PRULink Global Market Navigator

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 Global Market Navigator Fund is an actively managed fund that aims to achieve positive absolute returns over the medium-term through the implementation of an actively managed asset allocation strategy in a diversified range of global assets including cash, equities, bonds and currencies. Exposure to each asset classes will be primarily through exchange traded funds, index futures, direct equity and bonds, swaps, options and foreign exchange forwards, each of which may be traded through recognised exchanges or via the over-the-counter markets. The use of derivatives is for efficient portfolio management to gain access to the markets efficiently in a cost effective manner . At inception, PRULink Global Market Navigator Fund will invest in a sub-fund called Eastspring Investments –Global Market Navigator Fund managed by Eastspring Investments (Singapore) Limited. The fund may then invest in any other PRULink absolute return funds that may become available in the future or indirectly via other absolute return funds.

PRULink Global Market Navigator Fund乃是一项积极管理的基金, 其目标为在中期内达致正数绝对回酬。为达致此目标, 本基金选择了积极管理 的资产配置策略, 以应用在多元化的全球资产投资, 包括现金, 股票, 债券与货币。本基金主要通过以下的工具投资于上述各种资产:交易所指数基金,指数期货,股票与债券的直接投资,互换交易,期权和远期外汇交易。这些 投资都可以在认可交易所或柜台市场进行。本基金选用衍生证券以提高投资组合的管理效能, 并以达致成本效益的方法有效的进军市场。 自推介, PRULink Global Market Navigator Fund即投资于一项子基金--瀚亚投资（新加坡）有限公司所管理的 Eastspring Investments–Global Market Navigator Fund。本基金亦可投资于其他在未来推介的PRULink绝对回酬基金, 或间接通过其他的绝对回酬基金作出投资。

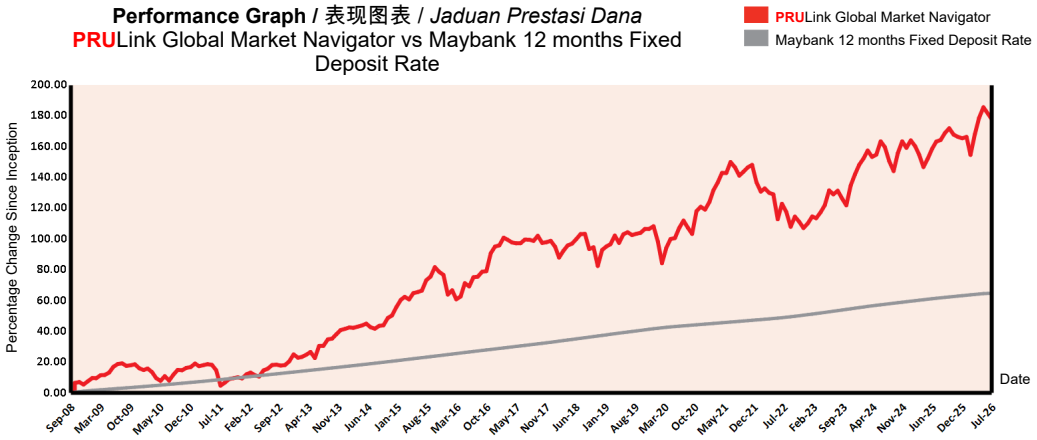
PRULink Global Market Navigator Fund *adalah dana yang diuruskan secara aktif yang bermatlamat untuk mencapai pulangan mutlak yang positif dalam jangka sederhana.melalui pelaksanaan strategi peruntukan aset yang diuruskan secara aktif dalam pelbagai jenis aset global termasuk tunai, ekuiti, bon dan mata wang. Pendedahan kepada setiap kelas aset kebanyakannya adalah melalui dana-dana yang diniagakan di bursa saham, niaga hadapan indeks, ekuiti dan bon langsung, swap, opsyen dan kontrak hadapan pertukaran asing, di mana setiap satunya boleh diniagakan melalui bursa-bursa yang diiktiraf atau melalui pasaran atas kaunter. Penggunaan derivatif adalah untuk pengurusan portfolio yang cekap bagi menembusi pasaran secara efisien dengan cara kos efektif. Pada permulaan penubuhannya,* PRULink Global Market Navigator Fund *akan melabur dalam Subdana yang dikenali sebagai Eastspring Investments–Global Market Navigator Fund yang diuruskan oleh Eastspring Investments (Singapore) Limited. Dana ini kemudiannya boleh melabur dalam mana-mana dana* PRULink *pulangan mutlak yang mungkin disediakan pada masa akan datang atau dana-dana pulangan mutlak 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*	RM168,967,004.24
Annual Fund Management Charge / 常年管理费 / *Caj Pengurusan Dana Tahunan*	up to 1.50% p.a.
Current NAV / 目前的净资产值 / *NAB Terkini*	RM2.77902

