

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

## Ciri-ciri Dana

### Objektif Pelaburan

**PRUlink Japan dynamic fund** ("Dana ini") bertujuan untuk menjana pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur dalam Dana-Sub yang dipanggil Eastspring Investments – Dana Japan Dynamic MY (Kelas RM Hedged), yang terlingkungi dalam Eastspring Investments – Dana Japan Dynamic yang diuruskan oleh Eastspring Investments (Singapore) Limited.

Dana ini melabur terutamanya dalam sekuriti syarikat, yang diperbadankan, disenarai atau mempunyai aktiviti terutama di Jepun.

Dana ini juga boleh melabur dalam mana-mana dana lain dengan objektif yang serupa yang boleh didapati pada masa akan datang.

### Strategi Pelaburan & Pendekatan

Dana Sasaran dalam Dana-Sub dipanggil Dana Eastspring Investments Japan Dynamic (kelas A, mata wang JPY) yang bertujuan untuk menjana pertumbuhan modal jangka panjang melalui portfolio yang bertumpu dalam ekuiti, sekuriti berkaitan ekuiti, bon, dan mata wang. Dana Sasaran akan melabur terutamanya dalam sekuriti syarikat, yang diperbadankan, disenarai atau mempunyai aktiviti terutama di Jepun. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam resit-resit depositori termasuk Resit-Resit Depositori Amerika (ADR-ADR) dan Resit-Resit Depositori Global (GDR-GDR), bon boleh tukar, saham-saham keutamaan, waran-waran dan sekuriti-sekuriti pendapatan tetap yang diterbitkan oleh entiti-entiti Jepun.

Pengurus Pelaburan Dana Sasaran, Eastspring Investments (Singapore) Limited menayangkan alam semesta pelaburan yang luas untuk membentuk portfolio yang bertumpu dalam syarikat-syarikat Jepun yang biasanya didagangkan pada penilaian rendah berbanding dengan sejarah mereka dan pasaran. Dana-Sub bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal yang kukuh dalam jangka masa panjang.

Pengurus Pelaburan menggunakan analisis berasas disiplin dan ketat semasa proses pemilihan untuk memastikan sabitan tahap yang tinggi sekitar penilaian bagi setiap syarikat yang ada dalam Dana Sasaran.

Pengurus Pelaburan menggunakan pendekatan nilai untuk pelaburan. Dana Sasaran memiliki saham dalam syarikat-syarikat yang mempunyai penilaian yang lebih murah berbanding dengan trend pulangan cenderung yang akan dijana oleh mereka dalam jangka sederhana hingga panjang. Syarikat-syarikat itu agak kerap diketepikan dengan pasaran demi satu sebab atau yang lain. Pendekatan pelaburan Dana-Sub maka cenderung untuk menjadi pendekatan bercangah dalam sifatnya.

Dana Sasaran diuruskan dengan Saham Aktif tinggi yang selaras dengan gaya pengurusan yang benar-benar aktif di mana pertaruhan pelaburan sabitan tinggi diambil tanpa mengambil kira penanda aras. Saham Aktif adalah ukuran peratusan pegangan saham dalam portfolio Pengurus Pelaburan yang berbeza daripada indeks penanda aras.

### Peruntukan Aset

Dana melabur sehingga 100% Dana NAV ke dalam Dana-Sub yang ditetapkan oleh Pengurus Dana. Dana NAV yang lebih akan dilabur ke dalam aset cair.

### Piawaian Prestasi

MSCI Japan Index (net dividend basis) (RM Hedged)  
*Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari [www.msci.com](http://www.msci.com)*

### Pengurus Dana

Eastspring Investments Berhad (531241-U)

