

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Ciri-ciri Dana

Objektif Pelaburan	<p>PRULink Bond Fund II (“Dana ini”) bertujuan untuk menyediakan pulangan yang stabil dalam jangka masa sederhana hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti faedah tetap dan deposit, mata wang, derivatif atau mana-mana instrumen kewangan yang lain secara langsung, dan/atau tidak langsung menerusi penggunaan mana-mana dana seperti dana-dana berkaitan pelaburan yang kami tubuhkan, skim pelaburan kolektif dan/atau pertukaran dana yang diniagakan.</p>
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Dana ini akan melabur terutamanya dalam sekuriti faedah tetap dan deposit secara langsung, atau tidak langsung melalui dana PRULink atau mana-mana dana pelaburan yang lain [Dana(-dana) Sasaran] dengan tujuan untuk mencapai objektif pelaburan. Dana ini juga boleh memperuntukkan pelaburan yang sederhana di dalam ekuiti modal besar, sekuriti yang boleh ditukar dan/atau mana-mana instrumen kewangan lain terpilih yang mungkin digunakan untuk melindungi nilai portfolio.</p> <p>Dana(-dana) Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, gaya dan kedudukan. Peruntukan ke, atau Dana(-dana) Sasaran mungkin berubah jika dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana. Dana ini boleh lindung nilai sehingga 100% dalam pendedahan mata wang asing menggunakan derivatif (e.g. kontrak depan mata wang).</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada maklumat tambahan untuk butir-butir Dana(-dana) Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	<p>Dana melabur sehingga 100% Dana NAV dalam sekuriti pendapatan tetap, bon korporat dan deposit tetap. Dana NAV yang lebih akan dilaburkan ke dalam aset cair.</p>
Piawaian Prestasi	<p>Piawaian prestasi aras akan berubah. Pada permulaan penubuhannya, penanda aras adalah:</p> <p>Maybank 12 Month Fixed Deposit Rate</p> <p><i>Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras sila layari www.maybank2u.com.my</i></p>
Pengurus Dana	<p>Eastspring Investments Berhad (531241-U)</p>
Yuran & Caj	
Caj Pengurusan Dana	<p>1.00% setiap tahun</p>

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Caj-caj lain, jika ada	Tiada
------------------------	-------

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Prestasi Dana

PRULink Bond Fund II adalah dana baru. Sejarah prestasi dana tidak wujud.

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:

$$= \left(\frac{\text{Net Aset Bersih untuk Tahun } n}{\text{Net Aset Bersih untuk Tahun } n - 1} - 1 \right) \%$$

Maklumat tambahan untuk PRULink Bond Fund II

Pada permulaan, Dana ini akan melabur sehingga 10% daripada Net Aset Bersih (NAV) Dana dalam Allianz Income & Growth USD (“Dana Sasaran”) yang diuruskan oleh Allianz Global Investors (“AGI”).

Dana Sasaran bertujuan untuk pertumbuhan modal dan pendapatan dalam jangka masa panjang dengan melabur dalam sekuriti hutang korporat dan ekuiti US dan/atau ekuiti dan pasaran bon Kanada.

Dana Sasaran juga mengenakan sekatan pelaburan di bawah:

