

# PRULink Dragon Peacock Fund

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

**PRULink Dragon Peacock Fund** 的目标乃是在长期内赚取最高的总回酬。为达致此目标，本基金主要投资于一些公司的股票与股票相关工具；这些公司在中国与印度成立、上市、营运，或重要的业务在当地进行，或大部分收入源自当地，或者其子公司、相关公司或附属公司的收入主要源自有关的国家。

自推介，**PRULink Dragon Peacock Fund** 投资于一项子基金，意即由瀚亚投资（新加坡）有限公司所管理的 Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund。有关子基金的其中一些投资包括但不限于在认可市场上市的证券、存托凭证 [包括美国存托凭证 (ADRs) 与全球存托凭证 (GDRs)]、可转换至普通股、优先股与凭单的债务证券。

本基金可投资于瀚亚投资（新加坡）有限公司或其他在任何时候决定的基金经理的子基金或其他基金。

### 投资策略与方法

#### 投资策略

本基金通过一项集体投资计划，主要是在卢森堡成立的 Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund，以投资于股票与股票相关工具。这些股票与股票相关证券包括但不限于在认可市场上市的证券、存托凭证 [包括美国存托凭证 (ADRs) 与全球存托凭证 (GDRs)]、可转换至普通股、优先股与凭单的债务证券。

#### Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund 的投资方法

有关基金采取了估值、研究导向的投资方法，而重点是有规律的建立投资组合。它主要专注于股票遴选，因为这多次证实带来偏高的回酬。有关程序共有两个步骤：股票遴选与投资组合建立。研究与估值相关工作的重点在于理解推动公司价值的长期因素。投资组合建立与股票遴选是不同的活动，其明确的目标为在某个风险水平赚取最高的回酬。检讨与反馈程序则确保投资组合与基金的目标和投资程序相符，同时也与客户的授权一致，无论是在精神或实践方面。

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

资产配置	基金投资高达100%基金净资产于基金经理所指定的子基金。剩余的基金净资产将投资于流动性资产。
表现基准	50% 摩根士丹利中国指数 + 50% 摩根士丹利印度指数 有关基准的更多详情，请参考 <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>
基金经理	瀚亚投资有限公司(531241-U)

## 收费与费用

基金管理费	每年1.50%
其他费用，若有	无

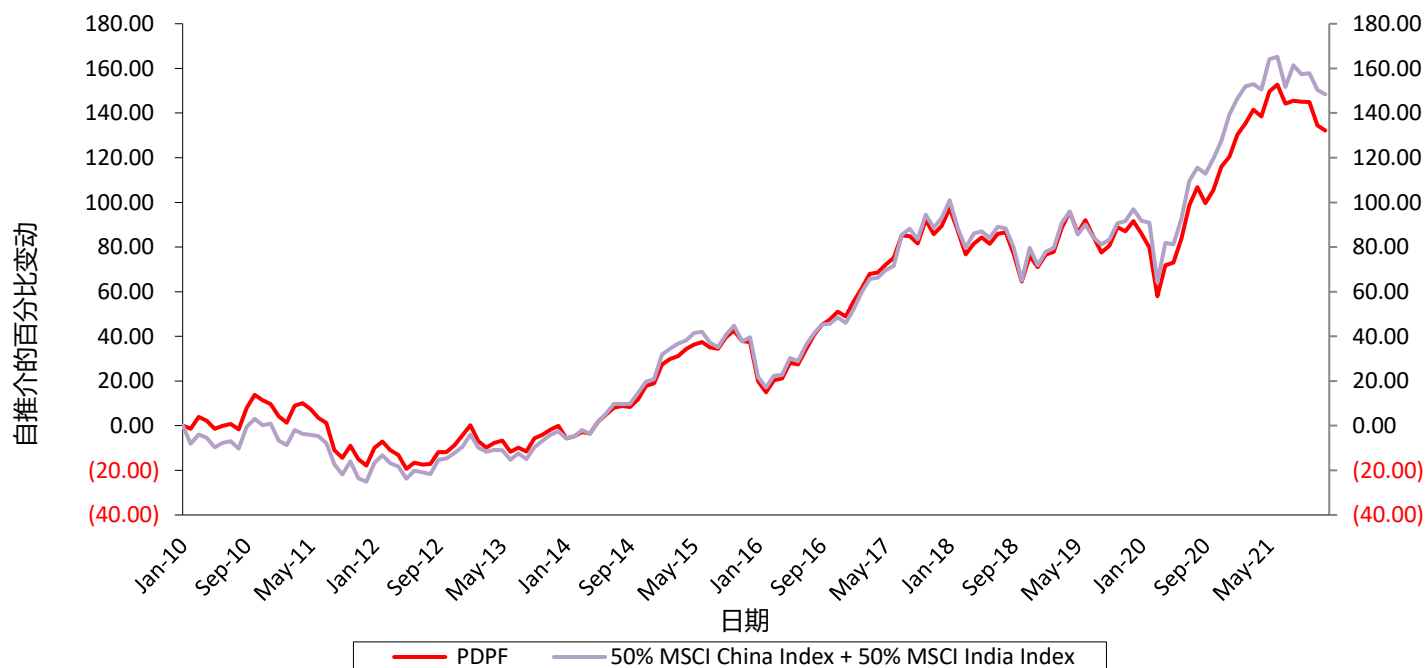
# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的的数据，除非另行注明

