

PRULink Golden Bond Fund II

All data is as of 31 May 2026 unless otherwise stated
除非另有说明，否则以下皆属截至2026年5月31日的数据
Semua data seperti pada 31 Mei 2026 melainkan jika dinyatakan

Objective / 目标 / Objektif Dana

PRULink Golden Bond Fund II aims to provide medium to long term accumulation of capital, taking into account the need to meet guaranteed payouts. This is achieved by investing in selected fixed interest securities, corporate bonds and fixed deposits, and any other financial instruments to be used for hedging the portfolio.

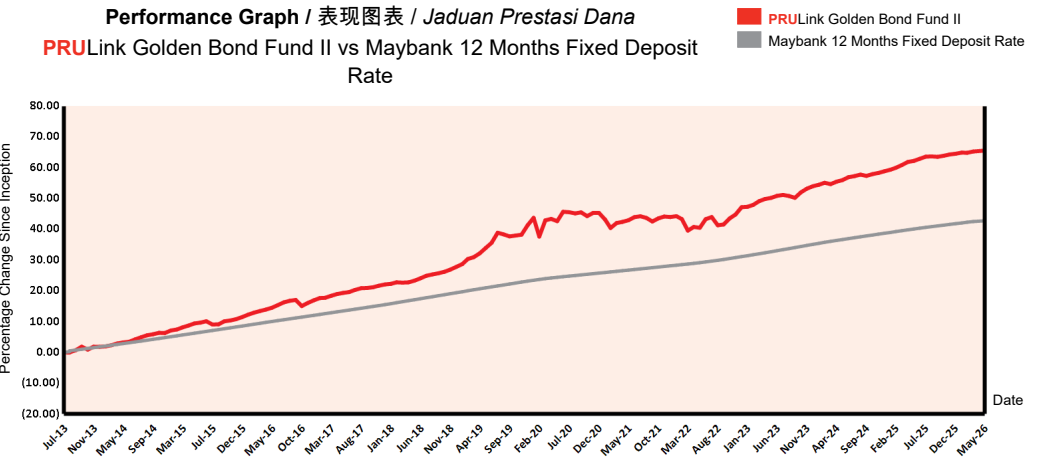
PRULink Golden Bond Fund II的目标为在中至长期内累积资金，同时确保有能力支付担保款额。为达致此目标，本基金投资于经过筛选的固定利率证券，企业债券，定期存款，以及作为投资组合套期保值之用的其他金融工具。

PRULink Golden Bond Fund II bertujuan menyediakan pengumpulan modal untuk jangka sederhana hingga panjang, dengan mengambil kira keperluan untuk memenuhi agihan pendapatan terjamin. Ini boleh dicapai dengan pelaburan dalam sekuriti faedah tetap, bon korporat dan deposit tetap yang terpilih, dan juga mana-mana instrumen kewangan yang akan digunakan untuk perlindungan nilai portfolio ini.

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	19/07/2013
Current Fund Size / 目前所管理的基金数额 / Saiz Dana Terkini	RM21,627,694.01
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	RM1.65565

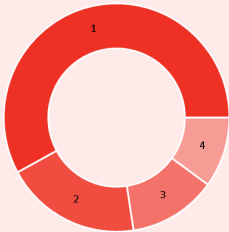
How the Fund has performed / 基金表现 / Prestasi Dana



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	0.18%	0.39%	1.02%	2.29%	10.49%	16.25%	65.57%
Benchmark / 基准指标 / Penanda Aras	0.16%	0.50%	1.00%	2.10%	7.85%	12.81%	42.77%
Outperformance / 表现对比 / Perbezaan Prestasi	0.02%	-0.11%	0.02%	0.19%	2.64%	3.44%	22.80%

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	57.95
2 Government	19.45
3 Quasi Government	12.60
4 Cash, Deposits & Others	10.00

PRULink Golden Bond Fund II Top 10 Holdings / 10大持股 10 Pegangan Teratas

	%
1 UOB Malaysia Bhd	9.41
2 Government Investment Issues	6.96
3 Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam	5.55
4 Kuala Lumpur Kepong Bhd	4.83
5 Cimb Group Holdings Bhd	4.65
6 Exsim Capital Resources Bhd	4.65
7 Sabah Development Bank Bhd*	4.63
8 Sabah Development Bank Bhd*	4.62
9 Ambank m Bhd	4.61
10 Malaysia Government Securities	4.59

* Different coupon rates & maturity dates for each.