## Yuran & Caj

### Caj Pengurusan Dana

Sehingga 1.5% setiap tahun

### Caj-caj lain, jika ada

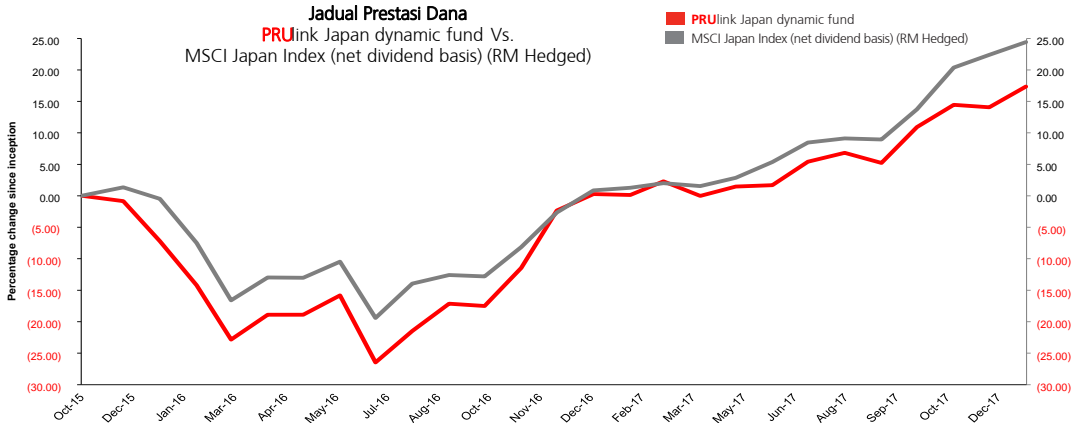
Tiada

Sila ambil perhatian bahawa dana **PRUlink** global bukanlah produk patuh Syariah dan prestasi pelaburan dana-dana tidak dijamin.

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

## Prestasi Dana



Notice: The graphs are included for illustrative purposes only. Past performance of the fund is not an indication of its future performance.

Tahun	Prestasi PRUlink Japan dynamic fund	Plawalan Prestasi MSCI Japan Index (net dividend basis) (RM Hedged)
2015	-7.20%*	-0.48%*
2016	8.05%	1.36%
2017	17.03%	23.34%

\* Prestasi dana adalah dari tarikh lancar dana sehingga akhir tahun untuk tahun yang sama.

Sumber: Lipper IM dan Bloomberg, 31 Disember 2017

**Amaran: Ini hanya adalah prestasi dana pelaburan tersebut dan bukan pulangan dari sumbangan yang dibayar oleh produk berkaitan pelaburan itu.**

Asas kiraan prestasi masa lalu:

$$= \left( \frac{\text{Nilai Aset Bersih pada akhir Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih pada akhir Tahun } n-1} - 1 \right) \%$$

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

## Maklumat Tambahan untuk PRUlink Japan dynamic fund

PRUlink Japan dynamic fund melabur dalam Dana Eastspring Investments Japan Dynamic MY yang terlinkungi dalam Eastspring Investments – Dana Japan Dynamic.

Pengurus Dana Dana Eastspring Investments Japan Dynamic MY ialah Eastspring Investments Berhad manakala Pengurus Pelaburan Eastspring Investments – Dana Japan Dynamic ialah Eastspring Investments (Singapore) Limited.

Yuran pengurusan mungkin dikenakan ke atas Dana dan / atau Dana-Sub. Mohon ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj maksima sebanyak 1.50%, sebagai caj pengurusan dana gabungan ke atas Dana dan Dana-Sub. Dana-Sub dengan strategi pelaburan yang melabur dalam Dana Dagangan Pertukaran ("ETF") atau Skim Pelaburan Kolektif lain yang mungkin menanggung perbelanjaan tambahan dalam Dana-Sub yang diambil kira sebagai sebahagian daripada pertimbangan strategi pelaburan bagi mencapai prestasi dana.

