

PRULink Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Ciri-ciri Dana

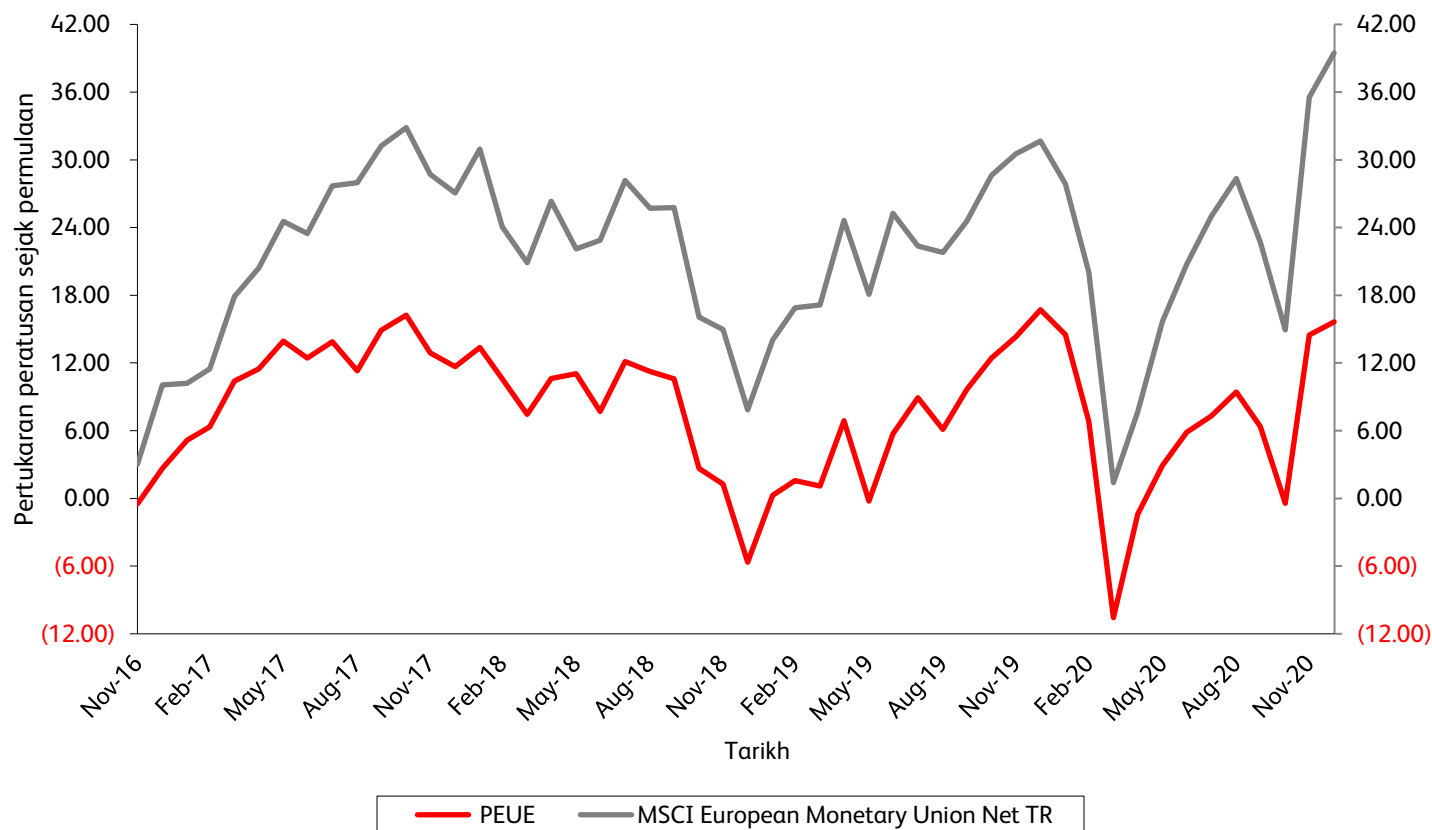
Objektif Dana	<p>PRULink Euro Equity Fund ('The Fund') bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana ke panjang. Dana ini bertujuan untuk memberi pendedahan kepada pelbagai portfolio yang terdiri terutamanya daripada ekuiti atau ekuiti berkaitan sekuriti di Ekonomi Eropah dan Kesatuan Monetari.</p> <p>Pada permulaan, dana ini akan melabur ke dalam <i>Schroder International Selection Fund – Euro Equity (A Accumulation Share Class, SGD Hedged)</i>, yang merupakan 'Target Fund'.</p> <p>Dana ini juga boleh melabur di dalam dana-dana lain dengan objektif yang sama yang mungkin boleh didapati pada masa akan datang.</p>
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Strategi Pelaburan Dana ini akan melabur dalam skim pelaburan kolektif yang memberi pendedahan kepada pelbagai portfolio yang terdiri terutamanya dalam ekuiti atau ekuiti berkaitan sekuriti di Ekonomi Eropah dan Kesatuan Monetari.</p> <p>Pendekatan Pelaburan Target Fund akan melabur terutamanya dalam ekuiti atau ekuiti berkaitan sekuriti di Eropah. Sekurang-kurangnya 75% daripada Target Fund akan dilaburkan dalam saham-saham syarikat-syarikat yang ditubuhkan di kawasan Ekonomi Eropah. Selain itu, sekurang-kurangnya dua pertiga daripada Target Fund (kecuali tunai) juga akan dilaburkan dalam saham syarikat-syarikat di negara yang mata wang Euro. Target Fund tidak barat sebelah kepada mana-mana perusahaan atau saiz syarikat.</p> <p>Target Fund juga boleh melabur dalam instrumen kewangan lain dan memegang tunai atas deposit. Instrumen derivatif kewangan boleh digunakan untuk mencapai objektif pelaburan dan untuk mengurangkan risiko atau menguruskan The Fund dengan lebih cekap.</p> <p>Nilai aset bersih Target Fund ini mungkin mempunyai ketidakstabilan yang tinggi kerana polisi-polisi pelaburan atau teknik pengurusan portfolio</p>
Peruntukan Aset	Dana melabur minimum 95% Dana NAV dalam Dana Sasaran yang ditetapkan oleh Pengurus Dana. Dana NAV yang lebih akan dilabur ke dalam aset cair.
Piawaian Prestasi	MSCI European Monetary Union Net TR <i>Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari www.msci.com</i>
Pengurus Dana	Prudential Assurance Malaysia Berhad (107655-U)
Yuran & Caj	
Caj Pengurusan Dana	1.50% setiap tahun
Caj-caj lain, jika ada	Tiada