All data is as of 31 May 2026 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2026年5月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Mei 2026 melainkan jika dinyatakan

Listening. Understanding. Delivering.

Monthly Update / 每月简报 / Peningkatan Bulanan

Market Review / 市场回顾 / Tinjauan Bulanan

The US economy added 172,000 jobs in May 2026 (Apr: +62k), significantly exceeding market expectations of 80,000-85,000, signalling continued labour market resilience. The unemployment rate held steady at 4.3% (Apr: 4.3%). Inflationary pressure remained elevated, with headline PCE Price Index rising 3.8% YoY in April (Mar: 3.5%) and core PCE Price Index at 3.3% (Mar: 3.2%), both well above the Fed's 2% target. Consumer sentiment weakened further, with the University of Michigan Consumer Sentiment index falling to a record low 44.8 in May (Apr: 49.8), reflecting persistent cost-of-living concerns and elevated inflation expectations. Meanwhile, economic activity strengthened across both sectors, with Manufacturing PMI rose to 54.0 in May (Apr: 52.7) on the back of improving demand and supply-side support.

Malaysia's economy expanded 5.4% in 1Q26 (4Q25: 6.2%), driven by sustained domestic demand. In April, headline inflation edged up 1.9% (Mar: 1.7%), while core inflation moderated slightly to 2.0% (Mar: 2.1%), partly reflecting higher retail fuel prices. The unemployment rate remained unchanged at 2.9% in March (Feb: 2.9%). BNM's international reserves stood at USD 129.5bn as of 15 May 2026 (15 April 2026: USD 128.8bn), sufficient to finance 4.6 months of imports and is 0.9x of the total short-term external debt. Meanwhile, the Ringgit appreciated marginally by 0.2% MoM against USD to 3.965 at end-May (end-Apr: 3.972).

In May, Malaysia's MGS and GII yields were mostly higher, moving between -2bps to +4bps, driven by sustained persistent geopolitical uncertainties and elevated oil prices. Foreign investors' sentiment turned negative, with net outflows of RM4.3bn (Apr: RM3.8bn), however YTD remained positive at RM4.12bn. Meanwhile, the 10Y UST yield rose to 4.45% (Apr: 4.40%) as markets continued to price out rate cuts and increasingly factored in the possibility of a rate hike before end-2026.

2026年5月，美国新增就业岗位17.2万个（4月：6.2万个），远超市场预期的8万至8.5万个，反映劳动力市场仍具韧性。失业率企稳在4.3%（4月：4.3%）。通胀压力依然高企，4月份个人消费支出（PCE）物价指数按年上涨3.8%（3月：3.5%），核心PCE物价指数上涨3.3%（3月：3.2%），均远高于美联储2%的通胀目标。消费者信心进一步走弱，密歇根大学消费者信心指数于5月份跌至历史新低44.8（4月：49.8），反映消费者持续担忧生活成本，并预期通胀将维持高位。与此同时，整体经济活动进一步增强，受需求改善及供应端支撑带动，5月份制造业采购经理人指数（PMI）升至54.0（4月：52.7）。

在持续内需带动下，马来西亚经济于2026年第一季度增长5.4%（2025年第四季度：6.2%）。4月份，总体通胀率小幅升至1.9%（3月份：1.7%），核心通胀率则略微回落至2.0%（3月份：2.1%），部分反映零售燃油价格上涨。3月份失业率维持在2.9%（2月份：2.9%）。截至2026年5月15日，马来西亚国家银行（BNM）国际储备为1,295亿美元（2026年4月15日：1,288亿美元），足以覆盖4.6个月的进口需求，约为短期外债总额的0.9倍。与此同时，截至5月底，令吉兑美元按月小幅升值0.2%，至3.965（4月底：3.972）。