Prestasi dana untuk Dana-Sub, Dana Eastspring Investments Japan Dynamic MY sejak permulaan, 6 Julai 2015 dengan kelas mata wang seperti pada 31 Disember 2017 adalah seperti berikut:

Tempoh	3-bulan	6- bulan	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Penubuhan (6 Julai 2015)
Asas	Bukan-Tahunan		Tahunan			
Prestasi Bersih	6.25%	12.36%	18.60%	N/A	N/A	23.44%

Prestasi untuk Dana Sasaran, Eastspring Investments – Japan Dynamic Fund pada 31 December 2017 adalah seperti berikut:

Tempoh	3-bulan	6- bulan	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Penubuhan (4 November 2014)
Asas	Bukan-Tahunan		Tahunan			
Prestasi Bersih	6.15%	12.23%	18.17%	12.61%	N/A	12.48%

*Nota: Prestasi atas adalah untuk Dana Sasaran Kelas A dan mata wang dalam JPY.*

*Sumber: Bloomberg, 31 Disember 2017*

### Asas kiraan prestasi masa lalu:

$$= \left( \frac{\text{Nilai Aset Bersih pada akhir Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih pada akhir Tahun } n-1} - 1 \right) \%$$

**Nota: Prestasi dana masa lalu bukan tanda prestasi masa depannya. Ini hanya adalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan daripada premium yang dibayar oleh produk insurans berkaitan pelaburan.**

## Risiko-Risiko Pelaburan untuk PRUlink Japan dynamic fund

Dana ini tertakluk kepada risiko-risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Selain itu, Dana ini juga tertakluk kepada risiko tertentu termasuk dan tidak terhad kepada:

### Risiko-Risiko Umum apabila Melabur dalam Dana ini

#### Risiko Pasaran

Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin dialami akibat perubahan-perubahan buruk dalam keadaan pasaran. Keadaan pasaran adalah umumnya, dijejaskan oleh, di antara lain-lain, kemantapan ekonomi dan politik. Jika pasaran yang dilaburkan oleh Dana ini mengalami kelembapan atau ketidakstabilan akibat situasi ekonomi atau politik yang buruk, ini boleh memberi kesan negatif kepada harga pasaran pelaburan Dana ini.

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

## **Risiko Ketidapatuhan**

Risiko ini timbul daripada ketidakpatuhan dengan undang-undang, peraturan dan undang-undang, praktik-praktik yang ditetapkan serta dasar dan prosedur dalaman syarikat pengurusan, contohnya, akibat kesilapan syarikat pengurusan. Ketidapatuhan ini boleh memaksa syarikat pengurusan untuk menjual sekuriti-sekuriti Dana ini dengan kerugian untuk membetulkan ketidakpatuhan dan maka menjejaskan nilai pelaburan pelabur dalam Dana ini. Untuk mengurangkan risiko ini, kawalan dalaman telah disediakan oleh Pengurus Dana untuk menegaskan pematuhan undang-undang, peraturan dan undang-undang, praktik-praktik yang ditetapkan serta dasar dan prosedur dalaman Pengurus Dana dengan berterusan.

## **Risiko Inflasi**

Risiko ini merujuk kepada kemungkinan pelaburan pelabur tidak seiring dengan inflasi, maka mengakibatkan kekurangan kuasa beli pelabur walaupun pelaburan dalam segi kewangan mungkin telah meningkat.

## **Risiko Mata Wang**

Dana ini berdenominasi dalam MYR, manakala Dana-Sub mungkin berdenominasi dalam mata wang lain. Prestasi Dana mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang USD dan mata wang Dana-Sub. Di mana berkenaan, lindung nilai mata wang atau kelas dana yang melindungi nilai mata wang mungkin digunakan untuk meminimumkan risiko mata wang.

## **Risiko Derivatif**

Derivatif mungkin digunakan untuk melindungi nilai daripada sebarang risiko yang mungkin dikaitkan dengan melabur dalam Dana-Sub, seperti, tetapi tidak terhad kepada, risiko mata wang.

## **Risiko-Risiko Khusus apabila Melabur dalam Dana-Sub**

### **Risiko Pengurusan Dana Dana Sasaran**

Walaupun Pengurus Dana akan menggunakan kemahiran dan kecermatan yang sewajarnya dalam memilih Dana Sasaran, ia tidak mempunyai kawalan dalam pengurusan Dana Sasaran dan objektif pelaburan Dana ini akan dipenuhi adalah tidak dijamin. Ini mungkin menjejaskan nilai pelaburan pelabur dalam Dana ini.

