

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 基金特征

### 投资目标

通过PRULink Equity Fund 与 PRULink Bond Fund 以及其他在未来推介的 PRULink Fund 投资于股票与固定收益证券，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%于股票与20%于债券，所允许偏离基准的幅度为+/-10%。

### 投资策略与方法

#### 投资策略

该基金主要通过投资于 [目标基金]来实现投资目标。目标基金将会被观察以评估其表现、流程、风格和定位。若目标基金被认为不合适实现基金的投资目标，其注入的投资配额或目标基金将会有所变化。

注：有关目标基金的详情，请参阅额外披露。

### 资产配置

该基金通过PRULink Equity Fund或任何其他在未来推介投资股票的PRULink Fund，投资该基金净资产值的70%至90%于股票。基金也通过PRULink Bond Fund或任何其他在未来推介投资固定利率证券的PRULink Fund，投资该基金净资产值的10%至30%于固定利率证券。剩余的基金净资产将投资于流动性资产。

### 表现基准

80%富时大马100指数 (FBM 100) + 20%马来亚银行12月期定期存款率

有关基准的更多详情，请参考[www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my)和  
[www.bursamalaysia.com/market](http://www.bursamalaysia.com/market)

### 基金经理

瀚亚投资有限公司 (531241-U)

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的的数据，除非另行注明

## 收费与费用

基金管理费

每年1.30%

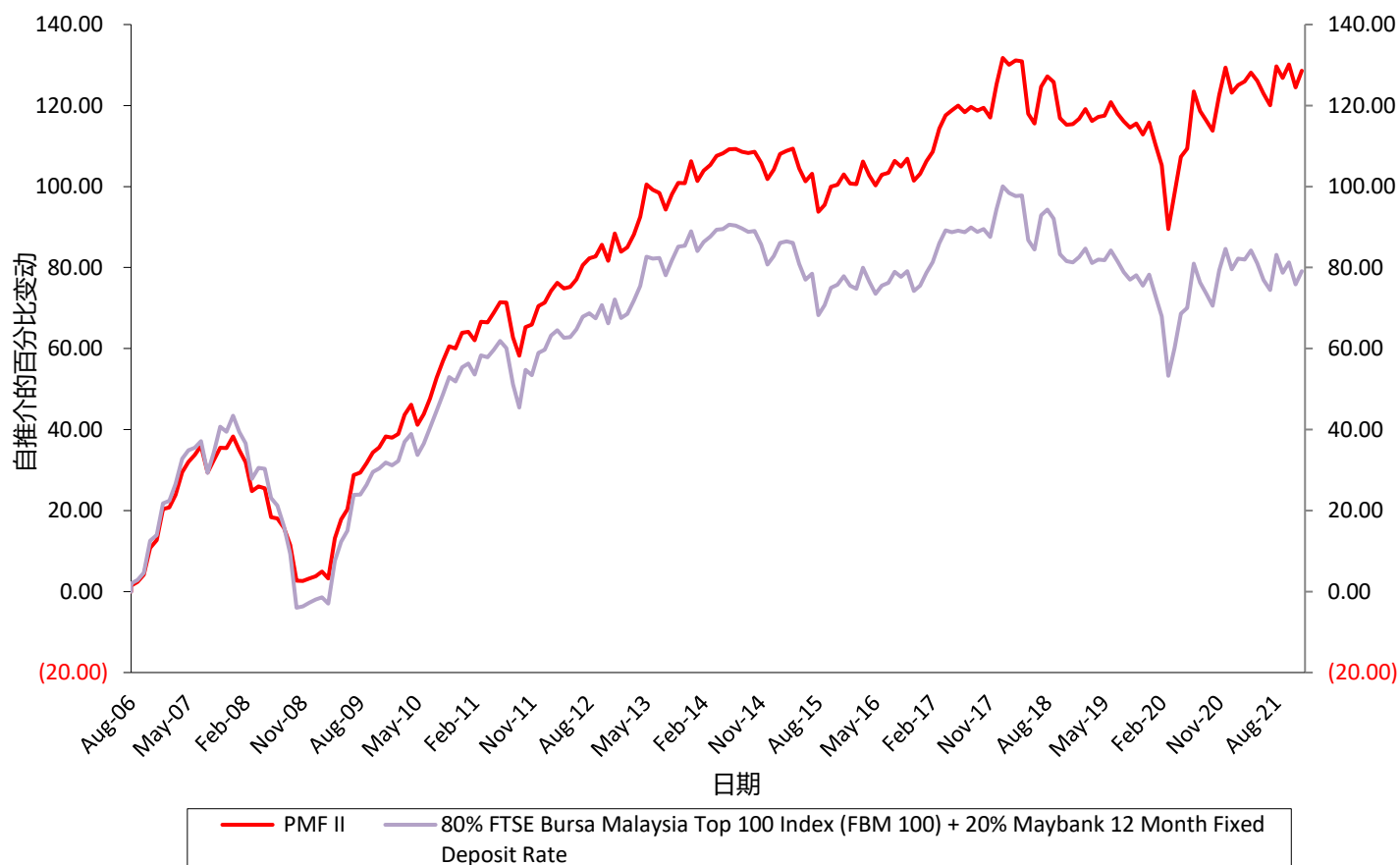
其它费用，若有

无

## 基金表现

### 表现图表

PRULink Managed Fund II Vs.  
80%富时大马100指数(FBM 100)  
+ 20%马来亚银行12月期定期存款率



# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

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 Managed Fund II	基准 80%富时大马 100 指数(FBM 100) + 20%马来亚银行 12 月期定期存款率
2012	10.48%	8.32%
2013	9.51%	9.75%
2014	-2.14%	-4.33%
2015	0.58%	-1.61%
2016	0.06%	-1.31%
2017	10.85%	10.77%
2018	-4.37%	-6.78%
2019	0.18%	-1.65%
2020	6.30%	3.58%
2021	-0.31%	-2.97%

资料来源：Lipper IM and Bloomberg, 2021 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：

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