PRULink Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Prestasi Dana

PRULink Euro Equity Fund Vs. MSCI European Monetary Union Net TR



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

Tahun	Prestasi PRULink Euro Equity Fund	Piawaian Prestasi MSCI European Monetary Union Net TR
2016	2.66% *	10.04% *
2017	8.79%	15.48%
2018	-15.54%	-15.13%
2019	23.73%	22.08%
2020	-0.91%	5.93%

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

Sumber: Lipper IM dan Bloomberg, 31 Disember 2020

Amaran: Ini hanya adalah prestasi dana pelaburan tersebut dan bukan pulangan dari sumbangan yang dibayar oleh produk insurans 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 Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Maklumat tambahan untuk PRULink Euro Equity Fund

PRULink Euro Equity Fund melabur ke dalam *Schroder International Selection Fund – Euro Equity (A Accumulation Share Class, SGD Hedged)*, yang diuruskan oleh Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.

Yuran pengurusan mungkin dikenakan ke atas Dana dan / atau Dana Sasaran. Mohon ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj maksima sebanyak 1.50%, 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 diambil kira sebagai sebahagian daripada pertimbangan strategi pelaburan bagi mencapai prestasi dana.

Prestasi dana untuk Target Fund, *Schroder International Selection Fund – Euro Equity (A Accumulation Share Class, SGD Hedged)* seperti pada 31 Disember 2020 adalah seperti berikut:

Tahun	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Prestasi Bersih	-1.10%	26.27%	-16.10%	17.10%	2.80%	15.10%*

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

Nota: Pulangan atas adalah Target Fund A Accumulation Share Class

Sumber: Bloomberg, 31 Disember 2020

Pulangan adalah berdasarkan harga unit pihak ketiga, nilai bersih tanpa yuran dengan dividen dilabur, jika ada, dan dilaporkan dalam SGD.