5月份，受地缘政治不确定性持续及油价高企影响，马来西亚政府债券（MGS）及政府投资票据（GII）收益率普遍走高，各期限收益率涨跌介于下跌2个基点至上升4个基点之间。外国投资者情绪趋趋谨慎，净流出43亿令吉（4月份：38亿令吉），不过年初至今仍录得41.2亿令吉的净流入。与此同时，由于市场持续淡化降息预期，并逐步将2026年底前加息的可能性纳入考量，10年期美国国债收益率升至4.45%（4月份：4.40%）。

Ekonomi AS telah menambah 172,000 pekerjaan pada Mei 2026 (Apr: +62k), jauh melebihi jangkaan pasaran sebanyak 80,000-85,000 pekerjaan, menandakan bahawa pasaran buruh masih berdaya tahan. Kadar pengangguran stabil pada 4.3% (Apr: 4.3%). Tekanan inflasi tetap tinggi, dengan Indeks Harga PCE keseluruhan meningkat 3.8% YoY pada April (Mac: 3.5%) manakala Indeks Harga PCE teras pada 3.3% (Mac: 3.2%), kedua-duanya jauh melangkaui sasaran 2% Rizab Persekutuan. Sentimen pengguna terus sendu, dengan Indeks University of Michigan Consumer Sentiment jatuh ke paras terendah 44.8 pada Mei (Apr: 49.8), mencerminkan kebimbangan tentang kos sara hidup dan jangkaan inflasi yang tinggi. Sementara itu, aktiviti ekonomi semakin kukuh di kedua-dua sektor, dengan PMI Pembuatan meningkat kepada 54.0 pada Mei (Apr: 52.7) disokong oleh peningkatan permintaan dan sokongan dari segi penawaran.

Ekonomi Malaysia berkembang 5.4% pada 1Q2026 (4Q2025: 6.2%), didorong oleh kemampanan permintaan domestik. Pada April, inflasi keseluruhan meningkat sedikit kepada 1.9% (Mac: 1.7%), manakala inflasi teras menyederhana sedikit kepada 2.0% (Mac: 2.1%), mencerminkan sebahagian harga bahan api runcit yang lebih tinggi. Kadar pengangguran kekal pada 2.9% di bulan Mac (Feb: 2.9%). Rizab antarabangsa BNM berjumlah USD129.5 bilion pada 15 Mei 2026 (15 April 2026: USD128.8 bilion). Kedudukan rizab ini mencukupi untuk membiayai 4.6 bulan import dan merupakan 0.9x daripada jumlah hutang luar jangka pendek. Sementara itu, Ringgit meningkat sedikit 0.2% MoM berbanding USD kepada 3.965 pada akhir Mei (akhir April: 3.972).

Pada Mei, hasil MGS dan GII Malaysia rata-ratanya lebih tinggi, bergerak antara -2 mata asas hingga +4 mata asas, dipacu geopolitik yang terus menerus tidak menentu seiring harga minyak yang tinggi. Sentimen pelabur asing bertukar negatif, dengan aliran keluar bersih RM4.3 bilion (Apr: RM3.8 bilion), namun sejak awal tahun sehingga bulan tinjauan, ia kekal positif pada RM4.12 bilion. Sementara itu, hasil UST 10 tahun meningkat kepada 4.45% (Apr: 4.40%) apabila pasaran tidak memfaktorkan penurunan kadar dalam penetapan harga dan giat mengambil kira kemungkinan kenaikan kadar sebelum akhir 2026.

Market Outlook / 市场展望 / Gambaran Bulanan

Stronger-than-expected economic data have materially shifted market expectations, with the latest labour market strength reinforcing concerns that the economy remains overheated. This has driven fears that the Fed will maintain higher rates for longer or potentially resume tightening later in 2026. The April FOMC minutes, the first under new Chair Kevin Warsh, were distinctly hawkish, highlighting upside risks to inflation amid escalating Middle East tensions, persistent demand strength and concerns over resilient employment and the risk of a wage-price spiral. Markets are closely watching for the Fed's inflation tolerance, any removal of "easing bias" language and indications of Warsh's policy approach stance. Notably, most officials indicated that further policy firming could be warranted should inflation remain persistently above target, leading markets to largely price out rate cuts in 2026 and increasingly anticipate a potential hike. Beyond the evolving Fed policy outlook and geopolitical tensions in the Middle East, additional risks stem from heightened tariff and trade frictions, which could exacerbate supply chain disruptions and cost pressures, alongside sustained energy-driven inflation, lingering US fiscal concerns, China's structural deflationary pressures, and rising geoeconomic fragmentation.