- Minimum 70% daripada aset Dana dilaburkan dalam sekuriti hutang korporat dan ekuiti US dan/atau ekuiti dan pasaran bon Kanada
- Maksima 70% daripada aset Dana boleh dilaburkan dalam ekuiti US dan/atau pasaran ekuiti Kanada
- Maksima 70% daripada aset Dana boleh dilaburkan dalam sekuriti hutang US yang boleh ditukar dan/atau pasaran bon Kanada
- Maksima 70% daripada aset Dana boleh dilaburkan dalam Pelaburan Hasil Tinggi Jenis 1* bernilai CC (Standard & Poor’s) atau bawah (termasuk maksima 10% daripada sekuriti kemungkiran)
- Maksima 30% daripada aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam Pasaran Baru Muncul
- Maksima 25% daripada aset Dana boleh dipegang dalam deposit dan/atau boleh dilaburkan secara langsung dalam Instrumen Pasaran Wang dan/atau (sehingga 10% daripada aset Dana) dalam dana pasaran wang
- Sehingga 100% daripada aset Dana boleh dipegang dalam deposit berjangka dan/atau (sehingga 20% daripada aset Dana) dalam deposit penglihatan dan/atau dilaburkan secara langsung dalam Instrumen Pasaran Wang dan (sehingga 10% daripada aset Dana) dalam pasaran wang untuk kecairan dan/atau tujuan pertahanan dan/atau mana-mana keadaan-keadaan luar biasa lain, dan jika pengurus pelaburan menganggap adalah faedah terbaik bagi Dana Sub
- Dana ini boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) dan/atau tujuan pelaburan

**Pelaburan Hasil Tinggi Jenis 1 bermaksud suatu pelaburan dalam Sekuriti Hutang pada masa pemerolehan yang mempunyai nilai BB+ atau bawah (Standard & Poor’s dan Fitch) atau Ba1 atau bawah (Moody’s) atau nilai bersamaan dengan Agensi Penilaian lain atau, jika tidak diberi nilai, ditentukan oleh Pengurus Pelaburan supaya kualitinya setanding. Dalam kes minimum(maksima) had pelaburan bagi sekeruti Pelaburan Hasil Tinggi Jenis 1 merujuk kepada sekatan pelaburan Dana Sub, penilaian tersedia yang paling rendah (paling tinggi) bagi Sekuriti Hutang pada Tarikh Pemerolehan*

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

akan menentukan kemungkinan pemerolehan bagi Sekuriti Hutang sebagai Pelaburan Hasil Tinggi Jenis 1. Secara umumnya, tidak ada niatnya untuk memperolehi Sekuriti Hutang yang hanya bernilai CC, C atau D (Standard & Poor's), C, RD atau D (Fitch) atau Ca or C (Moody's).

Prestasi Dana Sasaran pada 31 Disember 2023:

Prestasi	Tahun ke Tarikh	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun (setahun)	3 Tahun (setahun)	5 Tahun (setahun)	Sejak Penubuhannya (setahun)
Allianz Income and Growth (PT USD)	18.06	4.46	8.30	6.82	18.06	2.38	9.65	7.63

Sumber: Semua data dana yang dipetik adalah Allianz Global Investors/IDS GmbH/Morningstar, pada 31 Oktober 2023, melainkan jika dinyatakan. Allianz Global Investors dan Voya Investment Management (Voya IM) telah memasuki strategik perkongsian jangka masa panjang, dengan itu, pada 25 Julai 2022, pasukan pelaburan telah dipindah kepada Voya IM and Voya IM ditugaskan sebagai pengurus bagi dana ini. AllianzGi berterusan untuk memberi informasi dan perkhidmatan kepada Voya IM bagi pelaburan ini sepanjang persetujuan perkhidmatan peralihan. Prestasi dana adalah dikira atas Allianz Income dan Growth Class PT USD, NAV kepada NAV asas dalam mata wang didenominasi bagi kelas saham masing-masing dengan dividen kasar yang dilabur semula. Tidak adanya penanda aras untuk Dana Sasaran.

Untuk maklumat lanjut tentang Dana Sasaran, sila rujuk pautan untuk memuat turun prospektus: <https://sg.allianzgi.com/documents/sg-agif-prospectus-en>

Yuran pengurusan boleh dikenakan pada peringkat Dana dan/atau Dana(-dana) Sasaran. Sila ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj maksima sebanyak 1.00% setahun, yang merupakan gabungan bagi caj pengurusan dana tahunan pada peringkat Dana dan Dana(-dana) Sasaran.