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

Performance Graph / 表现图表 / *Jaduan Prestasi Dana*
PRULink Global Market Navigator 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*	-2.71%	3.66%	4.66%	5.53%	21.31%	11.14%	177.90%
Benchmark / 基准指标 / *Penanda Aras*	0.16%	0.48%	0.97%	2.03%	7.64%	12.82%	64.85%
Outperformance / 表现对比 / *Perbezaan Prestasi*	-2.87%	3.18%	3.69%	3.50%	13.67%	-1.68%	113.05%

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	Eastspring Investments - Global Market Navigator Fund	103.41
2	Cash, Deposits & Others	-3.41

Top Holdings
大持股 / *Pegangan Teratas*

		%
1	EASTSPRING INV WORLD VALUE EQUITY	17.10
2	EASTSPRING INV GL DYN GROWTH EQ FD	16.80
3	ISHARES GLOBAL AGGREGATE BD ESG UCITS ETF USD ACC	16.70
4	ISHARES CORE GL AGGREGATE BD UCITS ETF USD DIS	13.70
5	ESI- GLOBAL MF EQ FUND CLASS D	12.90
6	ISHARES MSCI USA UCITS ETF USD (ACC)	9.30
7	XTRACKERS USD HIGH YLD CORPORATE BOND UCITS ETF D1	5.00
8	JPM LQ FD USD LVNAV - SELECT (DIST	1.70
9	ISHARES MSCI KOREA UCIT ETF (A)	1.40
10	ISHARES III PLC - ISHARES BARCAP EMERG MKT LCL GVT BND	1.00

Note - Exposure to futures contracts (if any) is based on the notional contract value.

PRULink Global Market Navigator

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 equities remained relatively resilient in July, with the MSCI ACWI Index marginally rising by 0.1%, as risk appetite weakened amid a renewed drawdown in the AI and semiconductor complex, higher energy-driven inflation risks, and rising geopolitical uncertainty. The market backdrop was shaped by the escalation in the US–Iran conflict and disruptions across key shipping routes (including threats and attacks affecting Red Sea traffic and the Strait of Hormuz), which pushed oil prices higher at points during the month. At the same time, investors weighed new US tariff actions (tariffs of 10.0%–12.5% from around 60 trading partners), adding to trade-policy uncertainty and complicating the inflation outlook.

In US equities, the MSCI USA Index returned -0.1% as investors rotated out of high-duration growth names following a renewed technology drawdown, despite selective strength in semiconductors and AI hardware. European equities outperformed its US counterpart, with the MSCI Europe Index rising 1.6% as improved energy supply conditions were offset by persistent inflation and heightened policy sensitivity . Eurozone headline inflation edged higher to 2.90% YoY in July (core 2.50%), while the European Central Bank (ECB) held deposit rates at 2.25% in July after raising rate in June by 25 bps, reinforcing a higher-for-longer bias that kept equities vulnerable to moves in sovereign yields.

The MSCI Emerging Markets (EM) Index fell 3.0% in July as risk sentiment weakened amid a broad correction in AI-related semiconductor stocks and rising geopolitical uncertainty. MSCI Korea (-17.1%) and MSCI Taiwan (-5.3%) fell heavily on technology weakness while Chinese equities rebounded sharply..

The Federal Reserve (Fed) kept the federal funds rate unchanged at 3.50%-3.75% in July, as US inflation eased to 3.50% in June, with headline personal consumption expenditures (PCE) inflation remaining elevated at 3.70% and core PCE showing limited progress at 3.30%. US 10- year Treasury yields rose to 4.75% late in July after trading near 4.48% earlier in the month, maintaining tight financial conditions and reinforcing a cautious risk stance. The move was most pronounced at the long end of the US yield curve, with 10-year, 20-year and 30-year yields rising by 31 to 36 bps.

In the fixed income markets, amid generally rising US yields, both the Bloomberg Global Aggregate Index (-0.5%) and the Bloomberg US Aggregate Index (-1.3%) posted negative returns. US credit markets declined as rising Treasury yields weighed on returns, with investment grade corporates more affected given their higher duration sensitivityEmerging market sovereign debt, as represented by the J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index, declined by 1.4%, as both investment grade and high yield issuers underperformed.

