

PRULink Golden Managed Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika dinyatakan

Ciri-ciri Dana

Objektif Dana	Dana yang diuruskan secara aktif yang berusaha untuk memaksimumkan pulangan pada jangka sederhana dan panjang, dengan mengambil kira keperluan kecairan dana bagi memenuhi permintaan untuk pengeluaran dan juga keperluan bayaran terjamin. Matlamat ini dicapai dengan melabur dalam saham dan sekuriti faedah tetap menerusi PRULink Golden Equity Fund dan PRULink Golden Bond Fund dan mana-mana dana PRULink Golden yang mungkin disediakan pada masa depan dan juga secara langsung dalam sekuriti faedah tetap, bon-bon korporat dan simpanan tetap yang terpilih, dan mana-mana instrumen kewangan lain yang digunakan untuk melindungi nilai portfolio.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	Strategi Pelaburan Melabur dalam saham dan sekuriti faedah tetap melalui PRULink Golden Equity Fund dan PRULink Golden Bond Fund dan mana-mana dana PRULink seumpamanya yang lazimnya melabur dalam sekuriti faedah tetap, bon korporat dan deposit tetap yang mungkin ditawarkan pada masa depan dan mana-mana instrumen kewangan yang digunakan untuk melindungi nilai portfolio. Pendekatan Pelaburan Pengurus Dana percaya bahawa cara pelaburan yang diarah oleh penilaian dan yang disiplin boleh menjanakan pulangan yang unggul dalam jangka masa panjang. Tujuan mereka adalah untuk menggunakan peluang kedua-dua peruntukan aset dan pengurusan portfolio, dengan fokus pada memaksimumkan pulangan pada paras yang boleh diterima Ketidakcekan penetapan harga yang disebabkan tingkah laku pelabur yang tidak munasabah boleh dieksploitasi melalui penyelidikan aktif dalaman dan pengurusan portfolio. Penetapan harga salah yang berjaya dieksploitasi dan dikekalkan memerlukan penerapan cara penilaian kami yang disiplin. Proses kami mencari cara menyingkirkan kelakuan berat sebelah yang membawa kepada penetapan harga yang salah dalam kejadian pertamanya. Dengan membuat anggapan yang konservatif terhadap ramalan pendapatan mereka, sasaran penilaian dalaman kami boleh dicapai. Tetapi, pada masa yang sama, mereka tidak menyingkirkan potensi peluang dengan mengambil risiko yang sudah diperhentikan dalam masa yang tidak stabil ini yang cenderung kepada kejadian sekelilingnya. Pengurus Dana mengikut darjah kekonsistenan yang tinggi dalam jangka masa panjang untuk semua dana, di samping berpegang teguh kepada garis panduan yang tegas dan profesional.
Peruntukan Aset	Dana melabur di antara 70% ke 90% Dana NAV dalam sekuriti faedah tetap, bon korporat dan deposit tetap secara langsung atau tidak langsung melalui PRULink Golden Bond Fund atau mana-mana dana PRULink Golden seumpamanya, yang akan melabur dalam sekuriti faedah tetap, bon korporat dan deposit tetap yang mungkin ditawarkan pada masa depan. Dana juga akan melabur di antara 10% ke 30% Dana NAV dalam saham-saham secara langsung atau tidak langsung melalui PRULink Golden Equity fund atau mana-mana dana PRULink Golden seumpamanya, yang akan melabur dalam saham-saham yang mungkin ditawarkan pada masa depan. Dana NAV yang lebih akan dilabur ke dalam aset cair dan mana-mana instrumen kewangan lain yang diguna untuk melindungi nilai portfolio.
Piawaian Prestasi	20% FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index (FBM100) + 80% Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate <i>Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari www.bursamalaysia.com/market and www.maybank2u.com.my</i>
Pengurus Dana	Eastspring Investments Berhad (531241-U)

PRULink Golden Managed Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika dinyatakan

