# PRULink Asia Local Bond Fund

All data is as of 30 June 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年6月30日的数据
*Semua data seperti pada 30 Jun 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。

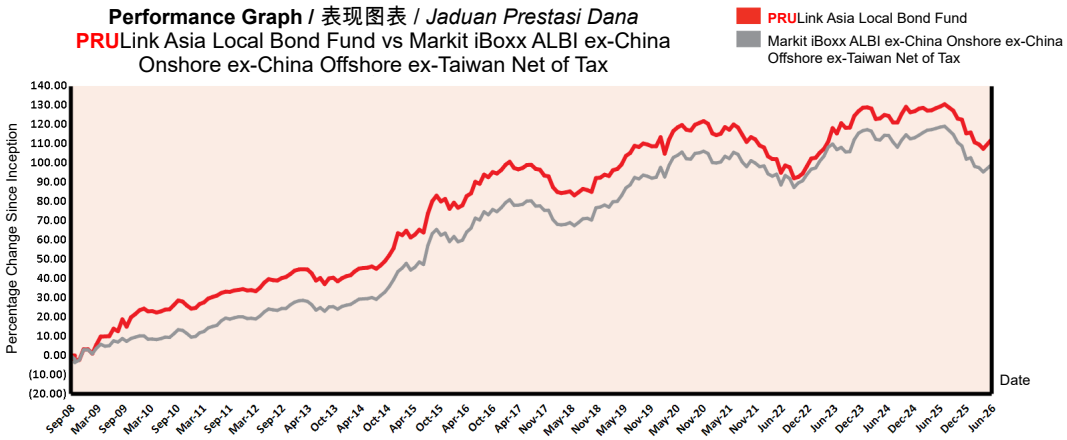
PRULink Asia Local Bond Fund *adalah dana yang diuruskan secara aktif dan berusaha memaksimumkan jumlah pulangan dengan melabur dalam pendapatan tetap atau sekuriti hutang yang diberi penarafan dan yang tidak diberi penarafan. Pada permulaan pertubuhannya,* PRULink Asia Local Bond Fund *akan melabur 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* | RM48,200,545.43 |
| **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* | RM2.12414 |

## 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* | 2.39% | 0.76% | -4.58% | -7.07% | -2.64% | -2.28% | 112.41% |
| **Benchmark** / 基准指标 / *Penanda Aras* | 1.98% | 0.50% | -4.62% | -8.61% | -5.07% | -1.53% | 99.29% |
| **Outperformance** / 表现对比 / *Perbezaan Prestasi* | 0.41% | 0.26% | 0.04% | 1.54% | 2.43% | -0.75% | 13.12% |

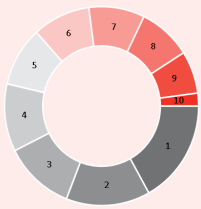
**Source** / 资料来源 / *Sumber*: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 30 June 2026

**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 | 100.45 |
| 2 | Cash, Deposits & Others | -0.45 |




### Country Allocation
国家分析 / *Peruntukan Negara*

| | | % NAV |
|---|---|---|
| 1 | Others / 其他 | 16.90 |
| 2 | Malaysia / 马来西亚 | 14.00 |
| 3 | Singapore / 新加坡 | 11.70 |
| 4 | Indonesia / 印尼 | 11.00 |
| 5 | Thailand / 泰国 | 9.70 |
| 6 | India / 印度 | 9.60 |
| 7 | Korea / 韩国 | 9.30 |
| 8 | Philippines / 菲律宾 | 8.80 |
| 9 | Australia / 澳洲 | 6.90 |
| 10 | Cash And Cash Equivalents | 2.10 |

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

| | | % |
|---|---|---|
| 1 | India (republic Of)* | 2.70 |
| 2 | Singapore Technologies Telemedia Pte Ltd | 2.50 |
| 3 | Bangkok Bank Public Co Ltd (hong Kong Branch) | 2.40 |
| 4 | Nippon Life Insurance Co | 2.40 |
| 5 | Keppel Ltd* | 2.30 |
| 6 | India (republic Of)* | 2.20 |
| 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 30 June 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截于2026年6月30日的数据
*Semua data seperti pada 30 Jun 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 came under renewed pressure in June as major central banks maintained a cautious, higher-for-longer policy stance amid persistent inflation concerns.

