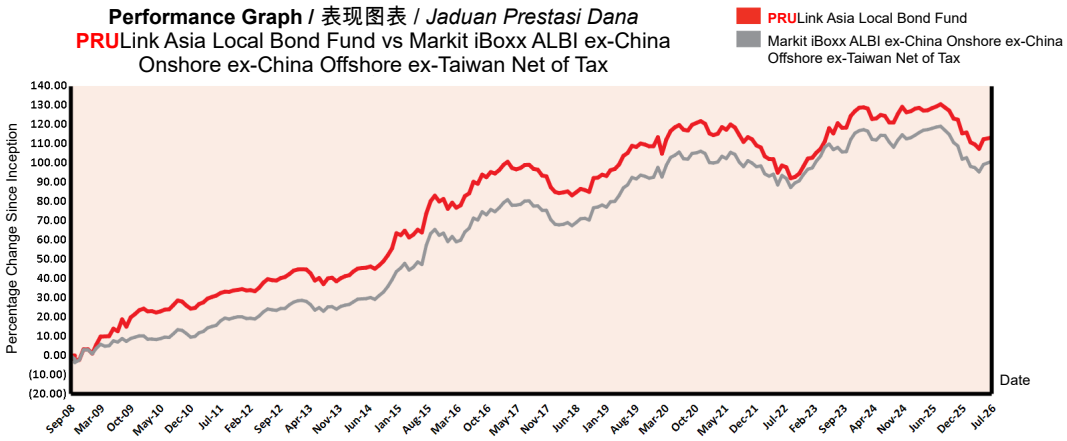
PRULink Asia Local Bond Fund *adalah dana yang diuruskan secara aktif dan berusaha memaksimumkan jumlah pulangan dengan melabur dalam pendapatan tetap atau sekuriti hutang yang diberi penarafan dan yang tidak diberi penarafan. Pada permulaan pertubuhannya,* PRULink Asia Local Bond Fund *akan melabur dalam sub-dana yang dikenali sebagai Eastspring Investments – Asian Local Bond Fund yang diuruskan oleh Eastspring Investments (Singapore) Limited. Sub-dana ini melabur dalam portfolio terpelbagai yang kebanyakannya terdiri daripada pendapatan tetap/sekuriti hutang yang diterbitkan oleh entiti-entiti Asia atau subsidiarinya. Portfolio Sub-dana kebanyakannya terdiri daripada sekuriti yang didominasikan dalam pelbagai mata wang Asia. Dana ini kemudiannya boleh melabur dalam mana-mana dana bon* PRULink *yang lain yang mungkin disediakan pada masa akan datang atau secara tidak langsung melalui dana-dana bon yang lain.*

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*	16/09/2008
Current Fund Size / 目前所管理的基金数额 / *Saiz Dana Terkini*	RM53,170,118.25
Annual Fund Management Charge / 常年管理费 / *Caj Pengurusan Dana Tahunan*	1.00%
Current NAV / 目前的净资产值 / *NAB Terkini*	RM2.13304

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

Performance Graph / 表现图表 / *Jaduan Prestasi Dana*
PRULink Asia Local Bond Fund vs Markit iBoxx ALBI ex-China Onshore ex-China Offshore ex-Taiwan Net of Tax



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*	0.42%	1.71%	-1.00%	-7.02%	-0.99%	-3.08%	113.30%
Benchmark / 基准指标 / *Penanda Aras*	0.82%	1.65%	-0.58%	-8.14%	-2.94%	-2.28%	100.92%
Outperformance / 表现对比 / *Perbezaan Prestasi*	-0.40%	0.06%	-0.42%	1.12%	1.95%	-0.80%	12.38%

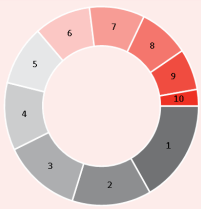
Source / 资料来源 / *Sumber*: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 31 July 2026

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* http://www.markit.com/product/iBoxx

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

Asset Allocation
资产配置 / *Peruntukan Aset*

		% NAV
1	Eastspring Investments - Asian Local Bond Fund	101.47
2	Cash, Deposits & Others	-1.47



Country Allocation
国家分析 / *Peruntukan Negara*

		% NAV
1	Others / 其他	16.70
2	Singapore / 新加坡	13.20
3	Malaysia / 马来西亚	12.90
4	Indonesia / 印尼	11.00
5	Korea / 韩国	9.80
6	Thailand / 泰国	9.40
7	India / 印度	9.20
8	Philippines / 菲律宾	8.40
9	Australia / 澳洲	6.70
10	Cash And Cash Equivalents	2.70