## PRULink Managed Fund II 的额外披露

从基金推出至 2022 年 7 月 15 日，PRULink Managed Fund 已经投资在由瀚亚投资有限公司所管理的目标基金 PRULink Equity Fund 和 PRULink Bond Fund。

自 2022 年 7 月 16 日起，该基金的投资配额将会重新分配至 PRULink Strategic Fund, PRULink Equity Fund, PRULink Bond Fund 和/或 PRULink Money Market Fund (目标基金)，这些目标基金都是由瀚亚投资有限公司所管理。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的的数据，除非另行注明

PRULink Strategic Fund 旨在将长期资本收益最大化，主要通过本地资产组合的投资，其中包括股票、股票相关证券、存款、或直接和/或间接通过使用任何基金例如我们已成立的联结投资基金、集体投资计划和/或交易所指数基金（ETF）。此基金在部分的投资过程中将积极考虑环境、社会和企业监管（“ESG”）因素。

截至 2021 年 12 月 31 日起，PRULink Strategic Fund 相关基金（以马币计算）的表现如下：

年份	2021	2020
净表现	2.30%	0.71%*

\*基金表现是以基金成立日计算至同一年的年底（并非年回报率）。

资料来源：来自 Lipper IM 和 Bloomberg，截至 2021 年 12 月 31 日。

PRULink Equity Fund 旨在通过马来西亚交易所的优质股票投资，来实现中长期的回报率最大化。

截至 2021 年 12 月 31 日起，PRULink Equity Fund 相关基金（以马币计算）的表现如下：

年份	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
净表现	0.00%	7.25%	-1.67%	-6.33%	12.33%	-1.11%	-0.29%	-3.70%	11.54%	12.33%

资料来源：来自 Lipper IM 和 Bloomberg，截至 2021 年 12 月 31 日。

PRULink Bond Fund 旨在通过指定的固定利息证券、公司债券和定期存款的投资来提供中长期资本累积。

截至 2021 年 12 月 31 日起，PRULink Bond Fund 相关基金（以马币计算）的表现如下：

年份	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
净表现	-1.21%	4.73%	8.24%	4.45%	4.47%	4.46%	3.66%	3.45%	2.17%	4.51%

资料来源：来自 Lipper IM 和 Bloomberg，截至 2021 年 12 月 31 日。

PRULink Money Market Fund 旨在保持资本价值，同时提供和银行短期存款利息相仿的回报。除了拥有最小的风险敞口以外，该基金主要投资于高质量、低风险的短期货币市场工具和债务证券来保持高度的现金流动性。尽管该基金力求的是保全本金价值，然而并不能保证此基金目的必然实现。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