Dana Sasaran mungkin mengubah objektifnya dan menjadi tidak selaras dengan objektif Dana ini. Dalam keadaan itu, Pengurus Dana akan menggantikan Dana Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang Pengurus Dana menganggapnya lebih sesuai untuk memenuhi objektif Dana ini. Perubahan tersebut akan memerlukan kelulusan pemegang-pemegang polisi.

## **Risiko Negara**

Dana-Sub melabur dalam Dana Sasaran yang bermastautin di Luxembourg. Sebarang perubahan-perubahan buruk dalam ekonomi asas Luxembourg, kestabilan sosial dan politik, pergerakan mata wang dan polisi-polisi pelaburan asing di Luxembourg mungkin akan menjejaskan harga sekuriti yang dilaburkan oleh Dana Sasaran dan akibatnya menjejaskan Nilai Aset Bersih Dana ini.

## **Risiko Mata Wang**

Pelaburan dasar Dana-Sub mungkin berdenominasi dalam mata wang tempatannya, yang mungkin berbeza daripada mata wang Dana-Sub. Prestasi Dana-Sub mungkin dipengaruhi oleh pergerakan kadar penukaran antara mata wang tempatan pelaburan dasar dan mata wang denominasi Dana-Sub.

## **Risiko Derivatif**

Pengurus Dana-Sub mungkin melabur dalam derivatif yang akan tertakluk kepada risiko. Walaupun penggunaan derivatif secara bijaksana oleh pengurus-pengurus pelaburan profesional boleh mendatangkan manfaat, namun derivatif melibatkan risiko yang berbeza daripada, dan dalam sesetengah hal, lebih tinggi daripada risiko yang terdapat dalam pelaburan sekuriti yang lebih tradisional. Antara risiko yang dikaitkan dengan derivatif ialah risiko pasaran, risiko pengurusan, risiko kredit, risiko kecairan dan risiko keupayaan. Pelaburan dalam derivatif mungkin memerlukan wang pendahuluan atau margin permulaan dan margin tambahan dengan notis yang singkat jika pasaran bergerak berlawanan dengan kedudukan pelaburan. Jika tiada peruntukan dibuat bagi margin yang diperlukan dalam tempoh masa yang ditetapkan, maka pelaburan itu mungkin dicairkan pada harga yang merugikan. Justeru itu, pelaburan dalam derivatif perlu sekali diawasi dengan rapi.

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2016 melainkan jika dinyatakan

Pengurus Dana-Sub mempunyai kawalan yang diperlukan bagi pelaburan dalam derivatif dan mempunyai sistem-sistem yang sesuai untuk mengawasi kedudukan derivatif bagi Dana-Sub ini. Pengurus Dana-Sub tidak berhasrat untuk menggunakan urusan niaga derivatif bagi tujuan spekulasi atau keumpulan tetapi mungkin menggunakannya untuk pengurusan portfolio yang cekap dan/atau pengurusan risiko. Risiko mata wang merupakan salah satu risiko pasaran yang akan dihadapi oleh dana ini dan nilai boleh dilindungi dengan menggunakan derivatif seperti kontrak depan/niaga hadapan pertukaran asing. Selalunya risiko mata wang pendasar mungkin ditanggung akibat membeli ekuiti atau bon pendasar. Jika Pengurus Dana-Sub tidak mahu menanggung risiko mata wang yang dikaitkan dengan aset pendasar ini, Dana-Sub ini boleh menggunakan kontrak Depan Pertukaran Asing untuk melindungi nilai sebarang risiko mata wang yang timbul daripada pemegang kedudukan mata wang bukan asas. Pada dasarnya, penggunaan kontrak depan mata wang ini ialah untuk melindungi nilai dana daripada risiko mata wang dalam Dana-Sub. Penggunaan kontrak depan pertukaran asing untuk aktiviti lindung nilai ini pula boleh menimbulkan risiko pengendalian dan garis panduan tambahan dan risiko-risiko ini dihuraikan dalam keterangan terperinci mengenai pengurusan risiko derivatif dan prosedur penggunaan kami yang dilampirkan, di mana lindung nilai mata wang merupakan satu bahagian kecil.