7月份，全球股市表现相对稳健，MSCI全球市场指数（MSCI ACWI）小幅上涨0.1%。在人工智能和半导体板块再次回落、能源价格推动的通胀风险上升以及地缘政治不确定性加剧的背景下，市场风险偏好有所减弱。市场环境受到美伊冲突升级以及主要航运路线受阻的影响，包括红海航运及霍尔木兹海峡航运所面临的威胁和袭击，推动油价在月内一度走高。与此同时，投资者评估美国新的关税措施（对约60个贸易伙伴征收10.0%至12.5%的关税），进一步增加了贸易政策的不确定性，也令通胀前景更加复杂。

美国股市方面，MSCI美国指数下跌0.1%。在科技板块再次回落后，投资者纷纷减持久期较长的成长股，尽管半导体和人工智能硬件板块表现较为强劲。欧洲股市表现优于美国股市，MSCI欧洲指数上涨1.6%；能源供应状况有所改善，但持续的通胀压力及市场对政策的敏感度上升，抵消了这一利好因素。欧元区7月份总体通胀率按年小幅上升至2.90%（核心通胀率为2.50%）。欧洲央行（ECB）在6月份加息25个基点后，于7月份将存款利率维持在2.25%不变，进一步强化了“高利率维持更长时间”的倾向，使股市仍容易受到主权债券收益率波动的影响。

7月份，受人工智能相关半导体股票普遍回调及地缘政治不确定性加剧的影响，市场风险偏好减弱，MSCI新兴市场指数下跌3.0%。MSCI韩国指数（-17.1%）和MSCI台湾指数（-5.3%）受科技板块表现疲弱拖累而大幅下跌，而中国股市则强劲反弹。

7月份，美联储将联邦基金利率维持在3.50%-3.75%不变。美国6月份通胀率回落至3.50%，但总体个人消费支出（PCE）通胀率仍处于高位，为3.70%，而核心PCE通胀率降温进展有限，维持在3.30%。7月下旬，美国10年期国债收益率升至4.75%，而月初一度接近4.48%，维持了紧缩的金融环境，并强化了谨慎的市场风险立场。此次收益率上升主要集中在美国收益率曲线的长端，10年期、20年期和30年期国债收益率均上升31至36个基点。

在固定收益市场，美国国债收益率普遍上升，导致彭博全球综合指数（-0.5%）和彭博美国综合指数（-1.3%）均录得负收益。美国信贷市场下跌，国债收益率上升拖累了市场回报，其中投资级公司债券受到的影响更为明显，因其对久期变化更为敏感。以摩根大通新兴市场债券全球多元化指数（J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index）为代表的新兴市场主权债券下跌1.4%，投资级和高收益债券发行人的表现均较为逊色。

Ekuiti global berdaya tahan pada bulan Julai secara relatif, dengan Indeks MSCI ACWI meningkat sedikit 0.1%, apabila selera risiko menumpul di tengah-tengah pengeluaran baharu dalam kompleks AI dan semikonduktor, risiko inflasi dipacu tenaga yang lebih tinggi dan peningkatan ketidaktentuan geopolitik. Latar belakang pasaran dibentuk oleh peruncingan konflik AS-Iran dan gangguan sepanjang laluan perkapalan utama (termasuk ancaman dan serangan yang menjejaskan trafik Laut Merah dan Selat Hormuz), lantas mendorong harga minyak lebih tinggi beberapa kali pada bulan ini. Pada masa yang sama, pelabur mempertimbangkan pelaksanaan tarif baharu AS (tarif 10.0%–12.5% daripada sekitar 60 rakan dagangan), lantas menambah ketidaktentuan dasar perdagangan dan merumitkan prospek inflasi.

Meninjau ekuiti AS, Indeks MSCI USA mengembalikan -0.1% apabila pelabur beralih daripada saham pertumbuhan berdurasi panjang berikutan pengeluaran teknologi yang baharu, walaupun wujud pemilihan yang kuat dalam semikonduktor dan perkakasan AI. Ekuiti Eropah mengatasi rakan setaranya di AS, dengan Indeks MSCI Europe menokok 1.6% apabila keadaan bekalan tenaga yang semakin baik ditampan oleh ketegangan inflasi dan sensitiviti dasar yang lebih tinggi. Inflasi utama zon Euro naik ke paras 2.90% YoY pada bulan Julai (teras 2.50%), manakala Bank Pusat Eropah (ECB) mengekalkan kadar deposit pada 2.25% di bulan Julai selepas menaikkan kadar sebanyak 25 mata asas pada bulan Jun, lantas mengukuhkan kecenderungan kadar yang lebih tinggi untuk lebih lama sekali gus memastikan ekuiti terdedah kepada pergerakan dalam hasil negara.