Risiko-Risiko Pelaburan bagi PRULink Bond Fund II

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 secara umumnya, dijejaskan oleh, di antara lain-lain, kestabilan ekonomi dan politik. Jika pasaran di mana Dana ini melabur mengalami kelembapan atau ketidakstabilan akibat keadaan ekonomi atau politik yang buruk, ini boleh memberi kesan negatif kepada harga pasaran pelaburan bagi Dana ini.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan ini merujuk kepada dua senario. Senario pertama adalah di mana pelaburan tidak boleh dijual akibat ketiadaan pembeli untuk pelaburan tersebut. Senario kedua adalah di mana pelaburan tersebut merupakan dagangan kecil. Sekiranya pelaburan dalam Dana Sasaran merupakan dagangan kecil, ini boleh menyebabkan Dana ini untuk

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

melepaskan pelaburan tersebut pada harga yang tidak menguntungkan di pasaran dan boleh memberi kesan negatif kepada pelaburan pelabur. Risiko ini boleh dikurangkan melalui proses pemilihan sekuriti yang ketat.

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 Kadar Faedah

Risiko kadar faedah adalah risiko am yang mempengaruhi dana konvensional. Perkara ini tetap terjadi walaupun dana konvensional hanya melabur dalam pelaburan yang mengikut mandat. Sebab untuk ini adalah kerana tahap kadar faedah yang tinggi akan menjejaskan keuntungan syarikat yang tidak dapat dielakkan dan memberi kesan kepada nilai kedua-dua ekuiti dan sekuriti hutang. Risiko ini amat penting dalam dana bon kerana pengurusan portfolio bon bergantung kepada ramalan pergerakan kadar faedah. Harga bon bergerak bertentangan dengan pergerakan kadar faedah, oleh itu apabila kadar faedah meningkat, harga bon menurun dan sebaliknya. Tambahan pula, bon dengan tempoh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan yang lebih rendah adalah lebih sensitif terhadap pergerakan kadar faedah.

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 Tumpuan

Ini adalah risiko dana memberi tumpuan sebahagian besar asetnya dalam pilihan pelaburan yang lebih kecil. Kejatuhan harga ekuiti tertentu dan / atau pelaburan pendapatan tetap akan memberi kesan yang lebih besar kepada dana dan dengan itu menyebabkan kerugian lebih besar. Risiko ini boleh diminimumkan oleh Pengurus Dana dengan melakukan analisis asas yang lebih teliti sebelum melabur dalam setiap sekuriti.

Risiko Syarikat Pengurusan

Prestasi Dana bergantung kepada pengalaman, kecekapan dan pengetahuan syarikat pengurusan. Sekiranya syarikat pengurusan mempunyai kekurangan dalam kualiti-kualiti di atas, ia mungkin akan memberi kesan buruk kepada prestasi Dana.

Risiko Saham / Penerbit

Risiko ini merujuk kepada risiko individu syarikat yang menerbitkan sekuriti. Risiko spesifik termasuk, tetapi tidak terhad kepada, perubahan cita rasa dan permintaan pengguna, saman perundangan, persekitaran operasi yang kompetitif, perubahan suasana industri, dan kesilapan dan kecuaiian pengurusan. Walau bagaimanapun, risiko ini diminimumkan dengan melabur dalam pelbagai syarikat dari sektor yang berbeza, justeru berfungsi secara bebas antara satu sama lain.

Risiko Negara

Risiko ini merujuk kepada perubahan dan perkembangan dalam pengawalan, politik dan ekonomi sesebuah negara. Pelaburan mungkin terjejas oleh kebimbangan dalam negara di mana pelaburan dilakukan seperti perkembangan politik domestik, sekatan ke atas pelaburan asing dan penghantaran wang balik ke negara pelabur, perubahan dalam polisi

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

kerajaan, perubahan dalam percukaian dan lain-lain perkembangan dalam perundangan dan pengawalan. Selain itu, kurangnya maklumat umum, infrastruktur perundangan dan ketiadaan piawaian perakaunan, audit dan laporan kewangan yang seragam dan lain-lain amalan dan peruntukan pengawalan mungkin mengurangkan kemampuan untuk melindungi pelabur. Seseengah sekuriti mungkin dikenakan cukai kerajaan atau melibatkan perbelanjaan perlindungan yang lebih tinggi yang boleh mengurangkan hasil sekuriti tersebut.