截至 2021 年 12 月 31 日起，PRULink Money Market Fund 相关基金（以马币计算）的表现如下：

年份	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
净表现	1.40%	1.97%	2.76%	3.09%	3.03%	3.59%	4.10%	4.73%	3.55%	3.50%

\*\*基金表现是以基金成立日计算至同一年的年底（并非年回报率）。

资料来源：来自 Lipper IM 和 Bloomberg，截至 2021 年 12 月 31 日

收取管理费的操作将可能发生在基金和/或目标基金的运作层面上。请注意，我们将向您收取每年最高 1.30% 的费用，以用于支付您的基金和目标基金级别的年度管理费。

若目标基金当中的投资策略具有交易所指数基金（“ETF”）或其它的集合投资计划，将有可能在目标基金的运作层面上产生额外收费。这是被视为投资策略的一部分，以提供更卓越的基金业绩。

## PRULink Managed Fund II 的投资风险

投资于本基金涉及某些风险，包括本金损失的可能。单位价值会扬升也会走低。此外，本基金亦涉及特定的风险，这包括但不限于：

### 投资基金的一般风险

#### 市场风险

市场风险是指不利于市场条件的变化，将可能导致潜在性的损失。市场的状况通常会受到经济和政治稳定因素而有所影响。如果本基金所投资的市场因经济或政治的不利因素而导致出现低迷或不稳定，这很可能对本基金的市场价格造成影响。

#### 流动性风险

流动性风险所指的有两种情况。第一种是要出售的投资因没有买家而无法卖出，而第二种是投资交易情况惨淡。若目标基金的的投资交易惨淡，这将可能导致基金在市场上以不利的价格出售，并影响投资者的投资。类似这样的风险可以通过谨慎的证券筛选过程来减少风险。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 通胀风险

这里指的是投资者的投资的数额（以货币计算）即便可能已经增加，却有可能跟不上通货膨胀的步伐，从而导致投资者的购买能力下降。

## 利率风险

利率风险是普遍影响传统基金的风险，即使传统基金只投资于符合投资规定的资产，情况也是如此。因为偏高的利率将无可避免的影响公司的盈利，继而影响股票和债券的价值。对债券基金而言，利率风险起了关键性的影响，原因是债券投资组合的管理和利率动向的预测是息息相关的。债券的动向和利率的走势是成反比的，因此随着利率上升，债券价格就会下降，反之亦然。此外，期限较长且利润较低的债券更容易受到利率变动的的影响。

## 信用/违约风险

如果金融工具发行者发生财务问题，债券将可能面临信用/违约的风险而降低其形用价值，并可能在未来导致它无法继续支付本金和利息。

## 国家风险

这里的风险指的是国家的法规、政治和经济的变化和发展。投资有可能会受到投资国的不明朗情况而有所影响，例如国内的政治发展、对外国投资和货币汇回国的限制、政府政策的改变、税务的更改和其它法律或条规的发展。此外，公开信息、法律架构的限制以及会计、审计和财务报告的实践标准或法定条规监管的不一致可能会降低对投资者的保护程度。此外，有限的公开信息、法律架构，以及会计、审计和财务汇报标准或其他法定条规与实践方式的 inconsistency 可能会使投资者涉及更大的风险。此外，有些证券必须缴付政府税务或导致更高的托管费用，这些因素都有可能降低有关证券的回酬收益。

## 违规风险

这风险是源由于管理公司的监管不当，从而导致发生不遵从法律、条规和规则、指定的实践方式和公司内部的政策和程序。此类的违规行为可能迫使管理公司以亏本的价钱抛售基金证券以纠正违规行为，进而导致对投资者的基金投资造成不利的的影响。为了减少此风险，基金经理应该实施有效的内部管制，以确保管理公司持续的遵守法律、条规和规则、指定的实践方式和基金经理的内部政策和程序。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截于 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 集中风险

此风险乃基金将大部分的资产集中在较小的投资选择里。所以当某特定的股票和/或固定收益投资的价格下跌，将会对基金产生很大的影响而引致更大的损失。为了降低此风险，基金经理应该在投资证券之前，对其进行更严格和谨慎的分析。

