

# PRULink Dana Urus II

以下乃是截至 2018 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

基金特征	
投资目标	通过 <b>PRULink Dana Unggul</b> 与 <b>PRULink Dana Aman</b> 以及其他在未来推介的 <b>PRULink Fund</b> 投资于符合回教教义的股票与回教债务证券，以在中至长期内赚取最高的回酬。中立的资产配置比率是80%与20%，所允许偏离基准的幅度为+/-10%。
投资策略与方法	<p><b>投资策略</b></p> <p>通过<b>PRULink Dana Unggul</b>与<b>PRULink Dana Aman</b>以及其他在未来推介的<b>PRULink Fund</b>，以投资于符合回教教义的股票与回教债务证券。</p> <p><b>投资方法</b></p> <p>基金经理相信其有规律和估值导向的投资方式可以赚取偏高的长期回酬。他们的目的是通过积极的公司内部研究与投资组合管理，在资产配置和证券遴选的阶段善加利用机会，以在可接受的风险水平中赚取最高的回酬。</p> <p>异常的投资者行为所导致的无效率定价现象可以通过公司内部所作出的积极研究与投资组合管理加以利用。若要持续善加利用证券的定价误差情况则必须有规律的应用估值导向方法。有关程序的目的是要消除引致定价误差的行为偏差。</p> <p>基金经理在盈利预测中设定了保守的假设条件，以确保达致公司内部所设定的估值目标。与此同时，在各种事件所推动的动荡局势中，基金经理也会承担预计风险以把握投资良机。</p> <p>基金经理的目标乃是在长期内维持所有基金的良好表现，同时遵守严格与专业的投资指南。</p>
资产配置	该基金通过 <b>PRULink Dana Unggul</b> 或任何其他在未来推介投资符合回教教义股票的 <b>PRULink Fund</b> ，投资该基金净资产值的70%至90%于符合回教教义的股票。基金也通过 <b>PRULink Dana Aman</b> 或任何其他在未来推介投资符合回教教义固定利率证券的 <b>PRULink Fund</b> ，投资该基金净资产值的10%至30%于符合回教教义固定利率证券。剩余的基金净资产将投资于符合回教教义的流动性资产。
表现基准	80%富时大马全股回教指数 (FBMSHA) + 20%马来亚银行12月期定期存款率 <i>有关基准的更多详情，请参考 <a href="http://www.maybank2u.com.my">www.maybank2u.com.my</a> 和 <a href="http://www.bursamalaysia.com/market">www.bursamalaysia.com/market</a></i>
基金经理	瀚亚投资有限公司(531241-U)