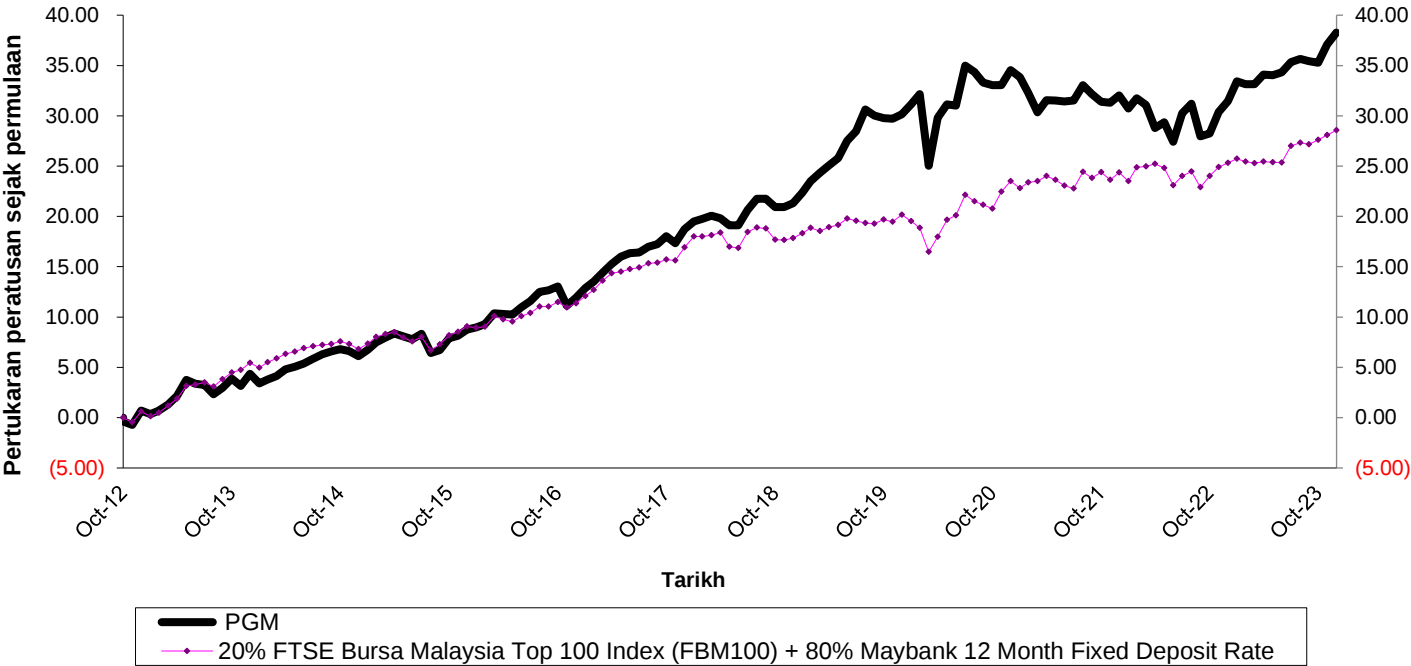
Yuran & Caj

Caj Pengurusan Dana 1.10% setiap tahun

Caj-caj lain, jika ada Tiada

Prestasi Dana

PRULink Golden Managed Fund Vs. 20% FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index (FBM100) + 80% Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate



Nota: Graf-graf adalah bagi tujuan penjelasan sahaja. Prestasi masa lalu bukan tanda prestasi masa depannya.

Tahun	Prestasi PRULink Golden Managed Fund	Piawaian Prestasi 20% FTSE Bursa Malaysia 100 (FBM100) + 80% Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate
2015	2.49%	2.11%
2016	2.91%	2.09%
2017	6.09%	4.99%
2018	2.16%	0.80%
2019	7.29%	1.99%
2020	3.37%	2.76%
2021	-1.86%	0.68%
2022	-0.43%	0.80%
2023	5.18%	2.57%
2024	7.14%	5.51%

Sumber: Lipper IM dan Bloomberg, 31 Disember 2024

PRULink Golden Managed Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika dinyatakan

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

Asas kiraan prestasi masa lalu:

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

Pendedahan Tambahan

Yuran pengurusan mungkin dikenakan ke atas Dana dan / atau Dana Sasaran. Mohon ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj maksima sebanyak 1.10%, sebagai caj pengurusan dana gabungan ke atas Dana dan Dana Sasaran. Dana Sasaran dengan strategi pelaburan yang melabur dalam Dana Dagangan Pertukaran ("ETF") atau Skim Pelaburan Kolektif lain yang mungkin menanggung perbelanjaan tambahan dalam Dana Sasaran yang di ambil kira sebagai sebahagian daripada pertimbangan strategi pelaburan bagi mencapai prestasi dana.

