PRULink Global Market Navigator

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 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。

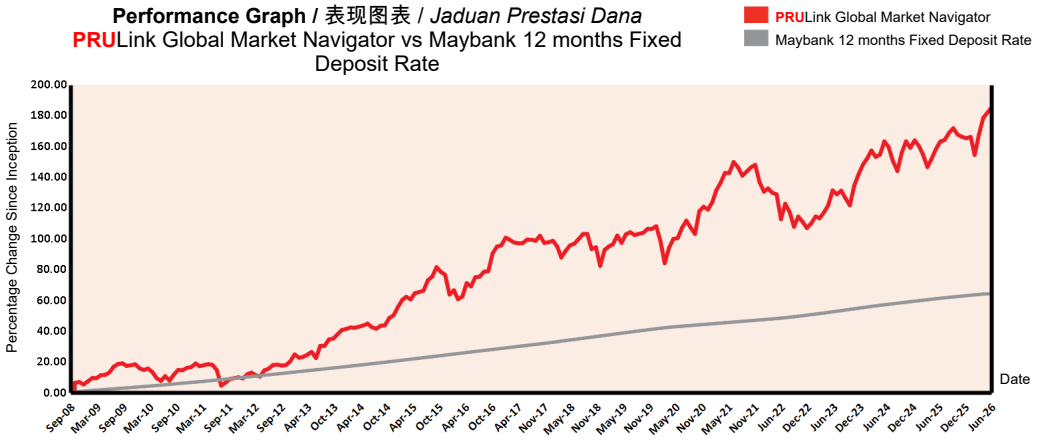
PRULink Global Market Navigator Fund *adalah dana yang diuruskan secara aktif yang bermatlamat untuk mencapai pulangan mutlak yang positif dalam jangka sederhana.melalui pelaksanaan strategi peruntukan aset yang diuruskan secara aktif dalam pelbagai jenis aset global termasuk tunai, ekuiti, bon dan mata 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*	RM175,037,000.78
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*	RM2.85654

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*	2.48%	12.15%	7.22%	10.46%	23.32%	17.57%	185.65%
Benchmark / 基准指标 / *Penanda Aras*	0.16%	0.48%	0.99%	2.06%	7.75%	12.82%	64.59%
Outperformance / 表现对比 / *Perbezaan Prestasi*	2.32%	11.67%	6.23%	8.40%	15.57%	4.75%	121.06%

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* 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	102.63
2	Cash, Deposits & Others	-2.63

Top Holdings
大持股 / *Pegangan Teratas*

		%
1	EASTSPRING INV GL DYN GROWTH EQ FD	16.90
2	EASTSPRING INV WORLD VALUE EQUITY	16.90
3	ISHARES CORE GL AGGREGATE BD UCITS ETF USD DIS	15.60
4	ISHARES GLOBAL AGGREGATE BD ESG UCITS ETF USD ACC	14.30
5	ESI- GLOBAL MF EQ FUND CLASS D	12.60
6	JPM LQ FD USD LVNAV - SELECT (DIST	9.90
7	ISHARES MSCI USA UCITS ETF USD (ACC)	7.90
8	XTRACKERS USD HIGH YLD CORPORATE BOND UCITS ETF D1	6.50
9	VANECK VECTORS SEMICONDUCTOR UCITS ETF	1.70
10	DEC26 CSKR LN C @ 595 ISHARES MSCI KOREA UCITS ETF USD (18-	1.20

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

PRULink Global Market Navigator

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*

June marked a shift towards a more selective market environment. While the global economic backdrop remains broadly supportive, investors are increasingly focusing on valuations, earnings quality and policy sensitivity. Global markets softened in June as investors reassessed the outlook for inflation, interest rates and technology-sector earnings. While geopolitical tensions in the Middle East eased and oil prices retraced, concerns over a prolonged higher-rate environment and stretched valuations in AI-related stocks prompted a rotation away from some of the market's best-performing growth companies. Global equities declined modestly, with the MSCI World Index falling 0.7%.

