

# PRULink Dana Aman

以下乃是截至 2020 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 基金特征

投资目标	投资于某些回教债务证券，以在中至长期内累积资本。
投资策略与方法	<p><b>投资策略</b> 投资于某些回教债务证券以及定期存款。</p> <p><b>投资方法</b> 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。</p> <p>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。</p>
资产配置	基金投资高达100%的基金净资产于符合回教教义的马来西亚固定收益工具。剩余的基金净资产将投资于符合回教教义的流动性资产。
表现基准	马来亚银行12月期定期存款率 <i>有关基准的更多详情，请参考<a href="http://www.maybank2u.com.my">www.maybank2u.com.my</a></i>
基金经理	瀚亚伊斯兰投资有限公司 (860682-K)

## 收费与费用

基金管理费	每年0.50%
其他费用，若有	无

尽管这些基金投资于回教教义批准的证券，但利用这些基金的投资联结保险计划并未归类为符合回教教义的产品。

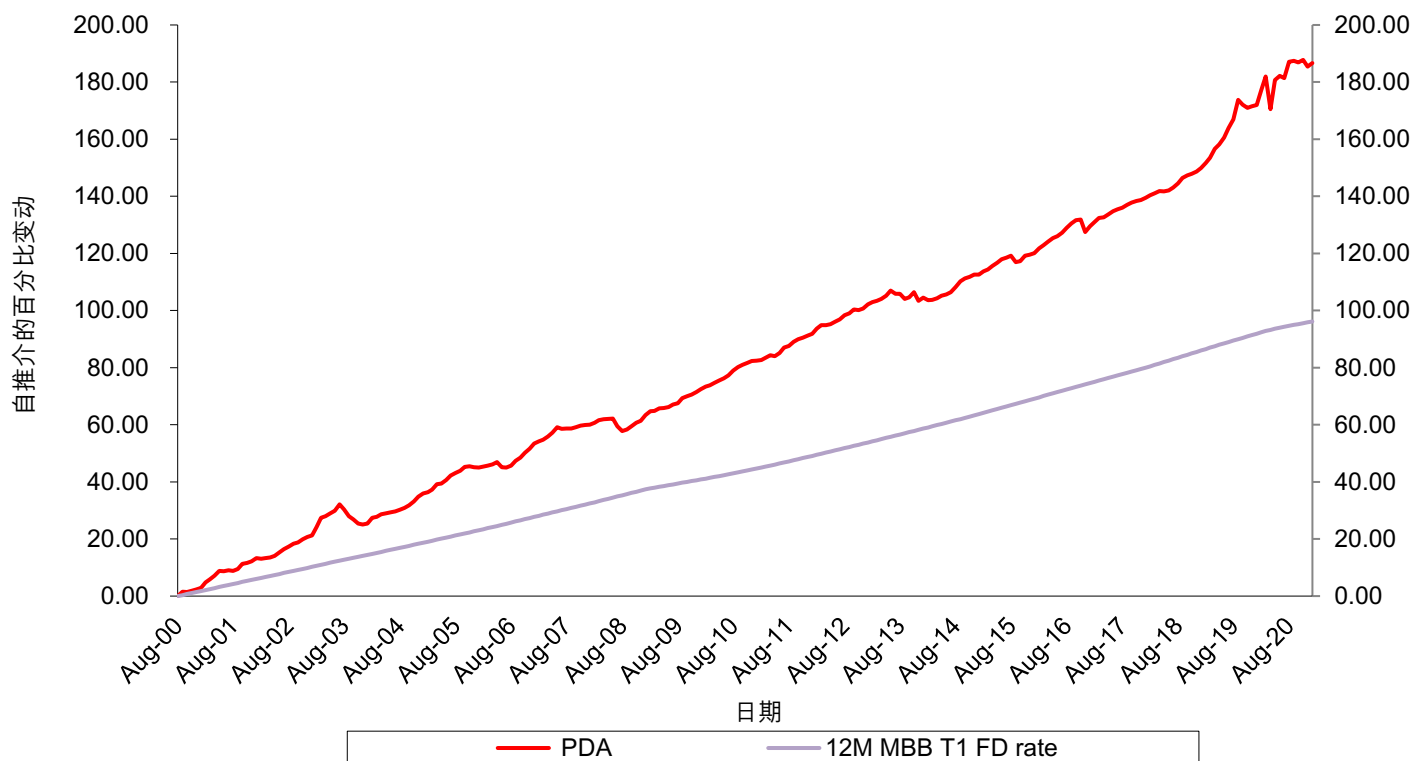
# PRULink Dana Aman

以下乃是截至 2020 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 基金表现

### 表现图表

PRULink Dana Aman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。

年度	真实表现 PRULink Dana Aman	基准 马来亚银行 12 月期定期存款率
2011	5.18%	3.04%
2012	5.34%	3.15%
2013	1.18%	3.15%
2014	3.95%	3.22%
2015	3.54%	3.30%
2016	4.27%	3.21%
2017	4.34%	3.10%
2018	4.35%	3.34%
2019	8.84%	3.18%
2020	5.40%	2.22%

资料来源：Lipper IM and Bloomberg, 2020 年 12 月 31 日

## PRULink Dana Aman

以下乃是截至 2020 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

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 2 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) 回教证券重新归类风险
- (G) 国家风险
- (H) 违规风险
- (I) 集中风险
- (J) 管理公司风险
- (K) 通货膨胀风险
- (L) 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 Dana Aman

以下乃是截至 2020 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 其他资料

### 目标市场

- 寻求稳定收入的投资者
- 风险承受度中至偏低至中等
- 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 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 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 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。