The Fed retained its benchmark policy rate at 3.50-3.75% at the June Federal Open Market Committee (FOMC) meeting, marking the fourth consecutive hold. Policymakers maintained a cautious, data-dependent stance as inflation remained elevated and energy prices stayed high due to the tensions in the Middle East. Kevin Warsh's first meeting as Fed chair emphasised the committee's commitment to restore price stability, with the policy statement highlighting solid economic activity, strong productivity growth and a resilient labour market.

The US two-year Treasury yield rose 13 bps to 4.17% at end-June, reflecting markets' repricing of near-term Fed policy amid sticky inflation and hawkish communications. Conversely, the 10-year Treasury yield edged down 3 bps to 4.47%, as long-term rates remained anchored by fiscal supply dynamics and ongoing growth concerns.

Middle East tensions and elevated energy prices disrupted Asia's export-driven economies in June, intensifying regional inflation pressures. Growth outlooks were revised lower across East and South Asia amid energy shocks and global uncertainties, with stagflation risks flagged if Middle East conflicts persist.

Bangko Sentral ng Pilipinas raised rates 25 bps to 4.75% in June, citing inflation risks from oil, fertiliser and peso weakness, and signalled further tightening if needed. Bank of Indonesia (BI) raised its benchmark rate by 50 bps to 5.75%, the highest since April 2025, following hikes at unscheduled and scheduled meetings. BI also lifted facility rates by 50 bps, while keeping the reserve requirement ratio unchanged at 9.00%.

The Markit iBoxx Asian Local Bond Index declined 0.54% in USD terms in June. Indonesia and South Korea recorded the steepest declines, whereas the Philippines and Thailand posted the strongest gains.

Currency performance was mixed across the region, with most Asian currencies remaining under pressure, particularly the Korean won, Malaysian Ringgit and Thai Baht. The Indian rupee and the Philippine peso, however strengthened slightly in June.

在通胀担忧持续的背景下，主要央行继续采取谨慎且"较长时间维持高利率"的政策立场，全球固定收益市场于6月份再次承压。

美联储在6月举行的联邦公开市场委员会（FOMC）会议上，将基准政策利率维持在 3.50%–3.75%，这是连续第四次按兵不动。决策官员继续采取谨慎且依赖经济数据的政策立场，原因是通胀仍处于较高水平，而中东地区紧张局势导致能源价格持续高企。凯文·沃什（Kevin Warsh）担任美联储主席后的首次会议强调，委员会致力于恢复物价稳定。政策声明指出，美国经济活动保持稳健，生产力增长强劲，以及劳动力市场依然展现韧性。

截至6月底，美国两年期国债收益率上涨13个基点至4.17%，反映通胀仍具黏性、美联储持续释放鹰派信号的背景下，市场重新调整了对美联储近期政策路径的预期。与此同时，10年期国债收益率则小幅下跌3个基点至4.47%，长期利率仍受财政供应因素及持续的增长担忧所支撑，及市场对经济增长前景持续担忧所影响。

6月份，中东紧张局势及能源价格高企冲击亚洲出口导向型经济体，并加剧区域通胀压力。受能源冲击及全球不确定性影响，东亚和南亚的经济增长前景普遍遭下调；若中东冲突持续，滞胀风险可能加剧。

菲律宾中央银行于6月份将基准利率上调25个基点至4.75%，理由是油价、化肥价格上涨及比索走弱带来的通胀风险，并释放如有必要将进一步收紧货币政策的信号。另一方面，继此前在非例行及例行会议上实施加息后，印尼央行将基准利率上调50个基点至5.75%，为2025年4月以来的最高水平。印尼央行亦将各项便利利率同步上调50个基点，同时将存款准备金率维持在9.00%不变。

6月份，Markit iBoxx亚洲本地债券指数按美元计价下跌0.54%。其中，印尼及韩国债券市场录得最大跌幅，而菲律宾及泰国债券市场则录得最大涨幅。

亚洲货币表现分化，多数亚洲货币持续承压，其中韩元、马来西亚令吉及泰铢所承受的压力尤为明显。不过，印度卢比和菲律宾比索于6月份则小幅走强。

*Pasaran pendapatan tetap global tertekan pada bulan Jun apabila bank pusat utama mengekalkan pendirian dasar yang berhati-hati dan kadar faedah lebih tinggi untuk tempoh lebih lama di tengah-tengah kebimbangan inflasi yang tegang.*