US equities underperformed global peers, with the MSCI USA Index declining 0.9%, reflecting profit-taking across AI beneficiaries and a broader rotation away from long-duration growth stocks. Investors became more cautious as earnings expectations for AI-related companies moderated following an extended period of exceptionally strong performance. Although the US Federal Reserve (Fed) left interest rates unchanged, inflation remained above target and markets increasingly priced the possibility of further policy tightening. Encouragingly, economic fundamentals remained resilient, with labour markets, manufacturing activity and consumer sentiment continuing to hold up reasonably well.

Asian equities broadly underperformed during June, with the MSCI AC Asia ex-Japan Index declining 1.3%, largely due to weakness in China and Hong Kong. China was the notable laggard, with the MSCI China Index falling 7.1%, amid weak consumer demand, continued property sector challenges, and limited policy stimulus. In contrast, India and Taiwan remained relatively resilient, supported by healthy domestic demand and ongoing AI-related export strength, respectively. South Korea also posted modest gains despite increased volatility in semiconductor stocks.

In June, the Fed retained its benchmark policy rate at 3.50-3.75%. At Kevin Warsh's first meeting as Fed Chair, the committee reaffirmed its commitment to restoring price stability, with updated projections indicating a more hawkish policy bias and signaling at least one rate hike before year-end. The 2- year Treasury yield rose to around 4.17% in June, from 4.00% in May, while the 10-year Treasury yield rose 3 bps to 4.47% over the month. Despite moderating from its peak, inflation remained sticky, while the unemployment rate held steady at 4.3%.

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 Bloomberg Global Aggregate Index declined 0.7% over the month, tracking weaker performance across global government and investment-grade bond markets. By comparison, US government bond markets fared better as the Bloomberg US Aggregate Index posted a modest 0.2% gain, underscoring underlying resilience. US high yield bonds returned 0.2%, outperforming investment grade corporate bonds, based on the ICE U.S. High Yield Constrained and the ICE BofA U.S. Corporate Indices, respectively. Emerging market sovereign debt, as represented by the J.P. Morgan EMBI Global Diversified Index, gained 0.7% while Asian USD-denominated bonds also performed positively, with the J.P. Morgan Asia Credit Index (JACI) returning 0.4%.

6月份，市场环境逐渐转向更具选择性的格局。尽管全球经济基本面整体仍具支撑，投资者日益关注估值、盈利质量以及政策敏感性。由于投资者重新评估通胀、利率及科技行业盈利能力，全球市场在6月份走弱。尽管中东地缘政治紧张局势缓和，油价亦有所回落，但市场对利率长期维持高位的担忧，以及人工智能相关股票估值过高的担忧，促使资金从部分此前表现最佳的成长型公司转向其他领域。全球股市小幅承压，MSCI全球指数下跌0.7%。

美国股市表现逊于全球其他市场，MSCI美国指数下跌0.9%，反映出人工智能受益股出现获利回吐，以及资金进一步从长久期成长股转向其他领域。在经历一段时间异常强劲的市场表现后，随着人工智能相关公司的盈利预期有所降温，投资者情绪趋于谨慎。尽管美国联邦储备局（Fed）维持利率不变，但通胀仍高于目标水平，市场逐渐计入进一步收紧货币政策的可能性。令人鼓舞的是，美国经济基本面仍具韧性，劳动力市场、制造业活动以及消费者信心均继续保持相对稳定。

6月份亚洲股市整体表现欠佳，MSCI AC亚洲除日本指数下跌1.3%，主要受到中国内地和香港市场疲弱拖累。其中，中国市场表现明显落后，MSCI中国指数下跌7.1%，主要受到消费需求疲软、房地产行业持续挑战以及政策刺激措施有限的影响。相比之下，印度和台湾市场表现相对稳健，分别受益于健康的国内需求以及人工智能相关出口持续保持强劲。尽管半导体股票波动加剧，韩国市场仍小幅上涨。