Risiko Portfolio

Dana ini bertujuan untuk pelabur yang boleh menerima risiko yang berkaitan dengan pelaburan terutamanya dalam sekuriti yang dipegang dalam Dana. Pelaburan dalam ekuiti akan tertakluk kepada risiko yang berkaitan dengan ekuiti dan sekuriti yang berkaitan dengan ekuiti, termasuk naik turun harga pasaran, penerbit buruk atau maklumat pasaran dan hakikat bahawa ekuiti dan faedah yang berkaitan dengan ekuiti adalah lebih rendah dalam hak pembayaran dari sekuriti korporat lain, termasuk sekuriti hutang. Begitu juga, pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap tertakluk kepada risiko yang berkaitan dengan sekuriti hutang termasuk risiko kredit dan risiko kadar faedah, dan risiko tambahan yang berkaitan dengan sekuriti hutang hasil tinggi, penyertaan dalam pinjaman dan sekuriti derivatif. Di samping itu, pelabur harus sedar tentang risiko yang berkaitan dengan teknik pengurusan aktif yang dijangka akan digunakan oleh Dana.

Risiko Mata Wang

Dana ini berdenominasi dalam MYR, manakala Dana(-dana) Sasaran mungkin berdenominasi dalam mata wang lain. Prestasi Dana mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang MYR dan mata wang denominasi Dana(-dana) Sasaran. Di mana berkenaan, instrumen lindung nilai mata wang atau kelas dana lindung nilai mata wang daripada Dana(-dana) Sasaran 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(-dana) Sasaran, seperti, tetapi tidak terhad kepada, risiko mata wang.

Risiko-Risiko Khusus apabila Melabur dalam Dana(-dana) Sasaran atau Dana(-dana) Sub (secara kolektif dikenali sebagai "Dana(-dana) Sasaran")

Risiko Sekuriti

Pergerakan harga yang buruk sekuriti tertentu dilaburkan oleh Dana(-dana) Sasaran boleh memberi kesan negatif kepada nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Pengurus Dana(-dana) Sasaran berusaha untuk mengurangkan kesan risiko sekuriti tertentu melalui kepelbagaian portfolio, yang akan membantu dalam penyebaran unsur risiko.

Risiko Pengurusan Dana(-dana) Sasaran

Walaupun Pengurus Dana akan menggunakan kemahiran dan kecermatan yang sewajarnya dalam memilih Dana(-dana) Sasaran, ia tidak mempunyai kawalan dalam pengurusan Dana(-dana) Sasaran dan objektif pengurusan akan dipenuhi adalah tidak dijamin. Ini mungkin menyebabkan pemegang-pemegang polisi mengalami kerugian dalam pelaburan mereka dalam Dana(-dana) Sasaran.

Dana(-dana) Sasaran mungkin mengubah objektifnya dan menjadi tidak selaras dengan objektif Dana ini. Dalam keadaan itu, Pengurus Dana akan menggantikan Dana(-dana) Sasaran dengan skim pelaburan kolektif lain yang mana Pengurus Dana menganggapnya lebih sesuai untuk memenuhi objektif Dana ini.

Risiko Kesilapan dalam Pengiraan Nilai Aset Bersih Dana(-dana) Sasaran

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Terdapat kemungkinan wujudnya kesilapan dalam pengiraan nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Sekiranya kesilapan itu berlaku, nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran akan terjejas. Dengan itu, Dana(-dana) Sasaran akan mematuhi peraturan yang ditetapkan dalam peruntukan peraturan berkaitan yang berkenaan dengan Dana(-dana) Sasaran. Pampasan, jika ada, yang dibayar oleh Dana(-dana) Sasaran (tertakluk kepada undang-undang bidang kuasa di mana Dana(-dana) Sasaran itu bermastautin), akan dikreditkan kepada Dana ini sebagaimana dan apabila pampasan diterima.