## 管理公司风险

基金的表现大多取决于管理公司的经验值、专业度和知识程度。如果管理公司缺乏以上任何一项素质，将可能对基金的业绩产生不利的影响。

## 股票/发行者风险

这里指的是发行证券的公司所引起的个别风险。具体风险包括但不限于消费者品味与需求的变化、法律诉讼、具竞争性的营业环境、不断改变的行业状况、和管理层的疏漏及错误。但是，若广泛投资于不同行业和彼此独立运作的公司，有关风险将得以降低。

## 投资组合风险

要投资于本基金，投资者必须可以接受基金主要持有的证券所涉及的风险。股票投资者将曝露于股票与股票相关证券所涉及的风险之下，这包括市价的起伏、不利于发行者或市场的资讯，此外，股票与股票相关证券的持有人在所投资的公司清盘时并没有优先权，其他的公司证券如债务证券都比股票优先。同样的，投资于固定收益证券涉及与债务证券投资相同的风险，如信用与利率风险，以及高回酬债务证券、贷款参与和衍生证券投资所引致的额外风险。此外，投资者也应注意基金所会采用的积极管理技术所涉及的风险。

## 投资于目标基金或其子基金（统称为目标基金）时的特定风险

### 安全风险

当目标基金所投资的特定证券，其价格处于不利的变动时，将可能会对目标基金的资产净值产生不良影响。目标基金的经理应力求通过多样化的投资组合来减轻此安全风险，这将有助于分散其风险因素。

### 目标基金的基金管理风险

虽然基金经理在选择目标基金时会运用专业技巧和维持谨慎思考，但是他们对目标基金的管理并没有控制权，所以并不能保证一定会实现所定下的投资目标。这将可能导致保单持有人在目标基金的投资中蒙受损失。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截于 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

目标基金也可能会因其投资目标的改变而导致与本基金的目标变得不一致。在这种情况下，基金经理将会改用另一个更合适本基金投资目标的集体投资计划来取代原有的目标基金。

## 目标基金的风险资产净值计算错误

目标基金的资产净值有可能计算错误。若出现这样的错误，目标基金的资产净值将会受到影响，而目标基金必须遵守其适用和相关监管条文里所记载的条规。倘若目标基金支付补偿数额（受目标基金注册地的司法条文所约束），本基金将在收到之后将其存入基金投资里。

有鉴于上述情况，投保人必须了解在某些情况之下，目标基金和基金经理均无义务赔偿最终受益人。

## 流动性风险

这里的流动性风险指的是两种情况。第一，当目标基金所分配的资本流动性不足以满足赎回的需求。第二，目标基金的交易量惨淡，可能导致目标基金在市场上以不利的价格出售投资，并对投资者造成不利影响。这种风险能够通过严格的证券筛选来获得减轻。

## 资本风险费用

目标基金的所有或部分收费和开支都将取自于资本，这将有可能限制资本的增长。

以上是准投保人投资于本基金前所应考虑的一些风险。准投保人必须了解投资于本基金可能随时都会涉及其它的特殊性质风险。

## 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 Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 其它资料

### 目标市场

本基金适合以下投保人：

- 在中长期投资范围内寻求适度的资本增值。
- 具有中等风险承受能力。

### 单位估价的基础与次数

- 每天作出单位定价
- 该基金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。
- 基金价值乃是特定 PRULink 基金所有资产的价值，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的法定费用，以及任何的累计或预计收益。
- 本公司应该在每个营业日（估价日）结束时对各个 PRULink 基金进行估值。然而，由于所有 PRULink 基金所投资的各种股票、固定利息证券和货币市场工具的价值只能在一个营业日之后才能得知，因此保诚保险在固定估价日期所确认的 PRULink 基金价值将会在 2 个工作日后（T+2）确认并通知投保人。
- 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，以取回该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。

### 特殊情况

- 本公司无须在任何估价日赎回及转换超过该估价日 10% 的未偿 PRULink 基金。
- 公司保留权力以在特殊情况（例如任何一项 PRULink Funds 在短期内出现异常高的投资销售量）延迟单位的转移或赎回及/或退保，但不超过申请日期算起的 6 个月期间。

# PRULink Managed Fund II

适用于 2022 年 7 月 16 日起

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

- 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 PRULink Funds 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。

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。