6月份，美联储将基准政策利率维持在3.50%-3.75%区间不变。在凯文·沃什担任美联储主席后的首次会议上，委员会重申了恢复价格稳定的承诺。更新后的政策预测显示，货币政策立场进一步偏向鹰派，并暗示年底前仍存在至少一次加息的可能性。6月份，2年期美国国债收益率从5月份的4.00%升至约4.17%，而10年期美国国债收益率按月上升3个基点至4.47%。尽管通胀已从峰值回落，但仍表现出较强黏性；失业率保持稳定于4.3%。

由于通胀担忧持续，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，导致全球固定收益市场于6月份再次承压。彭博全球综合指数月内下跌0.7%，反映全球政府债券及投资级债券市场整体表现偏弱。相比之下，美国政府债券市场表现较为稳健，彭博美国综合指数录得0.2%的温和涨幅，凸显其内在韧性。美国高收益债券（以ICE美国高收益受限指数衡量）录得0.2%的回报，表现优于投资级公司债券（以ICE美银美国公司债券指数衡量）。摩根大通新兴市场债券全球多元化指数为代表的新兴市场主权债券上涨0.7%。与此同时，亚洲美元计价债券亦录得正回报，摩根大通亚洲信用指数（JACI）上涨0.4%。

Jun menandakan anjakan ke arah persekitaran pasaran yang lebih selektif. Sementelah latar belakang ekonomi global kekal menyokong secara keseluruhan, pelabur semakin fokus pada penilaian, kualiti pendapatan dan sensitiviti dasar. Pasaran global menjadi lembap pada bulan Jun apabila pelabur menilai semula prospek inflasi, kadar faedah dan pendapatan sektor teknologi. Walaupun ketegangan geopolitik di Timur Tengah reda dan harga minyak kembali pulih, kebimbangan mengenai persekitaran kadar faedah yang lebih tinggi serta penilaian saham berkaitan AI yang terlampau tinggi mendorong peralihan keluar daripada beberapa syarikat pertumbuhan berprestasi cemerlang di pasaran. Ekuiti global menurun sedikit, dengan Indeks MSCI World jatuh 0.7%.

Ekuiti AS tidak mengatasi pencapaian rakan setara global, dengan Indeks MSCI USA merosot 0.9%, mencerminkan pengambilan untung dari kesemua penerima manfaat AI dan peralihan keluar daripada stok pertumbuhan jangka panjang. Pelabur menjadi lebih berhati-hati apabila jangkaan pendapatan syarikat berkaitan AI menyederhana selepas tempoh prestasi yang luar biasa kukuh. Walaupun Rizab Persekutuan AS (Fed) mengekalkan kadar faedah semasa, inflasi tetap melebihi sasaran dan pasaran semakin menilai kemungkinan pengetatan dasar selanjutnya. Asas ekonomi kekal mantap, dengan pasaran buruh, aktiviti pembuatan dan sentimen pengguna terus bertahan dengan agak baik mengujakan.

Ekuiti Asia secara amnya menunjukkan prestasi yang kurang memuaskan pada bulan Jun, dengan Indeks MSCI AC Asia ex-Japan merosot 1.3%, sebahagian besarnya disebabkan oleh kelemahan di China dan Hong Kong. China jelas ketinggalan, dengan Indeks MSCI China jatuh 7.1%, di tengah-tengah permintaan pengguna yang suram, cabaran sektor hartanah yang berterusan, dan stimulus dasar yang terhad. Sebaliknya, India dan Taiwan kekal mampan secara relatif, disokong oleh permintaan domestik yang sihat dan eksport berkaitan AI yang terus menerus teguh. Korea Selatan juga mencatatkan keuntungan sederhana meskipun volatiliti stok semikonduktor semakin tinggi.

Pada bulan Jun, Rizab Persekutuan mengekalkan kadar dasar penanda arasnya pada 3.50-3.75%. Pada mesyuarat pertama Kevin Warsh sebagai Pengerusi Rizab Persekutuan, jawatankuasa mengulang tegas komitmen untuk memulihkan kestabilan harga, dengan unjuran terkini menunjukkan kecenderungan dasar yang lebih agresif dan memberi isyarat sekurang-kurangnya satu kenaikan kadar sebelum akhir tahun. Hasil Perbendaharaan 2 tahun meningkat kepada sekitar 4.17% pada

bulan Jun, daripada 4.00% pada bulan Mei, manakala hasil Perbendaharaan 10 tahun meningkat 3 mata asas kepada 4.47% pada bulan ini. Walaupun turun daripada kemuncaknya, inflasi kekal tegang, manakala kadar pengangguran tetap stabil pada 4.3%.