*Rizab Persekutuan mengekalkan kadar dasar penanda arasnya pada 3.50-3.75% menerusi mesyuarat Jawatankuasa Pasaran Terbuka Persekutuan (FOMC) bulan Jun, menandakan pengekalan kadar keempat berturut-turut. Penggubal dasar mengekalkan pendirian yang berhati-hati dan bergantung pada data memandangkan ketegangan inflasi dan ketinggian harga tenaga susulan ketegangan di Timur Tengah. Mesyuarat pertama Kevin Warsh sebagai pengerusi Rizab Persekutuan menekankan komitmen jawatankuasa untuk memulihkan kestabilan harga, dengan pernyataan dasar yang mengetengahkan kemantapan aktiviti ekonomi, ketahanan pertumbuhan produktiviti dan daya tahan pasaran buruh.*

*Hasil Perbendaharaan dua tahun AS meningkat 13 mata asas kepada 4.17% pada akhir bulan Jun, mencerminkan pasaran yang menetaphargakan semula dasar Fed jangka pendek di tengah-tengah ketegangan inflasi dan komunikasi yang agresif. Sebaliknya, hasil Perbendaharaan 10 tahun turun sedikit iaitu 3 mata asas kepada 4.47%, memandangkan kadar jangka panjang kekal disokong oleh dinamik penawaran fiskal dan kebimbangan tentang pertumbuhan.*

*Ketegangan Timur Tengah dan harga tenaga yang tinggi telah mengganggu ekonomi Asia dipacu eksport pada bulan Jun, lalu menegangkan tekanan inflasi serantau. Tinjauan pertumbuhan disemak lebih rendah di seluruh Asia Timur dan Selatan di tengah-tengah kejutan tenaga dan ketidaktentuan global, dengan penandaan risiko stagflasi jika konflik Timur Tengah berlanjutan.*

*Bangko Sentral ng Pilipinas menaikkan kadar faedah sebanyak 25 mata asas kepada 4.75% pada bulan Jun, dengan mengambil kira risiko inflasi daripada minyak, baja dan kelemahan peso, serta memberi isyarat pengetatan selanjutnya jika perlu. Bank of Indonesia (BI) menaikkan kadar penanda arasnya sebanyak 50 mata asas kepada 5.75%, yang tertinggi sejak April 2025, susulan kenaikan kadar menerusi mesyuarat sama ada yang tidak dijadualkan mahupun dijadualkan. BI juga menaikkan kadar kemudahan sebanyak 50 mata asas, sambil mengekalkan nisbah keperluan rizab berkanun pada 9.00%.*

*Indeks Markit iBoxx Asian Local Bond merosot 0.54% dalam nilai USD pada bulan Jun. Indonesia dan Korea Selatan mencatatkan penurunan paling ketara, manakala Filipina dan Thailand mencatatkan keuntungan paling padu.*

*Prestasi mata wang bercampur-campur di seluruh rantau ini, dengan kebanyakan mata wang Asia terus tertekan, terutamanya won Korea, Ringgit Malaysia dan Baht Thailand. Namun begitu, , rupee India dan peso Filipina mengukuh sedikit.*

### Market Outlook / 市场展望 / *Gambaran Bulanan*

Asian local bonds remained volatile and generally underperformed in June, as a hawkish repricing of the US Federal Reserve outlook and broad Asian currency weakness offset positive duration returns in selected markets. The Middle East conflict and oil-supply shock initially weighed on regional sentiment, particularly among energy-importing economies. However, the interim US–Iran peace agreement in mid-June and subsequent decline in oil prices towards pre-conflict levels provided some relief to inflation expectations, regional currencies and local rates. Performance remained differentiated: Chinese and Indian government bonds were relatively well supported by domestic

liquidity and market-specific inflows, while Indonesia and the Philippines faced greater pressure from currency weakness, inflation concerns and external-balance risks.