Risiko-Risiko Pelaburan

Sila rujuk kepada Lampiran untuk butir-butir senarai Risiko-Risiko Pelaburan di bawah yang mengikut urutan kepentingan:

- (A) Risiko Pasaran
- (B) Risiko Saham / Penerbit
- (C) Risiko Kadar Faedah
- (D) Risiko Kredit / Kegagalan
- (E) Risiko Kecairan
- (F) Risiko Negara
- (G) Risiko Tiada-Pematuhan
- (H) Risiko Penumpuan
- (I) Risiko Syarikat Pengurusan
- (J) Risiko Inflasi
- (K) Risiko Pengurus Pelaburan

Pengurusan Risiko

Peramalan Risiko

Risiko yang berpotensi timbul akan dipertimbangkan dalam proses peruntukan sektor dan pilihan stok yang berdasarkan analisis pelbagai faktor-faktor penting seperti keadaan ekonomi, kecairan, aspek-aspek kualitatif dan kuantitatif sekuriti tersebut.

Kawalan Sistem

Had risiko ditetapkan secara dalaman untuk setiap dana dan bergantung kepada profil risiko pelanggan. Had risiko tersebut termasuk pengeluaran bet, kumpulan pengeluaran, pengkadaran sektor dan saiz isu sekuriti yang dipegang dalam portfolio.

Satu sistem depan pejabat ditempatkan untuk mengawasi risiko portfolio, yang bertugas sebagai penapis automatik untuk had-had atau keadaan pecah amanah.

PRULink Golden Managed Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika dinyatakan

Maklumat Lain

• Pasaran Sasaran	• Pelabur yang mencari nilai modal yang tinggi dalam tempoh pengalaman pelaburan dalam jangkamasa sederhana ke panjang. • Tahap toleransi risiko yang rendah ke sederhana.
• Dasar & Kekerapan Tarikh Penilaian	• Penghargaan unit dibuat setiap hari perniagaan. • Harga unit bagi dana PRULink Golden 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 PRULink Golden selepas memotong belanja untuk menguruskan, memperolehi, menyenggara, pengkekalan dan penilaian aset Dana, cukai atau levi mengikut undang-undang yang ditanggung oleh Syarikat ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal aset dana dan sebarang pendapatan terakru atau dijangkakan. • Berkenaan dengan sesuatu Tarikh Penilaian, Harga Unit untuk PRULink Golden Fund akan dikira satu hari perniagaan selepas Tarikh Penilaian dan diterbitkan dua hari perniagaan selepas Tarikh Penilaian. • Untuk mendapatkan balik kos memperoleh dan membuang aset-aset, pembetulan kos urus niaga mungkin dibuat untuk Nilai Unit untuk memulihkan sebarang jumlah yang telah atau dijangka akan dibayar oleh dana untuk penghasilan dan pembatalan unit-unit.
• Keadaan-keadaan Luar Biasa	• Syarikat juga berhak dalam keadaan pengecualian (sebagai contoh, bila terdapat jumlah jualan atau penebusan aset mana-mana dana PRULink Golden yang luar biasa besarnya dalam jangka masa yang pendek) untuk menangguhkan penukaran atau penebusan Unit-unit dan/atau penyerahan Polisi untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh permohonan. • Syarikat mungkin menangguhkan penghargaan unit dan urusniaga polisi jika mana-mana penukaran di mana dana dilaburkan ditunda dari berdagang untuk sementara. Dalam keadaan tersebut, suatu notis untuk penangguhan mungkin diterbitkan dan mungkin diberitahu kepada orang diinsuranskan apabila tokokan, penukaran, penebusan atau pengeluaran ke/ dari mana-mana dana PRULink Golden. Senarai keadaan-keadaan luar biasa di atas tidak lengkap. Sila rujuk kepada dokumen polisi anda untuk butir-butir yang lengkap.