Memandangkan perkara tersebut di atas, pemegang-pemegang polisi perlu sedar bahawa terdapatnya keadaan di mana baik Dana(-dana) Sasaran mahupun Pengurus Dana tidak akan terikat untuk membayar pampasan kepada pemilik benefisial yang terakhir.

Risiko Kecairan

Risiko kecairan ini merujuk kepada dua senario. Senario pertama adalah di mana kecairan Dana(-dana) Sasaran yang diperuntukkan adalah tidak mencukupi untuk memenuhi keperluan penebusan. Senario kedua adalah di mana Dana(-dana) Sasaran merupakan dagangan kecil. Sekiranya pelaburan dalam Dana(-dana) Sasaran merupakan dagangan kecil, ini boleh menyebabkan Dana(-dana) Sasaran untuk melepaskan pelaburan tersebut pada harga yang tidak menguntungkan di pasaran dan boleh memberi kesan negatif kepada pelaburan pelabur. Risiko ini boleh dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang ketat.

Risiko Negara-negara atau Sekuriti-sekuriti Asing

Risiko ini berkaitan dengan pelaburan dalam sekuriti-sekuriti tersenarai atau bermastautin di negara-negara selain daripada negara mastautin. Sebarang perubahan-perubahan dalam asas ekonomi, kestabilan sosial dan politik, ketidakpastian atau perubahan dalam mata wang rasmi negara, pergerakan mata wang dan dasar pelaburan asing di negara-negara ini boleh meningkatkan turun naik dalam nilai-nilai aset, kecairan dan risiko kemungkiran yang mungkin mempunyai kesan ke atas harga-harga sekuriti yang dilaburkan oleh Dana(-dana) Sasaran dan maka juga boleh menjejaskan nilai aset bersih Dana(-dana) Sasaran. Pelaburan di pasaran tertentu mungkin dihadkan atau dikawal. Di sesetengah negara, pelaburan langsung dalam sekuriti-sekuriti mungkin dilarang dan dihad disebabkan oleh keperluan kawal selia. Sekatan-sekatan ini boleh meningkatkan kos urus niaga dan memberi kesan negatif kepada kecairan sekuriti dan harga yang berkaitan dengan sekuriti. Pengurus Dana(-dana) Sasaran akan memantau dan memerhati perkembangan di negara-negara di mana aset-aset Dana(-dana) Sasaran diperuntukkan. Di samping itu, Pengurus Dana(-dana) Sasaran juga akan menggunakan proses pelaburan yang sistematik, yang merangkumi penilaian yang kerap, untuk menguruskan dan mengurangkan risiko ini.

Risiko Mata Wang

Pelaburan dasar Dana(-dana) Sasaran ini mungkin berdenominasi dalam mata wang tempatannya, yang mungkin berlainan daripada mata wang Dana(-dana) Sasaran. Prestasi Dana(-dana) Sasaran mungkin dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar penukaran antara mata wang pelaburan dasar dan mata wang Dana(-dana) Sasaran.

Risiko Caj-Caj kepada Modal

Caj-caj dan perbelanjaan Dana(-dana) Sasaran adalah diambil daripada modal, secara keseluruhan atau sebahagian, menyebabkan kemungkinan kekangan pertumbuhan modal.

Risiko turun naik yang lebih tinggi

Harga dana ini mungkin tidak stabil kerana ia mungkin mengambil risiko yang lebih tinggi untuk mencari ganjaran yang lebih tinggi dan ciri-ciri kemampanan.

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Sekatan pada Pelaburan Asing

Beberapa negara melarang atau mengenakan sekatan-sekatan yang teguh pada pelaburan-pelaburan yang dibuat oleh entiti-entiti asing. Terdapat juga keadaan di mana pesanan pembelian kemudiannya gagal kerana peruntukan yang dibenarkan kepada pelabur-pelabur asing telah diisi, melucutkan keupayaan Dana(-dana) Sasaran untuk membuat pelaburan yang diinginkan pada masa tersebut.