Indeks MSCI Emerging Markets (EM) jatuh 3.0% pada bulan Julai apabila sentimen risiko menumpul di tengah-tengah pembetulan stok semikonduktor berkaitan AI yang meluas dan peningkatan ketidaktentuan geopolitik. MSCI Korea (-17.1%) dan MSCI Taiwan (-5.3%) jatuh merudum berikutan kelemahan teknologi manakala ekuiti China melonjak secara mendadak.

Rizab Persekutuan (Fed) mengekalkan kadar dana persekutuan 3.50%-3.75% pada bulan Julai, apabila inflasi AS mengendur kepada 3.50% pada bulan Jun, dengan inflasi perbelanjaan penggunaan peribadi (PCE) keseluruhan meningkat pada 3.70% manakala PCE teras menunjukkan kemajuan terbatas pada 3.30%. Hasil Perbendaharaan AS 10 tahun meningkat kepada 4.75% pada lewat bulan Julai selepas didagangkan hampir 4.48% pada awal bulan, lantas mengekalkan keadaan kewangan yang ketat dan mengukuhkan pendirian yang berwaspada terhadap risiko. Pergerakan tersebut paling ketara pada penghujung tempoh panjang keluk hasil AS, dengan hasil 10 tahun, 20 tahun dan 30 tahun meningkat 31 hingga 36 mata asas.

Dalam pasaran pendapatan tetap, berikutan peningkatan hasil AS secara amnya, maka kedua-dua Indeks Bloomberg Global Aggregate (-0.5%) dan Indeks Bloomberg US Aggregate (-1.3%) mencatatkan pulangan negatif. Pasaran kredit AS merosot apabila peningkatan hasil Perbendaharaan membebankan pulangan, dengan

segmen korporat gred pelaburan lebih terjejas berikutan sensitiviti yang lebih tinggi terhadap tempoh. Hutang kerajaan pasaran pesat membangun, seperti yang diwakili oleh Indeks J.P. Morgan EMBI Global Diversified, merosot 1.4%, kerana kedua-dua penerbit gred pelaburan dan hasil tinggi berprestasi hambar.

Market Outlook / 市场展望 / *Gambaran Bulanan*

In the US, the near-term macroeconomic backdrop remains supportive, underpinned by the continued outperformance of the US economy relative to global peers. Real GDP tracking estimates remain comfortably above trend, supported by resilient consumer spending, positive real wage growth, healthy household balance sheets, and a significant wealth effect stemming from record-high equity and housing valuations. The US macro setup offers a rare combination of resilience, breadth, and durability that is supporting the current positive view. However, US equity valuations remain a key watchpoint over the longer term.

在美国，短期宏观经济环境依然稳健，这主要得益于美国经济相较全球其他主要经济体持续表现优异。实际国内生产总值（GDP）追踪预测值仍明显高于趋势水平，主要受韧性的消费支出、实际工资持续增长、稳健的家庭资产负债表，以及股票和房地产估值创历史新高所带来的显著财富效应支持。美国宏观经济基本面展现出难得的韧性、广度和持久性，为当前的乐观看法提供了支持。然而，从较长期来看，美国股市估值仍是值得重点关注的因素。

Di AS, latar belakang makroekonomi jangka pendek kekal menyokong, didorong oleh prestasi berterusan ekonominya yang mengatasi negara setara global. Anggaran penjejakan KDNK sebenar terus selesa di atas trend, disokong oleh daya tahan perbelanjaan pengguna, pertumbuhan upah benar yang positif, kunci kira-kira isi rumah yang sihat dan kesan kekayaan yang ketara hasil daripada penilaian ekuiti dan perumahan yang mencecah rekod tertinggi. Persediaan makro AS menawarkan gabungan daya tahan, keluasan dan ketahanan yang jarang-jarang berlaku lalu menyokong pandangan positif semasa. Namun begitu, penilaian ekuiti AS kekal sebagai titik pemerhatian utama dalam jangka panjang.

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

The Fund returned -2.71% for the month, outperforming the benchmark return of 0.16% by 2.87%. Year-to-date, the Fund returned 4.31%, outperforming the benchmark return of 1.15% by 3.16%.

The Fund's equity allocations to the global multi-factor equity and world value equity sleeves contributed positively. Tactical allocations to Europe equities also contributed positively. Key TAA detractors primarily included allocations to Korea equities, and US semiconductors, as risk appetite generally weakened during the month amid a renewed drawdown in the AI and semiconductor complex.