Monetary-policy divergence across the benchmark markets widened further during the month. The BSP and BI raised policy rates by 25bps to address inflation and currency-stability concerns. In contrast, the RBI kept its repo rate unchanged with a neutral stance, while introducing measures to attract foreign capital and support Indian government bonds and the rupee. Meanwhile, the PBoC maintained accommodative liquidity conditions amidst weak growth and a volatile geopolitical landscape. Despite lower oil prices, regional central banks are likely to remain generally cautious given lingering inflation, currency and geopolitical risks. Additionally, idiosyncratic risks such as fiscal risks and political stability risks remain for certain markets.

6月份，亚洲本地债券市场持续波动，整体表现逊色。市场对美联储政策前景的重新定价趋向鹰派，加上亚洲货币整体走弱，抵消了部分市场由久期因素带来的正面回报。中东冲突及能源供应冲击初期令区域市场情绪承压，尤其对能源进口型经济体影响较大。然而，6月中旬达成的美伊临时和平协议，以及随后油价回落至冲突前水平，在一定程度上缓解了通胀预期、区域货币走弱及本地利率方面的担忧。债券市场表现继续分化：中国和印度政府债券受到国内流动性充裕及特定市场资金流入支持，表现相对稳健；而印尼和菲律宾则因货币走弱、通胀担忧及外部平衡风险面临更大压力。

检讨月份下，各主要市场之间的货币政策分化进一步扩大。菲律宾央行（BSP）和印尼央行（BI）均将政策利率上调25个基点，以应对通胀风险及汇率稳定压力。相比之下，印度储备银行（RBI）维持回购利率不变，并保持中性政策立场，同时推出措施吸引外资流入，以支持印度政府债券市场及卢比走势。与此同时，中国人民银行（PBoC）在经济增长疲弱及地缘政治局势波动的背景下，继续维持宽松的流动性环境。尽管油价回落，区域央行鉴于通胀、汇率及地缘政治风险仍存，预计整体仍将保持谨慎。此外，部分市场仍存在个别特有风险，例如财政风险及政治稳定风险。

*Bon tempatan Asia masih tidak menentu dan secara amnya berprestasi rendah pada bulan Jun, memandangkan penetapan semula harga prospek Rizab Persekutuan AS yang agresif dan kelemahan mata wang Asia secara menyeluruh telah menimbal pulangan durasi yang positif di pasaran tertentu. Konflik Timur Tengah dan kejutan bekalan minyak pada mulanya menghimpit sentimen serantau, terutamanya dalam kalangan ekonomi pengimport tenaga. Namun begitu, perjanjian damai sementara AS-Iran pada pertengahan Jun dan penurunan harga minyak yang menghampiri paras sebelum konflik menyuntik sedikit kelegaan kepada jangkaan inflasi, mata wang serantau dan kadar faedah tempatan. Prestasi kekal berbeza-beza: Bon kerajaan China dan India disokong dengan agak baik oleh kecairan domestik dan aliran masuk khusus pasaran, manakala Indonesia dan Filipina berdepan tekanan yang lebih besar berikutan kelemahan mata wang, kebimbangan inflasi dan risiko imbangan luaran.*

*Perbezaan dasar monetari merentas pasaran penanda aras semakin melebar pada bulan ini. BSP dan BI menaikkan kadar dasar sebanyak 25 mata asas untuk menangani kebimbangan tentang inflasi dan kestabilan mata wang. Sebaliknya, RBI mengekalkan kadar reponya dengan pendirian neutral, sambil memperkenalkan langkah-langkah untuk menarik modal asing dan menyokong bon kerajaan India dan rupee. Sementara itu, PBoC mengekalkan keadaan kecairan yang akomodatif di tengah-tengah kelemahan pertumbuhan dan landskap geopolitik yang tidak menentu. Meskipun harga minyak lebih rendah, namun bank pusat serantau mungkin kekal berhati-hati memandangkan risiko inflasi, mata wang dan geopolitik yang berlarutan. Di samping itu, risiko idiosinkratik seperti risiko fiskal dan risiko kestabilan politik menghurung pasaran tertentu.*

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

The Fund returned 2.39% for the month, outperforming the benchmark return of 1.98% by 0.41%. Year-to-date, the Fund returned -4.58%, outperforming the benchmark return of -4.62% by 0.04%.