Pasaran pendapatan tetap global tertekan semula pada bulan Jun kerana bank pusat utama mengekalkan pendirian dasar berhati-hati dan lebih tinggi untuk lebih lama di tengah-tengah kebimbangan tentang ketegangan inflasi yang berterusan. Indeks Bloomberg Global Aggregate merosot 0.7% pada bulan ini, menjejaki prestasi pasaran bon kerajaan dan gred pelaburan global yang lebih lemah. Sebagai perbandingan, pasaran bon kerajaan AS menunjukkan prestasi yang lebih baik apabila Indeks Bloomberg US Aggregate mencatatkan keuntungan sederhana 0.2%, menyerlahkan daya tahan yang mendasarinya. Bon hasil tinggi AS mengembalikan 0.2%, mengatasi bon korporat gred pelaburan, masing-masing berdasarkan Indeks ICE U.S. High Yield Constrained dan Indeks ICE BofA US Corporate. Hutang kerajaan pasaran pesat membangun, seperti yang diwakili oleh Indeks J.P. Morgan EMBI Global Diversified, menokok 0.7% manakala bon Asia berdenominasi USD juga menunjukkan prestasi positif, dengan Indeks J.P. Morgan Asia Credit (JACI) memulangkan 0.4%.

Market Outlook / 市场展望 / *Gambaran Bulanan*

The macroeconomic backdrop remains broadly constructive, supported by resilient US growth, moderating inflation and continued investment in AI-related infrastructure. However, geopolitical risks remain elevated, including lingering Middle East tensions, ongoing US-China strategic competition, trade policy uncertainty and the war in Ukraine. While these factors may contribute to periodic episodes of market volatility, corporate fundamentals and credit conditions remain broadly supportive.

宏观经济环境整体仍然稳健，这主要得益于美国经济增长保持韧性、通胀趋缓以及对人工智能相关基础设施的持续投资。然而，地缘政治风险仍然处于较高水平，包括持续的中东紧张局势、美中战略竞争、贸易政策的不确定性以及乌克兰战争。尽管这些因素可能引发市场阶段性波动，但企业基本面和信贷环境整体仍然有利。

Latar belakang makroekonomi secara amnya tetap konstruktif, disokong oleh daya tahan pertumbuhan AS, kesederhanaan inflasi dan pelaburan berterusan dalam infrastruktur berkaitan AI. Namun begitu, risiko geopolitik tetap tinggi, termasuk ketegangan Timur Tengah yang berlarutan, persaingan strategik AS-China, ketidakpastian dasar perdagangan dan perang di Ukraine. Sungguhpun faktor-faktor ini mungkin menyumbang kepada episod volatiliti pasaran secara berkala, asas korporat dan keadaan kredit kekal menyokong secara amnya.

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

The Fund returned 2.48% for the month, outperforming the benchmark return of 0.16% by 2.32%. Year-to-date, the Fund returned 7.22%, outperforming the benchmark return of 0.99% by 6.23%.

In June, the key TAA contributors included fundamental-driven trades, which included long tactical equity exposures to the US semiconductor sector, and Europe banks. Tactical long equity allocations to EM and Korea also contributed positively. Key TAA detractors included equity allocations to Europe and United Kingdom.

The near-term outlook for global equities remains constructive, supported by 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.

Within equities, a stronger tactical preference is maintained for markets outside Europe, as selective allocations target more attractive relative valuations globally. Despite a recent strong rally, scope is seen for continued upgrades to earnings expectations in the US.

With energy-related inflation risks broadly offset by higher US yields, moderating growth expectations and potential safe-haven flows, the Fund maintains a neutral view on US government bonds.