BNM expects the economy to grow by 4%-5% in 2026, supported by steady domestic demand and continued export expansion despite external headwinds. Headline inflation is projected to average at 1.5%-2.5%, with some upward pressure from elevated global energy and commodity prices following the Middle East conflict, although the impact is likely to be contained by targeted policy measures and moderate demand conditions. The current monetary policy stance suggests that the OPR will likely remain at 2.75% in the near term, as BNM views it as appropriate in balancing price stability and sustainable growth, while remaining vigilant and data-dependent amid heightened external uncertainties.

Four auctions are expected in the month of June 2026: the reopenings of the 3-yr MSG 3/29, 15-yr MGII 7/40, 5-yr MGS 6/31 and 20-yr MGII 5/45. While there is ample liquidity in the system, the outcome of these auctions is likely to be influenced by prevailing market sentiment both from local and foreign investors. On the corporate front, demand is expected to remain resilient given institutional demand for bonds even though spreads have been compressed significantly.

经济数据表现强于预期，显著改变了市场预期；最新公布的劳动力市场数据进一步加剧市场对经济仍然过热的担忧。这引发市场担忧美联储将在更长时间内维持较高利率水平，甚至可能于2026年稍后恢复收紧货币政策。4月份联邦公开市场委员会（FOMC）会议纪要是一任主席凯文·沃什上任后的首份纪要，其立场明显偏鹰。

All data is as of 31 May 2026 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2026年5月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Mei 2026 melainkan jika dinyatakan

派，强调在中东局势持续升级、需求保持强劲、就业市场仍具韧性，以及工资—物价螺旋上升风险的背景下，通胀仍面临上行风险。市场正密切关注美联储对通胀的容忍度、是否会移除「宽松倾向」的措辞，以及沃什未来的政策立场。值得注意的是，多数官员认为，若通胀持续高于目标水平，美联储或有必要进一步收紧货币政策，促使市场基本排除2026年降息的可能性，并逐步将加息可能性纳入定价。除美联储政策前景变化及中东地缘政治紧张局势外，关税及贸易摩擦加剧亦可能进一步扰乱供应链并推高成本压力，同时持续的能源驱动型通胀、美国财政忧虑、中国结构性通缩压力，以及不断加剧的地缘经济碎片化，仍是市场面临的主要风险。

马来西亚国家银行（BNM）预计，尽管面临外部不利因素，在稳定内需及出口持续扩张的支撑下，2026年经济将增长4%至5%。总体通胀率预计全年平均为1.5%至2.5%，中东冲突导致全球能源及大宗商品价格高企，或将带来一定的上行压力，但有关影响预计将受惠于针对性政策措施及温和需求环境而维持可控。从当前货币政策立场来看，隔夜政策利率（OPR）短期内料维持于2.75%，因国行认为目前的利率水平有助于兼顾价格稳定与经济可持续增长，同时在外不确定性加剧的环境下，将继续保持警惕，并以经济数据作为政策决策依据。

预计2026年6月将举行四场国债招标，包括3年期大马政府债券（MGS）3/29、15年期大马政府投资票据（MGII）7/40、5年期MGS 6/31及20年期MGII 5/45的增额发行。尽管市场流动性充裕，拍卖结果料将受到国内外投资者情绪的影响。企业债市场方面，尽管利差已大幅收窄，但受机构投资者对债券需求持续稳健的支撑，预计企业债券需求仍将保持韧性。