Asas kiraan prestasi masa lalu:

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

Risiko-Risiko Pelaburan

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 (The Fund)

Risiko Pasaran di Eropah

Nilai pelaburan Dana ini boleh naik dan turun disebabkan oleh perubahan keadaan ekonomi, politik, keadaan pasaran, atau disebabkan oleh keadaan individu penerbit.

Risiko Ketidapatuhan

Risiko ini timbul daripada ketidapatuhan 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 ketidapatuhan 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 Sasaran mungkin berdenominasi dalam mata wang lain. Prestasi Dana mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang MYR dan mata wang Dana Sasaran. Di mana berkenaan, lindung nilai mata wang atau kelas dana yang melindungi nilai mata wang mungkin digunakan untuk PRULink meminimumkan risiko mata wang euro equity fund.

PRULink Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Risiko Derivatif

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

Risiko Pengurusan 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 pulangan Dana ini adalah tidak terjamin. Ini mungkin menjejaskan nilai pemegang-pemegang polisi pelaburan 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 menganggap lebih sesuai untuk memenuhi objektif Dana ini.

Risiko-Risiko Khusus apabila Melabur dalam Dana Sasaran (Target Fund)

Risiko Kaunterparti

Kaunterparti kepada derivatif atau perjanjian kontrak yang lain atau produk kewangan sintetik lain boleh menjadi tidak mampu untuk memenuhi komitmennya kepada Dana Sasaran, berpotensi mewujudkan kerugian praktikal atau sepenuhnya untuk Dana Sasaran.

Risiko Kecairan

Risiko ini timbul kerana terdapat tiada pasaran sekunder bagi Dana Sasaran. Semua permintaan penebusan hendaklah dibuat kepada Pengedar Dana Sasaran yang saham asalnya dibeli. Kecairan Dana Sasaran mungkin terhad sekiranya sebahagian besar daripada aset Dana Sasaran untuk dijual bagi memenuhi permintaan penebusan pada jangka masa yang singkat. Dalam tempoh ini, peruntukan portfolio boleh diubahsuai untuk mengikut keutamaan kecairan. Dalam keadaan pasaran yang sukar, Dana Sasaran tidak boleh menjual sekuriti untuk nilai penuh atau pada semua. Ini boleh menjejaskan prestasi dan boleh menyebabkan Dana Sasaran untuk menanggung atau menggantung penebusan saham.

Risiko Mata Wang

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

Risiko derivatif

Pengurus Dana Sasaran atau 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.

Pengurus Dana Sasaran atau Pengurus Dana-Sub mempunyai kawalan yang diperlukan bagi pelaburan dalam derivatif dan mempunyai sistem-sistem yang sesuai untuk mengawasi kedudukan derivatif bagi Dana Sasaran atau Dana-Sub ini. Pengurus Dana Sasaran atau Pengurus Dana-Sub tidak berhasrat untuk menggunakan urus niaga derivatif bagi tujuan spekulasi atau keupayaan 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 atau Pengurus Dana-Sub tidak mahu menanggung risiko mata wang yang dikaitkan dengan aset pendasar ini, Dana Sasaran atau Dana-Sub ini boleh menggunakan kontrak Depan Pertukaran Asing untuk melindungi nilai sebarang risiko mata wang yang timbul daripada pemegangan 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 atau Dana-Sub.

Risiko Ekuiti

Harga ekuiti berubah-ubah setiap hari, berdasarkan banyak faktor termasuk berita umum, ekonomi, industri atau syarikat.

PRULink Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Risiko Leverage

Dana sasaran menggunakan derivatif untuk leverage, yang menjadikan ia lebih sensitif kepada pergerakan pasaran atau kadar faedah tertentu dan boleh menyebabkan ketidakstabilan yang melebihi paras biasa dan risiko kerugian.

Risiko Operasi

Kegagalan pada pembekal perkhidmatan boleh membawa kepada gangguan operasi dana atau kerugian.

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.