The Fund is constantly reassessing views and investment strategy with any new fundamental developments. To this end, 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.

此基金月内的回酬是2.48%，跑赢回酬为0.16%的基准2.32%。年度至今，基金交出7.22%回酬，超越提供0.99%回酬的基准6.23%。

6月份，战术资产配置（TAA）的主要贡献来自基本面驱动型交易，包括战术性增持美国半导体行业及欧洲银行股。此外，对新兴市场及韩国股市的战术性超配亦为基金表现带来正面贡献。TAA的主要拖累因素则来自欧洲及英国股市的配置。

全球股市短期前景仍然乐观，主要受美国经济稳定增长、消费支出强劲、劳动力市场持续紧俏，以及对人工智能基础设施建设和产业回流趋势的持续投资所支撑。名义国内生产总值（GDP）增长仍足以支撑盈利动能，而劳动力市场、信贷利差及领先指标均未显示出明显的衰退信号，进一步巩固了有利于风险资产表现的市场环境。

在股票配置方面，基金维持对欧洲以外市场的较强战术性偏好，以把握全球范围内估值相对更具吸引力的投资机会。尽管美国股市近期强劲反弹，但美国企业盈利预期仍有进一步上调的空间。

由于能源相关的通胀风险在很大程度上已被美国国债收益率上升、经济增长预期放缓以及潜在避险资金流入所抵消，因此基金维持对美国政府债券的中性观点。

此基金将持续根据新的基本面发展调整投资观点和策略。基于此，基金将保持灵活应变能力，在机会出现时审慎地逐步增加风险配置，同时寻求投资组合多元化，并根据市场变化进行进一步战术调整。

Dana menyediakan pulangan 2.48% pada bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras 0.16% dengan perbezaan 2.32%. Sejak awal tahun hingga bulan tinjauan, Dana memulangkan 7.22%, mengatasi pulangan penanda aras 0.99% dengan perbezaan 6.23%.

Pada bulan Jun, penyumbang utama TAA termasuk perdagangan didorong asas, termasuk pendedahan ekuiti taktikal jangka panjang kepada sektor semikonduktor AS, dan bank-bank Eropah. Peruntukan ekuiti taktikal jangka panjang kepada EM dan Korea juga menyumbang secara positif. Penggugat utama TAA termasuk peruntukan ekuiti ke Eropah dan United Kingdom.

Prospek jangka pendek ekuiti global kekal konstruktif, disokong oleh pertumbuhan AS yang stabil, perbelanjaan pengguna yang kukuh, pasaran buruh yang masih terhad, dan pelaburan dalam infrastruktur AI yang berterusan dan pemindahan semula operasi ke tanah air (reshoring)/penempatan semula. Pertumbuhan KDNK nominal memadai untuk menyokong momentum pendapatan, sementara ketiadaan petanda kemelesetan yang ketara dari pasaran buruh, spread kredit, dan penunjuk

utama mengukuhkan persekitaran pengambilan risiko.

Dalam ekuiti, keutamaan kepada taktikal yang lebih mantap terhadap pasaran di luar Eropah dikekalkan, memandangkan peruntukan terpilih menyasarkan penilaian relatif yang lebih menarik di seluruh dunia. Sungguhpun meningkat kukuh baru-baru ini, terdapat skop untuk penaiktarafan berterusan kepada jangkaan pendapatan di AS.

Dengan risiko inflasi berkaitan tenaga secara amnya diimbangi oleh hasil AS yang lebih tinggi, maka jangkaan pertumbuhan yang menyederhana dan potensi aliran selamat, Dana mengekalkan pandangan neutral terhadap bon kerajaan AS.

Dana sentiasa menilai semula pandangan dan strategi pelaburan mengikut apa-apa perkembangan asas yang baharu. Untuk tujuan ini, Dana akan terus kekal tangkas, dengan berhati-hati menambah risiko secara terukur apabila peluang tersedia, sambil mencari pempelbagaian dan membuat penyesuaian taktikal selanjutnya, apabila keadaan pasaran berubah ansur.

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.

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.