Data ekonomi yang lebih kukuh daripada jangkaan telah mengubah jangkaan pasaran sama sekali, dengan kekuatan pasaran buruh terkini menegapkan kebimbangan bahawa ekonomi masih terlampau panas. Ini telah mendorong kekhuatiran bahawa Rizab Persekutuan akan mengekalkan kadar yang lebih tinggi untuk tempoh yang lebih lama atau berpotensi menyambung semula pengetatan pada lewat 2026. Minit mesyuarat FOMC April, yang pertama di bawah Pengerusi baharu Kevin Warsh, jelas bersifat agresif, menonjolkan peningkatan risiko inflasi di tengah-tengah ketegangan Timur Tengah yang terus meruncing, kekuatan permintaan yang berterusan dan kebimbangan mengenai pekerjaan yang berdaya tahan serta risiko lingkaran gaji-harga. Pasaran sedang meneliti toleransi inflasi Rizab Persekutuan, apa-apa nuansa penyingkiran "kecenderungan pelonggaran" dan petunjuk pendekatan dasar Warsh. Paling menonjol ialah sebilangan besar pegawai menunjukkan bahawa pengukuhan dasar selanjutnya mungkin diperlukan andai inflasi berterusan melebihi sasaran, lalu mendorong pasaran untuk tidak memfaktorkan potongan kadar secara ketara pada 2026 sambil semakin menjangkakan potensi kenaikan kadar. Di sebalik prospek dasar Rizab Persekutuan yang sentiasa berubah ansur dan ketegangan geopolitik di Timur Tengah, risiko tambahan berpunca daripada geseran tarif dan perdagangan yang semakin tinggi, lalu boleh memburukkan lagi gangguan rantaian bekalan dan tekanan kos, di samping ketegangan inflasi yang didorong tenaga, kebimbangan fiskal AS yang berlarutan, struktur tekanan deflasi China dan pemecahan geoekonomi semakin meningkat.

BNM menjangkakan ekonomi akan berkembang sebanyak 4%-5% pada tahun 2026, disokong oleh kestabilan permintaan domestik dan pengembangan eksport yang berterusan meskipun dihurung halangan luaran. Inflasi keseluruhan diunjurkan pada purata 1.5%-2.5%, dengan sedikit tekanan menaik daripada harga tenaga dan komoditi global yang tinggi susulan konflik Timur Tengah, meskipun kesannya mungkin terkawal susulan langkah-langkah dasar yang disasarkan dan keadaan permintaan yang sederhana. Pendirian dasar monetari semasa menunjukkan bahawa OPR mungkin akan kekal pada 2.75% dalam jangka masa terdekat, kerana BNM mendapatinya bersesuaian dalam mengimbangi kestabilan harga dan kemampunan pertumbuhan, sambil tetap berwaspada dan bergantung kepada data di tengah-tengah ketidakpastian luaran yang meningkat.

Empat lelongan dijangkakan pada Jun 2026: pembukaan semula MSG 3/29 3/29 3-tahun, MGII 7/40 15-tahun, MGII 6/31 5-tahun dan MGII 5/45 20-tahun. Walaupun kecairan lebih dari mencukupi dalam sistem, namun hasil lelongan ini barangkali akan dipengaruhi oleh sentimen pasaran semasa daripada pelabur tempatan dan asing. Di peringkat korporat, permintaan dijangka kekal berdaya tahan memandangkan permintaan institusi ke atas bon sungguhpun tebaran termampat dengan ketara.

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

The Fund returned 0.18% for the month, outperforming the benchmark return of 0.16% by 0.02%. Year-to-date, the Fund returned 0.77%, underperforming the benchmark return of 0.83% by 0.06%.

Yields moved up marginally during the month, absent of any significant catalysts as the market waited for further details of the ceasefire between USA and Iran as well as the Strait of Hormuz reopening.

While there has been growing hope around a possible ceasefire in the Middle East, uncertainty remains high. This is largely because the US and Iran continue to hold firm positions that are not easily reconciled. Consequently, geopolitical tensions are likely to stay a key risk for markets in the near term.

Simultaneously, oil prices stayed elevated, keeping markets focused on the risk of higher inflation. This has pushed global bond yields higher, as investors reassess how long central banks may keep policy tight. The rise in global yields is also creating additional pressure on Malaysian bonds through weaker external sentiment and valuation adjustments.

Domestically, conditions remain fairly stable. Consumer activity is still supported by steady employment, gradual wage growth and continued recovery in tourism. While higher oil prices pose some upside risk to inflation, this should remain manageable as long as fuel subsidies are maintained. On balance, Bank Negara Malaysia is expected to keep the OPR unchanged for now.

Overall, the Fund remains neutral in positioning. Although valuations have become more attractive compared to earlier in the year, external factors – particularly global yields and geopolitical developments – are likely to drive market direction in the near term. Hence, the Fund continues to keep the portfolio cautious and flexible, responding quickly as conditions evolve.