## 收费与费用

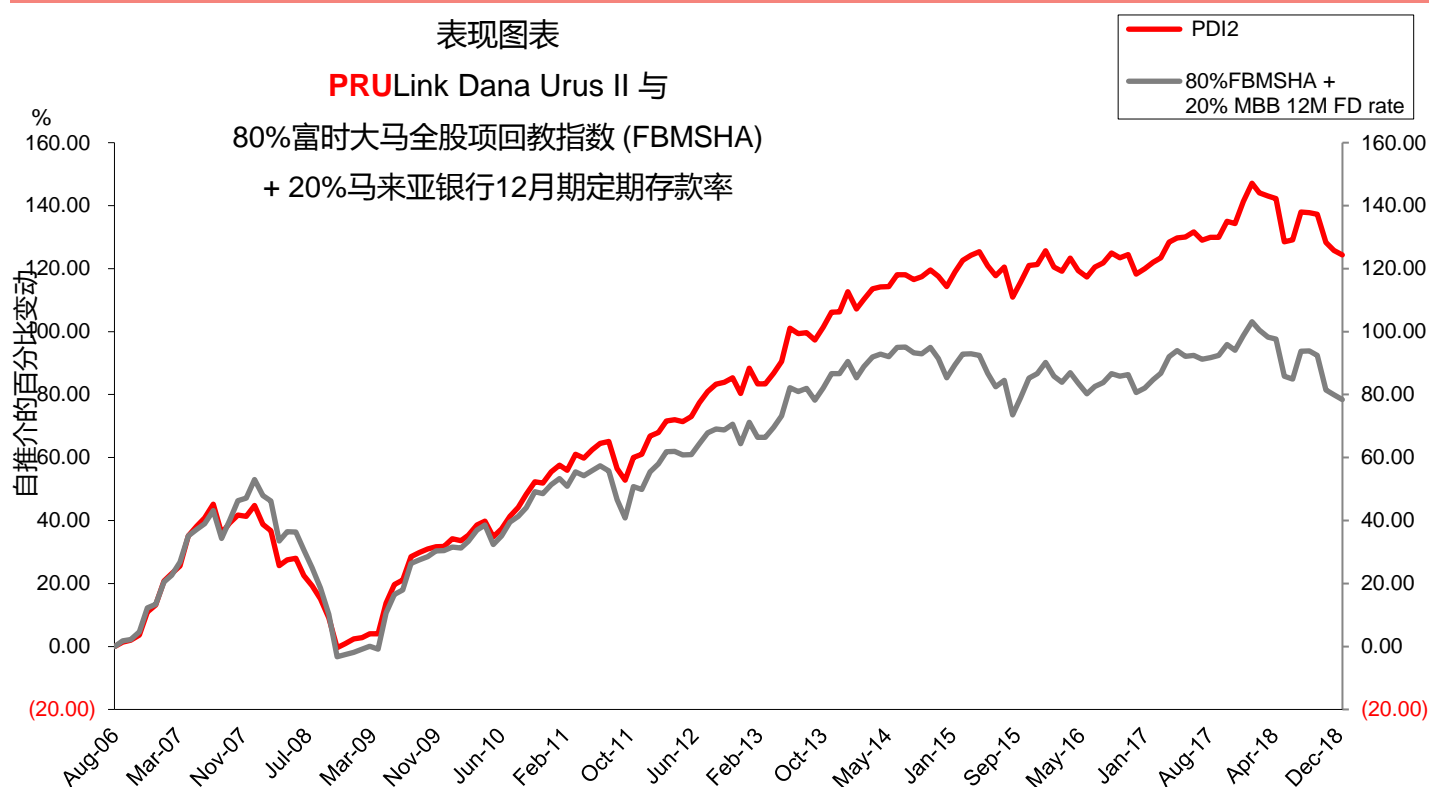
# PRULink Dana Urus II

以下乃是截至 2018 年 12 月 31 日的的数据，除非另行注明

基金管理费	每年1.30%
其他费用，若有	无

尽管这些基金投资于回教教义批准的证券，但利用这些基金的投资联结保险计划并未归类为符合回教教义的产品。

## 基金表现



注：有关图表只供说明之用。基金过往的表现不可视为未来表现的指标。

年度	真实表现 PRULink Dana Urus II	基准 80%富时大马全股回教指数 (FBMSHA) + 20%马来亚银行 12 月期定期存款率
2009	31.11%	34.13%
2010	15.79%	15.02%
2011	7.32%	2.70%
2012	12.92%	10.11%
2013	12.90%	11.26%
2014	0.74%	-2.70%
2015	5.30%	2.65%
2016	-2.52%	-4.30%
2017	9.71%	9.18%
2018	-7.02%	-10.26%

## PRULink Dana Urus II

以下乃是截至 2018 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

资料来源：Lipper IM and Bloomberg, 2018 年 12 月 31 日

警告：这只是投资基金的表现，而非所缴付的投资联结保险真实保费所赚取的回酬。

过往表现的基本计算方式：

$$= \left( \frac{n \text{ 年度的净资产值}}{n-1 \text{ 年度的净资产值}} - 1 \right) \%$$

### 投资风险

请参考附录 2 以了解下列的投资风险详情，按重要性排列：

- (A) 市场风险
- (B) 股票 / 发行者风险
- (C) 利率风险
- (D) 信用/违约风险
- (E) 流动性风险
- (F) 回教证券重新归类风险
- (G) 国家风险
- (H) 违规风险
- (I) 集中风险
- (J) 管理公司风险
- (K) 通货膨胀风险
- (L) 投资经理风险

### 风险管理

#### 预测风险

在领域配置与股票遴选的过程中，我们针对经济状况、流动性、证券的质量等各种要素作出分析，同时将潜在风险列入考量。

#### 系统控制

每项基金的风险指标都由公司内部所设，胥视客户的风险概况而定。这些风险指标包括投资组合中的证券规模、领域评级、集团发行者以及发行者活动的限制。

我们备有监督投资组合风险的前台系统，它是任何限制或违规状况的自动过滤器。

# PRULink Dana Urus II

以下乃是截至 2018 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 其他资料

目标市场	<ul style="list-style-type: none"><li>● 寻求资本增值与有意义的收益分配的投资者</li><li>● 风险承受度中至偏高</li><li>● 中至长期投资期限</li></ul>
单位估价的基础与次数	<ul style="list-style-type: none"><li>● 每天作出单位定价</li><li>● <b>PRULink Funds</b>在任何一个估价日的单位价格将等于基金价值除以截至估价日所发行的单位数目。</li><li>● 基金价值乃是某项<b>PRULink Funds</b>所有资产的价值，扣除管理、购买、持有基金资产以及资产估值方面的开销、公司从基金资产中赚取的投资收益或资本收益所引致的税务或其他法定费用，以及任何的累计或预计收益。</li><li>● 估价日乃是公司在任何时候所决定的日期（至少一天一次），目的为确定单位的价格。</li><li>● 为索回买卖资产的成本，我们可能会在基金价值中作出交易成本的调整，以取回基金发行或取消单位所付给的款项或所应付给的合理数额。</li></ul>
特殊情况	<ul style="list-style-type: none"><li>● 公司保留权力以在特殊情况（例如任何一项<b>PRULink Funds</b>在短期内出现不寻常的资产销售量或变现状况）延迟单位的转移或回赎及/或退保，但不超过申请日期算起的6个月期间。</li><li>● 如果本基金所作出的投资交易所暂停交易，公司可能会暂停单位定价以及保单交易的活动。届时公司将会刊登暂停通知，并且会在投保人作出有关<b>PRULink Funds</b>的加额、转移、回赎或提兑方面的申请时，告知投保人有关的事宜。</li></ul> <p>以上并非详尽的特殊情况列单，请参考你的保单文件以进一步了解详情。</p>