## **Risiko-Risiko Khusus apabila Melabur dalam Dana Sasaran**

### **Risiko Negara Tunggal**

Dana Sasaran melabur terutamanya dalam ekuiti-ekuiti dan sekuriti-sekuriti syarikat-syarikat diperbadankan yang berkaitan dengan ekuiti, disenarai, atau mempunyai aktiviti terutama di Jepun. Oleh itu, sebarang perubahan dalam ekonomi asas Jepun, kestabilan sosial dan politik, pergerakan mata wang dan dasar pelaburan asing mungkin memberi kesan ke atas harga sekuriti yang dilaburkan oleh Dana Sasaran, yang maka menjejaskan nilai aset bersih Dana Sasaran. Pendedahan kepada sebuah negara, boleh juga meningkatkan potensi turun naik Dana Sasaran disebabkan oleh risiko tumpuan geografi meningkat akibat kekurangan kepelbagaian geografi mereka berbanding dengan dana yang melabur di pasaran serantau dan global

### **Risiko Kaunterparti**

Dana Sasaran akan terdedah kepada risiko kredit kaunterparti-kaunterparti yang Dana Sasaran berurusan niaga terutamanya yang berkaitan dengan sekuriti-sekuriti pendapatan tetap, opsyen, niaga hadapan, kontrak-kontrak dan instrumen-instrumen derivatif kewangan yang lain untuk tujuan perlindungan nilai dan pengurusan portfolio dengan cekap. Dalam keadaan insolvensi, kebangkrutan atau kemungkiran oleh kaunterparti tersebut, ini boleh mengakibatkan kerugian kepada Dana Sasaran.

### **Risiko Mata Wang**

Pelaburan dasar Dana Sasaran mungkin berdenominasi dalam mata wang tempatannya, yang mungkin berbeza daripada mata wang Dana Sasaran. Prestasi Dana Sasaran mungkin dipengaruhi oleh pergerakan kadar penukaran antara mata wang tempatan pelaburan dasar dan mata wang denominasi Dana Sasaran.

### **Risiko Derivatif**

Pengurus Dana Sasaran mungkin melabur dalam derivatif yang akan tertakluk kepada risiko. Walaupun penggunaan derivatif secara bijaksana oleh pengurus-pengurus pelaburan profesional boleh mendatangkan manfaat, namun derivatif melibatkan risiko yang berbeza daripada, dan dalam sesetengah hal, lebih tinggi daripada risiko yang terdapat dalam pelaburan sekuriti yang lebih tradisional. Antara risiko yang dikaitkan dengan derivatif ialah risiko pasaran, risiko pengurusan, risiko kredit, risiko kecairan dan risiko keumpulan. Pelaburan dalam derivatif mungkin memerlukan wang pendahuluan atau margin permulaan dan margin tambahan dengan notis yang singkat jika pasaran bergerak berlawanan dengan kedudukan pelaburan. Jika tiada peruntukan dibuat bagi margin yang diperlukan dalam tempoh masa yang ditetapkan, maka pelaburan itu mungkin dicairkan pada harga yang merugikan. Justeru itu, pelaburan dalam derivatif perlu sekali diawasi dengan rapi.