此基金月内交出0.18%回报，超越回报为0.16%的基准0.02%。基金年度至今的回报是0.77%，基准为0.83%，所以跑输基准0.06%。

由于市场正观望美国与伊朗停火协议的进一步细节，以及霍尔木兹海峡恢复通航的进展，市场缺乏重大催化因素，当月收益率仅小幅走高。

尽管市场对中东地区停火的预期持续升温，但不确定性仍然较高。这主要是因为美国与伊朗双方仍坚持各自立场，分歧难以调和。因此，短期内地缘政治紧张局势预计仍将是影响市场的关键风险因素。

与此同时，油价持续高企，令市场继续关注通胀上行风险。这推动全球债券收益率走高，投资者亦重新评估各国央行可能维持政策紧缩的时间。全球债券收益率上升，加上外围市场情绪转弱及估值调整，亦对马来西亚债券市场构成额外压力。

国内基本面整体保持稳定，消费活动继续受惠于稳健的就业市场、薪资逐步增长及旅游业持续复苏。尽管油价上涨对通胀构成一定的上行风险，但只要燃油补贴政策维持，该风险预计仍属可控。总体而言，预计马来西亚国家银行将暂时维持隔夜政策利率（OPR）不变。

总体而言，本基金维持中性配置。尽管估值较年初更具吸引力，但外部因素——尤其是全球收益率走势及地缘政治局势变化——预计仍将在短期内主导市场走势。因此，本基金将继续维持审慎且灵活的投资组合配置，并随市场环境变化迅速作出调整。

All data is as of 31 May 2026 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2026年5月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Mei 2026 melainkan jika dinyatakan

Dana mencapai pulangan 0.18% pada bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras 0.16% dengan perbezaan 0.02%. Sejak awal tahun hingga bulan tinjauan, Dana menghasilkan pulangan 0.77%, tidak mengatasi pulangan penanda aras 0.83% dengan perbezaan 0.06%.

Hasil menokok sedikit pada bulan ini, tanpa sebarang pemangkin penting kerana pasaran menunggu butiran lanjut mengenai gencatan senjata antara AS dan Iran serta pembukaan semula Selat Hormuz.

Walaupun harapan mengenai kemungkinan gencatan senjata di Timur Tengah semakin mekar, namun ketidakpastian masih tinggi. Ini kerana AS dan Iran terus berpegang teguh kepada prinsip masing-masing dan sukar mencapai titik temu. Akibatnya, ketegangan geopolitik mungkin kekal sebagai risiko utama pasaran dalam tempoh terdekat.

Pada masa yang sama, harga minyak kekal tinggi, memastikan pasaran agar terus menumpukan perhatian kepada risiko inflasi yang lebih tinggi. Lantas hasil bon global terdorong lebih tinggi, kerana pelabur menaksir semula tempoh bank pusat boleh mengekalkan dasar yang ketat. Peningkatan hasil global juga mewujudkan tekanan tambahan ke atas bon Malaysia melalui sentimen luaran yang lebih lemah dan pelarasan penilaian.

Di dalam negeri, keadaan kekal agak stabil. Aktiviti pengguna masih disokong oleh pekerjaan yang mantap, pertumbuhan gaji secara beransur-ansur dan pelancongan yang terus pulih. Meskipun harga minyak yang lebih tinggi menimbulkan beberapa risiko kenaikan inflasi, namun ia harus kekal terurus selagi subsidi bahan api dikekalkan. Meninjau keseimbangan, Bank Negara Malaysia dijangka mengekalkan OPR buat masa ini.

Secara keseluruhan, Dana mengekalkan kedudukan neutral. Walaupun penilaian lebih menarik berbanding awal tahun, namun faktor luaran - terutamanya hasil global dan perkembangan geopolitik - mungkin memacu hala tuju pasaran dalam tempoh terdekat. Oleh itu, Dana terus memastikan portfolio yang berhati-hati dan fleksibel, bergerak balas dengan cepat apabila keadaan berubah ansur.

Source / 资料来源 / Sumber: Fund Commentary, May 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。上述所示的回报并不反映您投资的真实回报(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报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报可能会低于上述回报。本册子只供说明之用。欲进一步了解条款与细则，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.