The near-term outlook for global equities remains constructive, supported by a steady US growth, robust consumer spending, a still-tight labour market, and ongoing investment in AI infrastructure and reshoring. Nominal GDP growth remains sufficient to support earnings momentum, while the absence of meaningful recessionary signals across labour markets, credit spreads, and leading indicators, reinforces a favourable risk-on environment over the tactical horizon.

Within equities, the Fund continues to maintain a stronger tactical preference for markets outside Europe, while selective allocations target more attractive relative valuations globally (e.g., Asia, EM). The recent back-up in US Treasury yields has created a more attractive entry point for US duration, supporting the Fund's modest positive stance on US Treasuries.

The Fund is constantly reassessing views and investment strategy with any new fundamental developments. Hence, the Fund will continue to remain nimble, carefully adding risk in a measured manner as/when opportunities arise, while seeking diversification and making further tactical adjustments, as market conditions evolve.

本基金月内回酬为-2.71%，较基准的0.16%低2.87%。年初至今，基金回酬为4.31%，较基准的1.15%高3.16%。

基金对全球多因子股票及全球价值股票策略的配置对基金表现作出了积极贡献。对欧洲股票的战术性配置也带来了正面贡献。主要的战术资产配置（TAA）拖累因素包括对韩国股票及美国半导体的配置，主要由于人工智能和半导体板块再次回落，市场风险偏好月内普遍减弱。

受美国经济稳步增长、消费支出强劲、劳动力市场依然紧俏，以及对人工智能基础设施和制造业回流的持续投资支撑，全球股市短期前景依然乐观。名义国内生产总值（GDP）增长仍足以支撑企业盈利动能，而劳动力市场、信贷利差及领先指标均未出现明显的衰退信号，进一步巩固了战术性投资期限内有利于风险资产的市场环境。

股票投资方面，本基金继续对欧洲以外的市场保持较为明显的战术性偏好，同时选择性配置全球范围内相对估值更具吸引力的市场，例如亚洲及新兴市场。近期美国国债收益率回升，为美国国债久期提供了更具吸引力的入场点，也支持基金对美国国债的谨慎乐观看法。

此基金将持续根据新的基本面发展重新评估投资观点和策略。因此，基金将继续保持灵活应变，在机会出现时以审慎、有序的方式逐步增加风险敞口，同时寻求投资组合多元化，并随着市场环境变化进行进一步的战术调整。

Dana mencecah pulangan -2.71% pada bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras 0.16% dengan perbezaan 2.87%. Sejak awal tahun hingga kini, Dana menghasilkan pulangan 4.31%, mengatasi pulangan penanda aras 1.15% dengan perbezaan 3.16%.

Peruntukan ekuiti Dana kepada ekuiti berbilang faktor global dan cabang ekuiti nilai dunia menyumbang secara positif. Peruntukan taktikal kepada ekuiti Eropah juga menyumbang secara positif. Penggugat TAA terbesar termasuk peruntukan kepada ekuiti Korea, dan semikonduktor AS, kerana selera risiko secara amnya tumpul pada bulan ini di tengah-tengah pengeluaran baharu dari kompleks AI dan semikonduktor.

Prospek jangka pendek ekuiti global tetap konstruktif, didayakan oleh kestabilan pertumbuhan AS, keteguhan perbelanjaan pengguna, kesempitan pasaran buruh, dan pelaburan berterusan dalam infrastruktur AI serta penempatan semula. Pertumbuhan KDNK nominal memadai untuk menyokong momentum pendapatan, manakala ketiadaan isyarat kemelesetan yang jelas dalam pasaran buruh, spread kredit dan petunjuk utama, mengukuhkan persekitaran pengambilan risiko yang menggalakkan di sepanjang tempoh taktikal.

Dalam ekuiti, Dana terus mengekalkan keutamaan taktikal yang lebih kukuh buat pasaran di luar Eropah, manakala peruntukan terpilih menyasarkan penilaian relatif yang lebih menarik di seluruh dunia (contohnya Asia, EM). Sandaran hasil Perbendaharaan AS baru-baru ini telah menyediakan titik masuk durasi AS yang lebih menarik, menyokong pendirian sederhana positif Dana terhadap Perbendaharaan AS.

Dana sentiasa menilai semula pandangan dan strategi pelaburan berdasarkan sebarang perkembangan asas yang baharu. Oleh itu, Dana akan terus kekal tangkas, berhati-hati menambah risiko secara berhemat apabila peluang tersedia, sambil mencari kepelbagaian dan membuat pelarasan taktikal selanjutnya, apabila keadaan pasaran berubah ansur.

PRULink Global Market Navigator

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.

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。

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.