In June, the Fund's duration positioning and spread exposure were key drivers of active returns. Carry income also made a meaningful contribution to overall returns. Underweight duration and currency positions in South Korea, together with exposure to USD-denominated debt, contributed positively during the month. An overweight position in the Singapore dollar and an underweight position in the Thai baht also added value. However, these gains were partially offset by an underweight position in the Hong Kong dollar, Indian Rupee and Indonesian Rupiah.

Meanwhile, the Federal Reserve's hawkish shift led markets to price out the remaining rate cuts for 2026 and assign some probability to renewed tightening. While the US dollar faces medium-term structural headwinds, it is likely to remain strong in the near term, supported by US economic exceptionalism and carry support from higher Treasury yields and a hawkish Fed. That being said, expect increased divergence in the performance of Asian local markets due to factors like structural flows and policy divergence. Hence, while Asian currencies and duration remained overall neutral, it is preferable to be expressed via relative-value positions.

此基金月内录得2.39%的回酬，跑赢录得1.98%回酬的基准0.41%。年度至今，基金录得-4.58%的回酬，较录得-4.62%回酬的基准高出0.04%。

6月份，基金的久期配置和利差敞口是主动收益的主要驱动因素。票息收益亦对整体回报作出了显著贡献。当月，基金低配韩国债券久期和韩元配置，以及配置美元计价债券，均带来了正面贡献。超配新加坡元及低配泰铢的策略也为组合带来额外收益。然而，这些正面贡献部分被低配港元、印度卢比及印尼盾的配置拖累。

与此同时，美联储政策立场转向鹰派，导致市场将2026年剩余降息预期从定价中剔除，并开始评估再次收紧货币政策的可能性。尽管美元面临中期结构性阻力，但短期内仍可能保持强势，主要受到美国经济相对优势、较高美国国债收益率带来的利差收益，以及美联储鹰派立场的支持。不过，预计由于结构性资金流动及政策分化等因素，亚洲本地市场表现将进一步分化。因此，尽管对亚洲货币和久期整体维持中性观点，但投资策略更适合通过相对价值策略来表达观点。

*Dana menghulurkan pulangan 2.39% pada bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras 1.98% dengan perbezaan 0.41%. Sejak awal tahun hingga bulan tinjauan, Dana mencatat pulangan -4.58%, mengatasi pulangan penanda aras -4.62% dengan perbezaan 0.04%.*

*Pada bulan Jun, kedudukan durasi dan pendedahan spread Dana merupakan pemacu utama pulangan aktif. Pendapatan bawaan juga memberi sumbangan yang bermakna kepada keseluruhan pulangan. Kedudukan kurangan berat durasi dan mata wang di Korea Selatan, berserta pendedahan kepada hutang berdenominasi USD, menyumbang secara positif pada bulan ini. Kedudukan lebihan berat dalam dolar Singapura dan kedudukan kurangan berat dalam baht Thailand turut menambah nilai. Namun demikian, sebahagian keuntungan ini diimbangi oleh kedudukan kurangan berat dalam dolar Hong Kong, Rupee India dan Rupiah Indonesia.*

*Sementara itu, perubahan agresif Rizab Persekutuan menyebabkan pasaran menyisihkan pemotongan kadar faedah bagi baki tahun 2026 dari penetapan harga dan memfaktorkan sedikit kebarangkalian kepada pengetatan dasar semula.*

*Sementara dolar AS menghadapi cabaran struktur jangka sederhana, ia berkemungkinan tetap kukuh dalam jangka masa terdekat, disokong oleh kelebihan ekonomi AS dan membawa sokongan daripada hasil Perbendaharaan yang lebih tinggi serta Fed yang agresif. Oleh itu, peningkatan perbezaan prestasi pasaran tempatan Asia disebabkan oleh faktor seperti aliran struktur dan perbezaan dasar dijangkakan. Maka, sementara mata wang Asia dan durasinya tetap neutral secara keseluruhan, perihal ini lebih baik diungkapkan melalui kedudukan nilai relatif.*

**Source /** 资料来源 / *Sumber*: Fund Commentary, June 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.

# PRULink Asia Local Bond Fund

All data is as of 30 June 2026 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截于2026年6月30日的数据

*Semua data seperti pada 30 Jun 2026 melainkan jika dinyatakan*

Listening. Understanding. Delivering.

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.*

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