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

		%
1	India (republic Of)*	2.50
2	Singapore Technologies Telemedia Pte Ltd	2.40
3	Bangkok Bank Public Co Ltd (hong Kong Branch)	2.30
4	Nippon Life Insurance Co	2.30
5	Keppel Ltd*	2.20
6	India (republic Of)*	2.10
7	Vicinity Centres Re Ltd	2.00
8	Corporacion Andina De Fomento	1.70
9	Keppel Ltd*	1.70
10	Mapletree Treasury Services Ltd	1.70

* Different coupon rates & maturity dates for each.

PRULink Asia Local 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*

Global fixed income markets delivered negative returns in July. Escalating geopolitical tensions in the Middle East and expectations of a prolonged period of elevated policy rates from major central banks drove sovereign yields higher. The US two-year Treasury yield climbed 12bps MoM and 34 bps YoY to 4.29%, while the US 10-year Treasury yield rose to 4.73% in July from 4.47% in June. The uneven move along the curve produced a modest steepening, leaving the 10-year to 2-year spread at 44 bps.

US Treasury yields stayed elevated and volatile in July, pressured by resilient economic data, persistent inflation concerns and the Fed's higher-for-longer stance, which held rates at 3.50%-3.75% for a fifth straight meeting. The Bank of England likewise held its Bank Rate at 3.75% on inflation and geopolitical risks, while expectations of continued European Central Bank restraint further dampened demand for government bonds, pushing sovereign yields higher.

Asian central banks adopted a cautious and divergent policy stance in July, with Bank Indonesia (BI), the Monetary Authority of Singapore (MAS) and Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) maintaining policy settings, while the Bank of Korea (BoK) tightened monetary policy amid persistent inflationary pressure, currency stability concerns and uneven regional growth.

Economic conditions across Asia were mixed in July. Manufacturing activity strengthened in several economies, while China continued to show signs of moderation amid soft domestic and external demand. Falling oil prices helped ease energy costs and contained inflationary pressures, though logistics disruptions linked to Middle East tensions remained a lingering risk.

The Markit iBoxx Asian Local Bond Index gained 0.70% in USD terms, led by China, while Singapore and Taiwan posted the largest declines. Asian local bond yields were mixed: yields increased in India, Indonesia, Singapore and the Philippines amid inflation, currency and capital outflow pressures, but remained broadly stable in China, Thailand and Malaysia, supported by subdued inflation, ample liquidity and accommodative monetary policy.

Asian currencies strengthened in July against USD. The Korean won and Japanese yen led gains, while the Chinese yuan and Philippines peso edged higher. The Hong Kong dollar and Malaysian ringgit were stable. Oil costs, policy uncertainty and capital outflows weakened the Thai baht, Indonesian rupiah, Indian rupee and Taiwan dollar.

全球固定收益市场于7月份录得负收益。中东地缘政治紧张局势升级，以及市场预期主要央行将在较长时间内维持较高的政策利率，推高了主权债券收益率。美国2年期国债收益率按月上涨12个基点，按年上升34个基点，至4.29%；美国10年期国债收益率则由6月份的4.47%升至7月份的4.73%。收益率曲线各期限走势不一，令收益率曲线略微趋陡，10年期与2年期国债收益率利差为44个基点。

7月份，受强劲经济数据、持续的通胀担忧以及美联储维持"高利率更长时间"立场的影响，美国国债收益率持续高企且波动较大。美联储连续第五次会议将利率维持在3.50%-3.75%的区间。英国央行同样鉴于通胀和地缘政治风险，将银行利率维持在3.75%不变。此外，市场预期欧洲央行将维持谨慎的政策立场，进一步抑制了对政府债券的需求，推高了主权债券收益率。

亚洲各国央行7月份采取谨慎且分化的政策立场。印尼央行（BI）、新加坡金融管理局（MAS）和菲律宾央行（BSP）维持政策不变，而韩国央行（BoK）则在持续的通胀压力、对货币稳定的担忧以及区域经济增长不均衡的背景下收紧货币政策。

7月份，亚洲经济形势喜忧参半。部分经济体的制造业活动有所增强，而中国在内外需求疲软的背景下，经济增长持续放缓。油价下跌有助于缓解能源成本压力并抑制通胀，但与中东紧张局势相关的物流中断风险依然存在。