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

Pengurusan Risiko

Proses pemantauan dilaksanakan untuk menilai prestasi Dana Sasaran dan kepatuhannya kepada objektif dana. Jika Dana Sasaran mengubah objektif dan/atau menjadi tidak sejajar dengan objektif dana; atau jika prestasi Dana Sasaran adalah konsisten buruk, Pengurus Dana akan menggantikan Dana Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang mempunyai objektif yang sama.

Dana sasaran:

Schroders menggunakan beberapa alat pengurusan risiko untuk mengukur perdagangan dan memantau risiko-risiko pelaburan

1. Sistem Semakan Sekatan Pelaburan Portfolio

Sistem pengurusan pelaburan Charles River, iaitu sistem luar, digunakan secara meluas seluruh pusat pelaburan Schroders. Modul pematuhan bersepadu mengeluarkan amaran automatik, sebelum pesanan dilaksanakan dan selepas perdagangan, apabila laporan Kumpulan dijalankan, bagi pesanan dan kedudukan yang tidak mematuhi sekatan yang sebelum ini dikodkan.

2. Sistem Pengurusan Risiko Portfolio

Portfolio Risk Investment Strategy Manager (PRISM) adalah satu aplikasi dalaman yang mengenal pasti risiko aktif, saiz, beta, jawatan-index dan sumber risiko oleh pengkomposan portfolio ke dalam saham tertentu, sektor dan pendedahan kepada ciri-ciri. Risiko berasaskan data PRISM diperolehi daripada Style Research iaitu satu sistem luar. Butir-butir juga disediakan pada portfolio yang pendedahan kepada ciri-ciri gaya. Maklumat mengenai saham dan apelbagai aset dipaparkan sebagai sumbangan kecil untuk mengesan ralat. PRISM juga membolehkan pengurus dana untuk menilai kesan kemungkinan keputusan mengenai keseluruhan profil risiko portfolio, sekali gus berharap pada kesan strategi yang berpotensi.

Schroders Investment Risk Exceptions (SIREN) mengeluarkan laporan bulanan bagi Pengurus Produk, menonjolkan apa-apa pendedahan yang jatuh di luar had ditetapkan portfolio. Pengecualian ini kemudian disemak dengan Pengurus dana yang berkaitan sebelum rasional dimasukkan ke dalam sistem terhadap setiap pemberitahuan. Rasional ini dan apa-apa tindakan bersetuju akan dikaji semula pada Jawatankuasa Risiko Ekuiti yang seterusnya.

PRULink Euro Equity Fund

Semua data seperti pada 31 Disember 2020 melainkan jika dinyatakan

Maklumat Lain

<ul style="list-style-type: none">• Pasaran Sasaran	<p>Pemegang-pemegang polisi yang:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mencari pertumbuhan modal;• Memahami risiko melabur dalam ekuiti; dan• Mempunyai daya toleransi risiko tinggi
<ul style="list-style-type: none">• Dasar & Kekerapan Tarikh Penilaian	<ul style="list-style-type: none">• Penghargaan unit dibuat setiap hari perniagaan.• Harga unit bagi dana PRULink 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 PRULink Global selepas memotong belanja untuk menguruskan, memperolehi, menyelenggara, 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.• Syarikat akan menilai dana-dana PRULink Global tersebut pada akhir hari perniagaan (Tarikh Penilaian). Walaubagaimanapun, nilai dana-dana PRULink 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 PRULink Global akan ditentukan oleh Syarikat pada suatu Tarikh Penilaian hanya akan dibuat dan diberitahu kepada Orang Diinsuranskan selepas 2 hari perniagaan nanti (T+2).• 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.
<ul style="list-style-type: none">• Keadaan-keadaan Luar Biasa	<ul style="list-style-type: none">• Syarikat tidak dipaksa untuk menebus atau menukar pada Hari Penilaian lebih daripada 10% dana PRULink Global yang lebih pada suatu Hari Penilaian• Syarikat juga berhak dalam keadaan pengecualian (sebagai contoh, bila terdapat jumlah jualan pelaburan 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 PRULink Global. <p>Senarai keadaan-keadaan luar biasa di atas tidak lengkap. Sila rujuk kepada dokumen polisi anda untuk butir-butir yang lengkap.</p>