Pengurus Dana Sasaran mempunyai kawalan yang diperlukan bagi pelaburan dalam derivatif dan mempunyai sistem-sistem yang sesuai untuk mengawasi kedudukan derivatif bagi Dana Sasaran ini. Pengurus Dana Sasaran tidak berhasrat untuk menggunakan urusan niaga derivatif bagi tujuan spekulasi atau keumpulan tetapi mungkin menggunakannya untuk pengurusan portfolio yang cekap dan/atau pengurusan risiko. Risiko mata wang merupakan salah satu risiko pasaran yang akan dihadapi oleh dana ini dan nilai boleh dilindungi dengan menggunakan derivatif seperti kontrak depan/niaga hadapan pertukaran asing. Selalunya risiko mata wang pendasar mungkin ditanggung akibat membeli ekuiti atau bon pendasar. Jika Pengurus Dana Sasaran tidak mahu menanggung risiko mata wang yang dikaitkan dengan aset pendasar ini, Dana Sasaran ini boleh menggunakan kontrak Depan Pertukaran Asing untuk melindungi nilai sebarang risiko mata wang yang timbul daripada pemegang kedudukan mata wang bukan asas. Pada dasarnya, penggunaan kontrak depan mata wang ini ialah untuk melindungi nilai dana daripada risiko mata wang dalam Dana Sasaran. Penggunaan kontrak depan pertukaran asing untuk aktiviti lindung nilai ini pula boleh menimbulkan risiko pengendalian dan garis panduan tambahan dan risiko-risiko ini dihuraikan dalam keterangan terperinci mengenai pengurusan risiko derivatif dan prosedur penggunaan kami yang dilampirkan, di mana lindung nilai mata wang merupakan satu bahagian kecil.

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

*Perkara di atas tidak sepatutnya dianggap sebagai senarai risiko-risiko lengkap yang sepatutnya diambil kira oleh pelabur berpotensi sebelum melabur di dalam Dana ini. Pelabur berpotensi sepatutnya sedar bahawa sebarang pelaburan di dalam Dana ini mungkin terdedah kepada risiko-risiko lain yang bersifat luar biasa dari semasa ke semasa.*

## Pengurusan Risiko

Dana Sasaran:

Pemantauan garis panduan dan sekatan pelaburan dicapai utama melalui Charles River Trading System (CRTS). Garis panduan pelaburan ditubuhkan pada CRTS untuk pra-perdagangan dan pemantauan kelompok.

Pada dasar pra-perdagangan, pesanan yang kelihatan telah melanggar garis panduan pelaburan tidak boleh dihantar untuk pelaksanaan tanpa siasatan dan kelulusan pasukan pematuhan. Kelulusan ini hanya diberi apabila ia disahkan bahawa pelaksanaan perintah/ dagangan sedemikian tidak akan menyebabkan apa-apa pelanggaran garis panduan pelaburan yang tulen. Mengikut pemantauan kumpulan, pasukan pematuhan menggunakan CRTS untuk menyemak supaya kedudukan hari akhir portfolio itu adalah berada dalam garis panduan pelaburan. Proses peningkatan adalah bagi memastikan pihak yang berkaitan akan dimaklum apabila isu yang berpotensi atau pelanggaran berlaku.

Pegawai-pegawai pematuhan menjalankan pemeriksaan garis panduan harian ke atas semua portfolio dengan menggunakan CRTS. Sistem ini membolehkan pasukan pematuhan untuk menjalankan pra dan pasca dagangan pemeriksaan harian untuk memastikan pematuhan garis panduan dan sekatan pelaburan pelanggan.

Pada tahap pelaburan, pemantauan dan kawalan risiko adalah disepadukan dalam proses pelaburan dengan tanggungjawab bagi pengurusan risiko portfolio berehat akhirnya dengan pengurus portfolio. Pengurusan risiko portfolio bermula dengan memastikan sebagai pelabur kami amat memahami saham yang kami memegang adalah kepada pelanggan kami. Kami percaya bahawa portfolio adalah lebih daripada satu koleksi idea-idea yang baik. Terdapat tumpuan pada pembentukan dan peruntukan bajet risiko portfolio. Kami mahu memperuntukkan majoriti bajet risiko untuk menyimpan risiko tertentu. Semua faktor-faktor risiko yang lain (negara, sektor, saiz, dan lain-lain) biasanya sisa.

Keseluruhan profil risiko portfolio dipantau setiap bulan oleh Strategist Portfolio dengan menggunakan Axioma. Ia menganalisis pelbagai ciri-ciri risiko untuk mengenal pasti apa-apa risiko yang tidak dicadangkan diperkenalkan dalam portfolio. Analisis risiko membentuk input ke dalam proses pembinaan portfolio dan merupakan alat yang membantu untuk menentukan tahap risiko yang konsisten dengan mandat dan objektif pelaburannya. Bajet risiko portfolio memberi tumpuan dalam pemilihan saham sebagai sumber utama penambahan nilai.

