PRULink Golden Bond Fund II

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika

Ciri-ciri Dana

Objektif Dana	Bertujuan mengumpulkan modal pada jangka sederhana dan panjang, dengan mengambil kira keperluan untuk membuat bayaran terjamin. Matlamat ini dicapai dengan melabur dalam sekuriti faedah tetap, bon-bon korporat dan simpanan tetap yang terpilih, dan mana-mana instrument kewangan lain yang digunakan untuk melindungi nilai portfolio.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	**Strategi Pelaburan** Melabur dalam saham sekuriti faedah tetap secara langsung atau tidak langsung melalui mana-mana dana **PRU**Link seumpamanya, yang melabur dalam portfolio yang terdiri daripada sekuriti pendapatan tetap, bon korporat dan deposit tetap yang mungkin ditawarkan pada masa depan. Dana tersebut mungkin boleh melabur dalam 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. Mereka bertujuan untuk mengeksploitasi peluang-peluang di kedua-dua peruntukan aset dan tahap pemilihan sekuriti melalui aktif penyelidikan dalaman dan pengurusan portfolio, dengan fokus pada memaksimumkan pulangan pada tahap risiko yang boleh diterima. 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 sehingga 100% Dana NAV dalam sekuriti faedah tetap, bon korporat dan deposit tetap secara langsung atau tidak langsung melalui mana-mana dana **PRU**Link seumpamanya, yang lazimnya melabur dalam portfolio yang terdiri daripada sekuriti pendapatan tetap, bon korporat dan deposit tetap 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	Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate *Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari www.maybank2u.com.my*
Pengurus Dana	Eastspring Investments Berhad (531241-U)