Markit iBoxx亚洲本地债券指数以美元计价上涨0.70%，由中国市场领涨，而新加坡和台湾跌幅最大。亚洲本地债券收益率涨跌互现：受通胀、汇率及资本外流压力影响，印度、印尼、新加坡和菲律宾的债券收益率上升；而中国、泰国和马来西亚的债券收益率则大致保持稳定，受温和的通胀、充裕的流动性及宽松的货币政策支持。

7月份，亚洲货币兑美元普遍走强。韩元和日元领涨，人民币和菲律宾比索小幅走高。港元和马来西亚令吉保持稳定。石油成本、政策不确定性和资本外流导致泰铢、印尼盾、印度卢比和新台币走弱。

Pasaran pendapatan tetap global memberikan pulangan negatif pada bulan Julai. Ketegangan geopolitik yang semakin meruncing di Timur Tengah dan jangkaan tempoh kadar dasar yang tinggi daripada bank pusat utama berpanjangan telah mendorong hasil kerajaan lebih tinggi. Hasil Perbendaharaan AS dua tahun meningkat 12 mata asas MoM dan 34 mata asas YoY kepada 4.29%, manakala hasil Perbendaharaan AS 10 tahun meningkat kepada 4.73% pada bulan Julai daripada 4.47% pada bulan Jun. Pergerakan yang tidak sekata di sepanjang keluk menghasilkan sedikit penurunan, lantas mengakibatkan spread 10 tahun hingga 2 tahun pada 44 mata asas.

Hasil Perbendaharaan AS kekal tinggi dan tidak menentu pada bulan Julai, tertekan angkara data ekonomi yang mampan, kebimbangan inflasi yang berterusan dan pendirian Rizab Persekutuan yang lebih tinggi untuk jangka masa lebih lama, yang mengekalkan kadar pada 3.50%-3.75% menerusi mesyuarat kelima berturut-turut. Bank of England juga mengekalkan Kadar Banknya pada 3.75% berdasarkan inflasi dan risiko geopolitik, manakala jangkaan kekangan Bank Pusat Eropah yang berterusan terus melemahkan permintaan ke atas bon kerajaan, lantas meninggikan hasil Kerajaan.

Bank-bank pusat Asia mengambil pendirian dasar yang berhati-hati dan berbeza pada bulan Julai, dengan Bank Indonesia (BI), Pihak Berkuasa Monetari Singapura (MAS) dan Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) mengekalkan tetapan dasar, manakala Bank of Korea (BoK) mengetatkan dasar monetari di tengah-tengah tekanan inflasi yang berterusan, kebimbangan kestabilan mata wang dan ketidaksekataan pertumbuhan serantau.

Keadaan ekonomi di seluruh Asia bercampur-campur pada bulan Julai. Aktiviti pembuatan mengukuh di beberapa buah negara, manakala China terus menunjukkan tanda-tanda penyederhanaan di berikutan permintaan domestik dan luaran yang lemah. Kejatuhan harga minyak mengurangkan kos tenaga dan membendung tekanan inflasi, walaupun gangguan logistik yang berkaitan dengan ketegangan Timur Tengah masih sebuah risiko yang berlarutan.

Indeks Markit iBoxx Asian Local Bond Index memperoleh 0.70% dalam USD, diterajui oleh China, manakala Singapura dan Taiwan mencatatkan penurunan terbesar. Hasil bon tempatan Asia bercampur-campur: hasil meningkat di India, Indonesia, Singapura dan Filipina di tengah-tengah tekanan inflasi, mata wang dan aliran keluar modal, tetapi kekal stabil secara amnya di China, Thailand dan Malaysia, disokong kelembutan inflasi, kecairan yang mencukupi dan dasar monetari yang akomodatif.

Mata wang Asia mengukuh pada bulan Julai berbanding USD. Won Korea dan yen Jepun menerajui kenaikan, manakala yuan China dan peso Filipina meningkat sedikit. Dolar Hong Kong dan ringgit Malaysia stabil. Kos minyak, ketidakpastian dasar dan aliran keluar modal melemahkan baht Thailand, rupiah Indonesia, rupee India dan dolar Taiwan.

