

# PRULink Education Bond Fund

以下乃是截至 2022 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 基金特征

### 投资目标

在中至长期内累积资本，并确保付给担保款额。为达致此目标，本基金投资于某些固定收益证券、企业债券和定期存款，以及其他套期保值的金融工具。

### 投资策略与方法

#### 投资策略

本基金直接或间接通过 PRULink Bond Fund 投资于某些固定收益证券、企业债券和定期存款，或通过其他投资于固定收益证券、企业债券和定期存款投资组合的未来推介 PRULink Funds 以作出投资。本基金亦可投资于其他套期保值的金融工具。

#### 投资方法

基金经理相信其规律性和估值导向的投资方式可以赚取偏高的长期回酬。他们的目的是要善加利用机会在资产配置和证券遴选的阶段，通过积极的公司内部研究与投资组合管理，以在可接受的风险水平中赚取最高的回酬。

基金经理的目标乃是在长期内维持所有基金的良好表现，同时遵守严格与专业的投资指南。

### 资产配置

本基金直接或间接通过 PRULink Bond Fund 将高达 100% 的基金净资产投资于固定收益证券、企业债券和定期存款，或通过其他投资于固定收益证券、企业债券和定期存款投资组合的未来推介 PRULink Funds 以作出投资。剩余的基金净资产将投资于流动性资产以及其他套期保值的金融工具。

### 表现基准

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)

### 基金经理

瀚亚投资有限公司(531241-U)

# PRULink Education Bond Fund

以下乃是截至 2022 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 收费与费用

基金管理费

每年1.00%

其他费用，若有

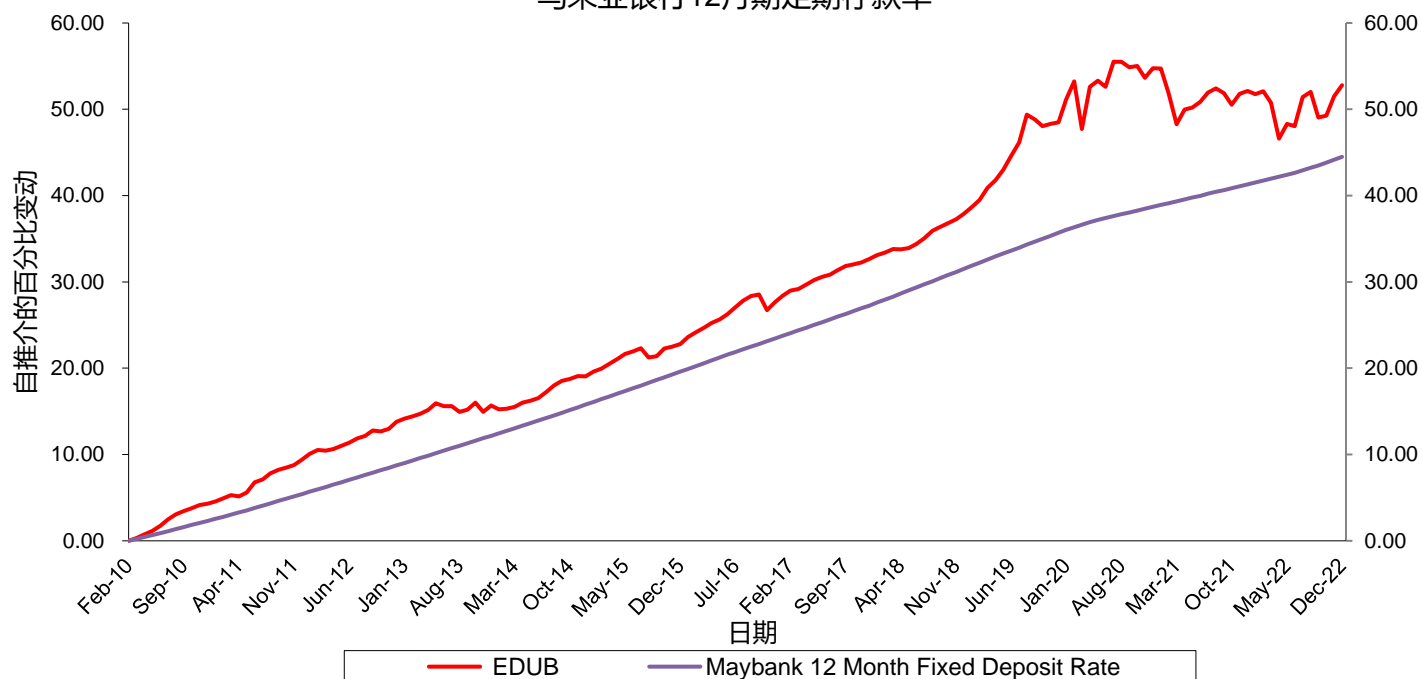
无

\* 这基金只限于购买 PRUEdusaver 的保单持有人

## 基金表现

### 表现图表

PRULink Education Bond Fund与  
马来亚银行12月期定期存款率



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。

# PRULink Education Bond Fund

以下乃是截至 2022 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

| 年度   | 真实表现<br>PRULink Education Bond Fund | 基准<br>马来亚银行 12 月期定期存款率 |
|------|-------------------------------------|------------------------|
| 2013 | 1.66%                               | 3.15%                  |
| 2014 | 2.93%                               | 3.22%                  |
| 2015 | 3.14%                               | 3.30%                  |
| 2016 | 3.93%                               | 3.21%                  |
| 2017 | 3.95%                               | 3.10%                  |
| 2018 | 3.93%                               | 3.34%                  |
| 2019 | 7.70%                               | 3.18%                  |
| 2020 | 4.21%                               | 2.22%                  |
| 2021 | -1.70%                              | 1.88%                  |
| 2022 | 0.46%                               | 2.25%                  |

资料来源：Lipper IM and Bloomberg, 2022 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：

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

## 投资风险

请参考附录以了解下列的投资风险详情，按重要性排列：

- (A) 利率风险
- (B) 信用 / 违约风险
- (C) 流动性风险
- (D) 市场风险
- (E) 发行者风险
- (F) 国家风险
- (G) 违规风险
- (H) 集中风险
- (I) 管理公司风险

# PRULink Education Bond Fund

以下乃是截至 2022 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

(J) 通货膨胀风险

(K) 投资经理风险

## 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 Education Bond Fund

以下乃是截至 2022 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 其他资料

### 目标市场

- 寻求偏**稳定**收入的投资者
- **风险**承受度偏低至中等
- 中至**长期**投资期限

### 单位估价的基础与次数

- 每天作出**单位**定价
- **PRULink Education Funds**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。
- 基金价值乃是某项**PRULink Education Funds**所有**资产**的价值，扣除管理、**购买**、持有基金**资产**以及**资产**估值方面的**开销**、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。
- 估价日乃是公司在任何时候所决定的日期（至少一天一次），目的为确定**单位**的价格。
- 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

- 公司保留权力以在特殊情况（例如任何一项**PRULink Education Funds**在短期内出现**不寻常**的**资产**销售量或**变现**状况）**延迟**单位的**转移**或**回赎**及/或**退保**，但不**超过**申请日期算起的6个月期间。
- 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，并且会在受保人作出有关**PRULink Education Funds**的**加额**、**转移**、**回赎**或**提兑**方面的**申请**时，告知受保人有关的事宜。

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**。