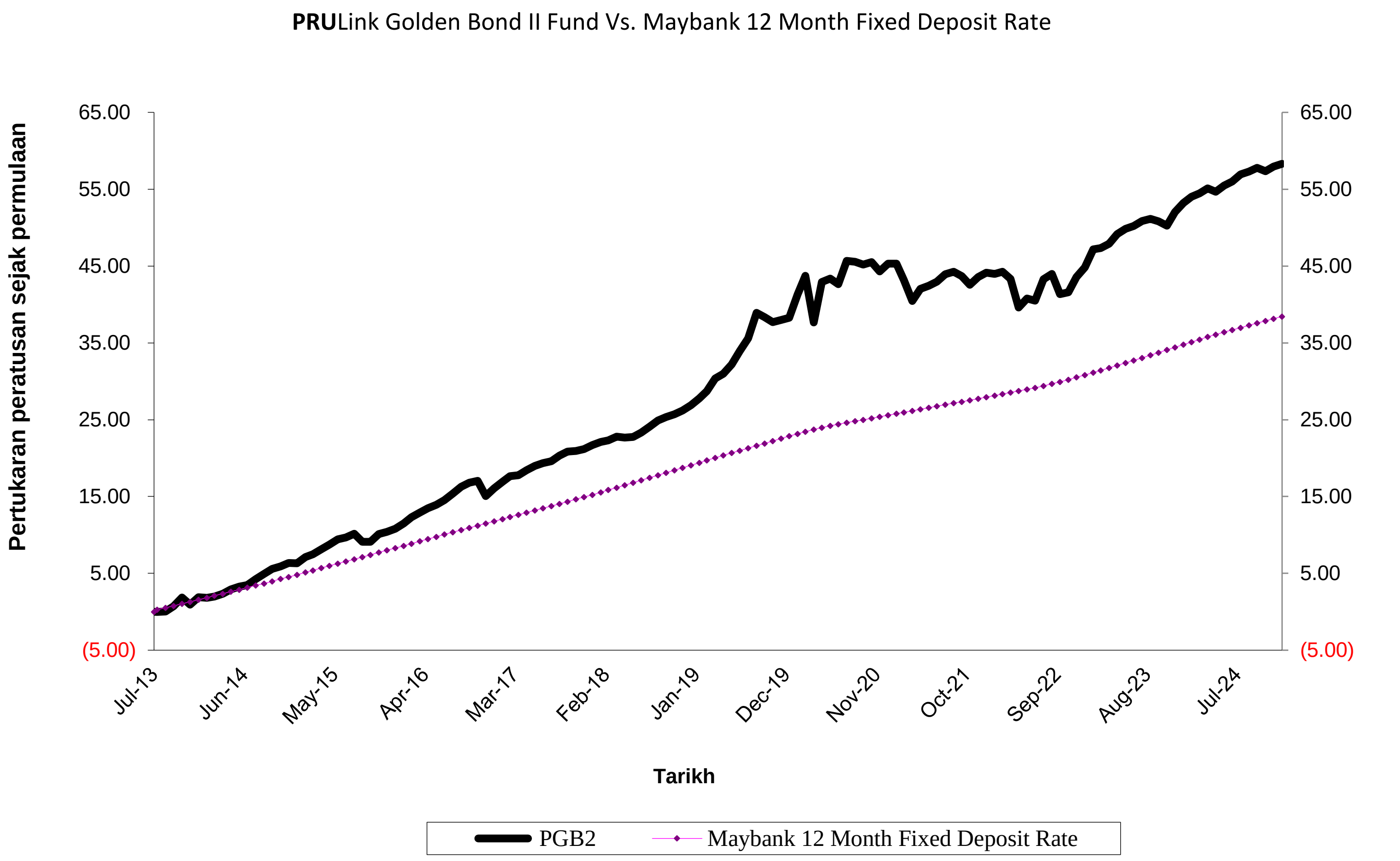
Yuran & Caj

Caj Pengurusan Dana	1.00% setiap tahun
Caj-caj lain, jika ada	Tiada

PRULink Golden Bond Fund II

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika

Prestasi Dana



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

Tahun	Prestasi PRULink Golden Bond Fund II	Piawaian Prestasi Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate
2015	4.23%	3.30%
2016	4.73%	3.21%
2017	4.85%	3.10%
2018	4.29%	3.34%
2019	8.95%	3.18%
2020	5.10%	2.22%
2021	-0.80%	1.88%
2022	0.46%	2.25%
2023	5.79%	3.01%
2024	3.33%	2.72%

Sumber: Lipper IM dan Bloomberg, 31 Disember 2024

PRULink Golden Bond Fund II

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika

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:

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

Risiko-Risiko Pelaburan

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

(A) Risiko Kadar Faedah
(B) Risiko Kredit / Kegagalan
(C) Risiko Kecairan
(D) Risiko Pasaran
(E) Risiko Penerbit
(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 pengeluar bet, kumpulan pengeluar, 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 Bond Fund II

Semua data seperti pada 31 Disember 2024 melainkan jika

Maklumat Lain

• Pasaran Sasaran	• Pelabur yang mencari pengaliran pendapatan yang stabil • Tahap toleransi risiko yang rendah ke sederhana. • Pengalaman pelaburan yang sederhana ke panjang.
• Dasar & Kekerapan Tarikh Penilaian	• Penghargaan unit dibuat setiap hari perniagaan. • Harga unit bagi dana **PRU**Link 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 **PRU**Link Golden selepas memotong belanja untuk menguruskan, memperolehi, menyenggaraan, 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. • Tarikh Penilaian ialah tarikh yang ditentukan oleh Syarikat dari masa ke semasa, tetapi tidak kurang daripada sekali sehari, untuk tujuan menentukan Harga Unit. • 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 **PRU**Link 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 diterbit dan mungkin diberitahu kepada orang diinsuranskan apabila tokokan, penukaran, penebusan atau pengeluaran ke/ dari mana-mana dana **PRU**Link Golden. Senarai keadaan-keadaan luar biasa di atas tidak lengkap. Sila rujuk kepada dokumen polisi anda untuk butir-butir yang lengkap.