Risiko Derivatif

Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran mungkin melabur dalam derivatif yang akan tertakluk kepada risiko-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(-pengurus) Dana Sasaran mempunyai kawalan yang diperlukan bagi pelaburan dalam derivatif dan mempunyai sistem-sistem yang sesuai untuk mengawasi kedudukan derivatif bagi Dana(-dana) Sasaran ini. Pengurus(-pengurus) Dana Sasaran 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(-pengurus) Dana Sasaran tidak mahu menanggung risiko mata wang yang dikaitkan dengan aset pendasar ini, Dana(-dana) Sasaran 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(-dana) Sasaran.

Senarai di atas tidak sepatutnya dianggap sebagai senarai risiko-risiko yang lengkap, yang perlu dipertimbangkan oleh pemegang polisi sebelum membuat pelaburan dalam Dana. Pemegang-pemegang polisi sepatutnya sedar bahawa sebarang pelaburan di dalam Dana mungkin terdedah kepada risiko-risiko lain dari semasa ke semasa.

Pengurusan Risiko

Risiko Peramalan

Risiko yang berpotensi diambil kira dalam proses peruntukan sektor dan pemilihan saham berdasarkan analisis dalam pelbagai faktor utama seperti keadaan ekonomi, kecairan, aspek kualitatif dan kuantitatif sekuriti.

Kawalan Sistem

Parameter risiko ditetapkan secara dalaman bagi setiap dana, bergantung kepada profil risiko pelanggan. Parameter risiko termasuk had pertaruhan penerbit, penerbit kumpulan, ketarafan sektor dan saiz terbitan sekuriti yang dipegang dalam portfolio.

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Sistem pejabat depan ditempatkan untuk memantau risiko portfolio, bertindak sebagai penapis automatik untuk sebarang had-had atau pelanggaran.

PRULink Bond Fund II

Semua data seperti pada 13 Julai 2024 melainkan jika dinyatakan

Maklumat lain

Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pemegang-pemegang polisi yang:-

- Mencari pengaliran pendapatan yang stabil.
- Tahap toleransi risiko yang rendah ke sederhana.
- Pengalaman pelaburan yang sederhana ke panjang.

Dasar & Kekerapan Penilaian Unit

- Penghargaan unit dibuat setiap hari perniagaan.
- Harga Unit bagi Dana ini pada sebarang Tarikh Penilaian hendaklah bersamaan dengan nilai dana dibahagi dengan bilangan unit yang dikeluarkan pada Tarikh Penilaian.
- Nilai Dana ialah nilai semua aset dana **PRULink** selepas memotong belanja untuk menguruskan, memperolehi, menyelenggara, pengkekalan dan penilaian aset Dana, cukai atau levi mengikut undang-undang yang ditanggung oleh Prudential Assurance Malaysia Berhad (“Syarikat”) ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal aset dana dan sebarang pendapatan terakru atau dijangkakan.
- Syarikat akan menilai pelbagai Dana-dana **PRULink** pada akhir hari perniagaan (Tarikh Penilaian). Walaubagaimanapun, nilai pelaburan dana-dana **PRULink** 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** 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 kepada nilai dana untuk memulihkan sebarang amaun di mana Dana ini telah atau dijangka untuk membayar bagi penghasilan dan pembatalan unit-unit.

Keadaan-keadaan Luar Biasa

- Syarikat tidak dipaksa untuk menebus atau menukar pada Hari Penilaian lebih daripada 10% dana **PRULink** yang lebih pada suatu Hari Penilaian.
- Syarikat juga berhak dalam keadaan pengecualian (sebagai contoh, apabila terdapat jumlah besar jualan pelaburan jangka masa yang pendek) untuk menangguhkan penukaran atau penebusan Unit-unit dan penyerahan Polisi untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh permohonan.
- Syarikat mungkin menangguhkan penghargaan unit dan urusan niaga 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**.

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