Dengan mengenal pasti kedua-dua risiko yang dicadangkan dan yang tidak dicadangkan dengan jelas, Pengurus Dana juga berminat untuk membina portfolio seperti risiko saham spesifik yang dicadangkan boleh dipadankan dengan pulangan ramalan untuk saham, dengan semua risiko yang tidak dicadangkan dapat dikurangkan.

# PRUlink Japan dynamic fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2017 melainkan jika dinyatakan

## Maklumat Lain

- Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pemegang-pemegang polisi yang:-

- Mencari nilai modal yang meningkat;
- Hendak mengambil bahagian dalam pasaran Jepun;
- Mempunyai daya toleransi risiko tinggi ;
- Selesa dengan naik turun dan risiko dana yang melabur dalam pasaran tunggal; dan
- Menerima pakai tempoh pelaburan jangka masa panjang.

- Dasar & Kegerakan Tarikh Penilaian

- Penghargaan unit dibuat setiap hari.
- Harga Unit bagi dana **PRU**link global tertentu pada sebarang Tarikh Penilaian hendaklah bersamaan nilai dana dibahagi dengan bilangan unit yang dikeluarkan pada Tarikh Penilaian.
- Nilai dana ialah nilai semua aset dana **PRU**link global selepas memotong berlanja untuk menguruskan, memperoleh, menyenggara, pengkekalan dan penilaian aset Dana ini, cukai atau levi megikut undang-undang yang ditanggung oleh Prudential Assurance Malaysia Berhad ("Prudential") ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal aset Dana ini dan sebarang pendapatan terakru atau dijangkakan.
- Tarikh Penilaian hendaklah merupakan tarikh yang dipilih oleh Prudential dari semasa ke semasa, tetapi tidak kurang kerap daripada sekali sehari, untuk tujuan menentukan harga unit.
- Prudential akan menilai dana-dana **PRU**link global tersebut pada akhir hari perniagaan (Tarikh Penilaian). Walaubagaimanapun, nilai dana-dana **PRU**link global yang dilaburkan dalam syer, sekuriti faedah tetap dan instrumen pasaran wang pada akhir suatu Tarikh Penilaian hanya akan diketahui satu hari perniagaan nanti. Harga Unit dana **PRU**link global akan ditentukan oleh Prudential pada suatu Tarikh Penilaian hanya akan dibuat dan diberitahu kepada pemegang polisi selepas 2 hari perniagaan nanti (T+2).
- Untuk mendapatkan balik kos memperoleh dan membuang aset-aset, pembetulan kos urus niaga mungkin dibuat untuk nilai dana untuk memulihkan sebarang jumlah yang telah atau dijangka akan dibayar oleh Dana ini untuk penghasilan dan pembatalan unit-unit.

- Keadaan-keadaan luar biasa

- Prudential tidak dipaksa untuk menebus atau menukar pada Hari Penilaian lebih daripada 10% dana **PRU**link global yang lebih pada Hari Penilaian.
- Prudential juga berhak dalam keadaan pengecualian (sebagai contoh, bila terdapat jumlah jualan pelaburan jangka masa yang pendek) untuk menagguhkan penukaran atau penebusan Unit-unit dan/atau penyerahan Polisi untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh permohonan.
- Prudential mungkin menagguhkan penghargaan unit dan urusniaga polisi jika mana-mana penukaran di mana Dana ini dilaburkan ditunda dari berdagang untuk sementara. Dalam keadaan tersebut, suatu notis untuk penangguhan mungkin diterbitkan dan mungkin diberitahu kepada pemegang polisi apabila tokokan, penukaran, penebusan atau pengeluaran ke/dari dana **PRU**link global.

Senarai keadaan-keadaan luar biasa di atas tidak lengkap. Sila rujuk kepada dokumen polisi anda untuk butir-butir yang lengkap.