Market Outlook / 市场展望 / *Gambaran Bulanan*

Asian local bonds remained volatile but delivered positive returns in USD terms in July, driven primarily by a generally stronger Asian currencies against the dollar. Meanwhile, most Asian local bond markets returned flat to negative as they moved in tandem with weaker US Treasuries. The Middle East conflict remained uncertain as tensions briefly re-escalated during the month, driving energy prices higher which weighed on sentiment. Performance remained differentiated: Chinese government bonds were relatively well supported by domestic liquidity and weak growth data, while the higher yielding Asian markets faced greater pressure from currency volatility, inflation concerns, external-balance risks, and higher oil prices.

Monetary-policy divergence across the benchmark markets remained a key reason why the lower yielding markets did better than the higher yielding markets in general. However, there are signs that central banks in the high yielding markets are increasingly more concerned about growth. In July, Bank Indonesia chose not to raise rates any

PRULink Asia Local 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

further while Bangko Sentral ng Pilipinas adopted a more dovish tone in recent weeks. Meanwhile, the PBoC maintained accommodative liquidity conditions amidst weak growth and a volatile geopolitical landscape. Nevertheless, this divergence in monetary policy in the region is expected to persist amidst uncertainties in the Middle East as well as food inflation risks. Additionally, idiosyncratic risks such as fiscal risks and political stability risks remain for certain markets.

7月份，亚洲本地债券市场波动依然较大，但以美元计价仍录得正收益，主要受亚洲货币普遍兑美元走强推动。与此同时，大多数亚洲本地债券市场表现持平或录得负收益，走势与疲弱的美国国债同步。中东冲突局势依然不明朗，紧张局势在月内一度再次升级，推高能源价格并打压市场情绪。各市场表现仍有所分化：中国政府债券受到国内流动性充裕及经济增长疲弱的支持，表现相对稳健；而高收益率亚洲债券市场则面临来自汇率波动、通胀担忧、外部失衡风险及油价上涨的更大压力。

基准市场间货币政策的差异仍是低收益率市场整体表现优于高收益率市场的主要原因之一。然而，有迹象显示，高收益率市场的央行日益关注经济增长。7月份，印尼央行决定不再进一步加息，而菲律宾央行近几周则采取了更为鸽派的政策立场。与此同时，中国人民银行在经济增长疲弱及地缘政治局势动荡的背景下，维持宽松的流动性环境。尽管如此，鉴于中东局势的不确定性以及食品通胀风险，预计该地区货币政策分化的局面仍将持续。此外，部分市场仍面临财政风险和政治稳定风险等特有风险。

Bon tempatan Asia kekal tidak menentu tetapi memberikan pulangan positif dalam nilai USD pada bulan Julai, didorong oleh mata wang Asia yang secara amnya lebih kukuh berbanding dolar. Sementara itu, kebanyakan pasaran bon tempatan Asia memberikan pulangan dari mendatar hingga negatif apabila ia bergerak seiring dengan Perbendaharaan AS yang lebih lemah. Konflik Timur Tengah masih tidak menentu apabila ketegangan memuncak semula buat seketika pada bulan tersebut, lalu mendorong harga tenaga lebih tinggi sekali gus menekan sentimen. Prestasi berbeza-beza: Bon kerajaan China disokong dengan agak baik oleh kecairan domestik dan data pertumbuhan yang lemah, manakala pasaran Asia yang memberikan hasil lebih tinggi menghadapi tekanan lebih besar ekoran ketidakstabilan mata wang, kebimbangan inflasi, risiko imbangan luaran dan harga minyak yang lebih tinggi.

Perbezaan dasar monetari di seluruh pasaran penanda aras kekal sebagai sebab utama mengapa pasaran yang memberikan hasil lebih rendah menunjukkan prestasi lebih baik berbanding pasaran yang memberikan hasil lebih tinggi secara umum. Namun begitu, terdapat tanda-tanda bahawa bank pusat dalam pasaran penghulur hasil tinggi semakin bimbang tentang pertumbuhan. Pada bulan Julai, Bank Indonesia memilih untuk tidak menaikkan kadar lagi manakala Bangko Sentral ng Pilipinas mengalunkan nada yang lebih rendah dalam beberapa minggu kebelakangan ini. Sementara itu, PBoC mengekalkan keadaan kecairan akomodatif di tengah-tengah kelemahan pertumbuhan dan ketidaktentuan landskap geopolitik. Walau bagaimanapun, perbezaan dasar monetari di rantau ini dijangka berterusan di tengah-tengah ketidakpastian di Timur Tengah serta risiko inflasi makanan. Di samping itu, risiko idiosinkratik seperti risiko fiskal dan risiko kestabilan politik berkekalan dalam sebilangan pasaran.

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

The Fund returned 0.42% for the month, underperforming the benchmark return of 0.82% by 0.40%. Year-to-date, the Fund returned -4.18%, underperforming the benchmark return of -3.84% by 0.34%.

In July, the Fund's exposure to USD-denominated assets weighed on relative performance amid weak sentiment towards Asian credit markets. An overweight duration in Australia detracted from active returns, while an underweight duration in Singapore was a key contributor. Underweight in Hong Kong rates and currency also added value. Conversely, an underweight in the Korean won detracted from performance, although this was partially offset by gains from underweight in the Thai baht and Indian rupee

Meanwhile, the Federal Reserve's hawkish stance and lack of forward guidance will likely result in a higher-for-longer rate environment with increased volatility in Treasury yields. While the US dollar faces medium-term structural headwinds, it is likely to remain quite well supported in the near term, supported by US economic exceptionalism and higher Treasury yields. Nevertheless, expect increased divergence in the performance of Asian local currencies due to factors like structural flows, policy divergence, and AI-related trade and capital flows. Hence, while the Fund remains overall neutral on Asian currencies and duration, relative-value positions are preferred.

此基金月内录得0.42%的回酬，跑输录得0.82%的基准回酬0.40%。年初至今，基金录得-4.18%的回酬，较录得-3.84%的基准回酬逊色0.34%。

7月份，由于市场对亚洲信贷市场的情绪疲弱，基金对美元计价资产的配置拖累了相对表现。澳洲的久期超配拖累了主动收益，而新加坡久期低配则是主动收益的主要贡献因素。香港利率及货币的低配也带来了额外收益。相反，韩元低配拖累了基金表现，但低配泰铢和印度卢比带来的收益部分抵消了这一影响。

与此同时，美联储的鹰派立场及缺乏前瞻性指引，可能导致利率在较长一段时间内维持高位，并加剧美国国债收益率的波动。尽管美元面临中期结构性逆风，但在美国经济表现相对突出及美国国债收益率较高的支持下，美元短期内可能仍将获得较强支撑。尽管如此，受结构性资金流动、政策分歧以及人工智能相关贸易和资本流动等因素影响，预计亚洲本币的表现将进一步分化。因此，尽管基金对亚洲货币及久期整体维持中性立场，但倾向于采取相对价值策略。

Dana menghasilkan pulangan 0.42% pada bulan ini, tidak mengatasi pulangan penanda aras 0.82% dengan perbezaan 0.40%. Sejak awal tahun hingga kini, Dana memberikan pulangan -4.18%, tidak mengatasi pulangan penanda aras -3.84% dengan perbezaan 0.34%.

Pada bulan Julai, pendedahan Dana kepada aset berdenominasi USD menjejaskan prestasi relatif berikutan sentimen yang lemah terhadap pasaran kredit Asia. Lebihan berat durasi di Australia menjejaskan pulangan aktif, manakala kurangan berat durasi di Singapura merupakan penyumbang utama. Kurangan berat dalam kadar dan mata wang Hong Kong juga menambah nilai. Sebaliknya, kurangan berat dalam won Korea menjejaskan prestasi, walaupun diimbangi sebahagiannya oleh keuntungan dari kurangan berat dalam baht Thailand dan rupee India.

Sementara itu, pendirian tegas Federal Reserve dan kekurangan panduan ke hadapan mungkin akan menghasilkan persekitaran kadar yang lebih tinggi untuk tempoh lebih lama dengan peningkatan volatiliti hasil Perbendaharaan. Sungguhpun dolar AS menghadapi masalah struktur jangka sederhana, namun ia mungkin terus disokong dengan baik dalam jangka masa terdekat, ditopang oleh kekecualian ekonomi AS dan hasil Perbendaharaan yang lebih tinggi. Namun begitu, perlu dijangkakan peningkatan perbezaan dalam prestasi mata wang tempatan Asia disebabkan oleh faktor seperti aliran struktur, perbezaan dasar dan aliran perdagangan serta modal berkaitan AI. Oleh itu, sementara Dana kekal neutral secara keseluruhan pada mata wang dan durasi Asia, namun kedudukan nilai relatif lebih diutamakan.

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. The fund fact sheet of the Target Fund will be available at www .eastspring.com/sg.

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。有关目标基金的基 金说明书, 请浏览 www.eastspring.com/sg。

PRULink Asia Local 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.

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. Lembaran Fakta Dana untuk Dana Sasaran akan tersedia di www.eastspring.com/sg.