## 基金表现

### 表现图表

PRULink Dragon Peacock Fund 与  
50% 摩根士丹利中国指数 + 50% 摩根士丹利印度指数



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标。

年度	真实表现 PRULink Dragon Peacock Fund	基准 50% 摩根士丹利中国指数 + 50% 摩根士丹利印度指数
2012	16.46%	20.68%
2013	4.61%	7.81%
2014	19.00%	23.91%
2015	15.47%	15.60%
2016	8.36%	4.60%
2017	27.31%	32.16%
2018	-9.78%	-10.96%
2019	12.11%	14.59%
2020	14.99%	21.56%
2021	5.36%	3.76%

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

\*基金表现从基金设立日到同年年底（非年化回报）。

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 Dragon Peacock Fund 的额外资料

PRULink Dragon Peacock Fund 投资于 Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund。

Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund 的基金经理是瀚亚投资（新加坡）有限公司。

本产品将可在基金和/或目标基金层面收取管理费。请注意，您每年将被征收最高 1.50% 的常年管理费，这是综合基金或目标基金层面的常年基金管理费。以“交易型指数基金”（ETF）或其他集合投资计划为投资策略的目标基金，将可能会在目标基金层面产生额外费用，这是作为投资策略考虑因素的一部分，以确保带来投资表现。

Year	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Net Performance	3.54%	19.74%	15.54%	-10.42%	44.15%	5.55%	-4.08%	13.73%	-0.97%	23.96%

备注：以上回酬属于 Eastspring Investments - Dragon Peacock Fund (Class D)

资料来源：Eastspring Singapore, 2021 年 12 月 31 日

回酬的计算乃以第三者的单位价格为基础，扣除费用，同时将股息再投资（若有），并以美元为单位。

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 Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 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：

### 新兴市场风险

目标基金主要投资于在新兴市场成立、上市或主要活动在新兴市场进行的公司之股票与股票相关证券。准投资者应注意的是一些新兴市场的经济与政治发展过程可能会引致较高的投资风险，续而对基金价值带来负面影响。有关风险包括外资的限制、交易对手风险、较为剧烈的市场动荡，以及流动性偏低的公司资产，一切胥视新兴市场的状况而定。

此外，较不严格的政府监管与区别性的法律亦可能对公司产生影响。新兴市场的交易量可能会大幅低于世界上的领先股市，而且也许会在不利的价格水平交易。为降低这种风险，投资经理必须定下投资标准以确保所购入的是优质投资。

### 投资组合风险

要投资于目标基金，投资者必须可以接受目标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。投资于目标基金并非完整的投资计划。投资者可能需要考虑作出其他种类的投资以配合目标基金的投资。

### 货币风险

本基金以令吉计值，而子基金则可能以其他货币计值。本基金之表现可能受到令吉与子基金的计值货币之汇率变动所影响。在适用的情况下，可以使用货币对冲或货币对冲类别的基金，以将货币风险降至最低。

目标基金或其子基金的相关投资可能以当地货币计值，而这可能与目标基金或其子基金的面值货币不同。本目标基金或其子基金之表现，可能受到本地货币与目标基金或其子基金的计值货币之汇率变动所影响。

### 衍生品风险

衍生工具可以用于对冲投资目标基金可能产生的任何风险，例如但不限于货币风险。

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

目标基金经理或其子基金经理可能投资在存在风险的衍生工具。虽然专业投资经理善用衍生工具可能是有益的，但衍生工具所涉及的风险，与比较传统的证券投资所带来的风险不同，在某些情况下甚至更大。与衍生工具相关的一些风险包括市场风险、管理风险、信用风险、流动资金风险和杠杆风险。如果投资持仓量与市场走势相反，衍生品的投资可能需要在短时间内获得存款或初始保证金和额外保证金。如果未有在指定时间内缴付所需的保证金款额，则可能被迫在亏蚀情况下平仓。因此，最重要的是密切监测此类对衍生品的投资。

目标基金经理或其子基金经理拥有衍生工具投资的必要控制权，并设有监测目标基金或其子基金衍生工具仓位的系统。目标基金经理或其子基金经理无意将衍生工具交易用作投机或杠杆，但可能将其用于有效的投资组合管理及/或风险管理。货币风险只是基金将面临的市场风险之一，可以使用外汇远期/外汇期货等衍生工具进行对冲。一般会因为购买相关股票或债券而须承担相关的货币风险。如果目标基金经理或其子基金经理不想承担与该等资产相关的货币风险，则目标基金或其子基金可以使用远期外汇合约，以对冲来自因持有非基准货币仓位所衍生的任何货币风险。基本上，货币远期的使用是对冲目标基金或其子基金的货币风险。

## 政治及/或法规风险

目标基金的资产价值可能会受到投资国家的不明朗状况所影响，如内地政治发展、外国投资和货币汇回国的限制、政府政策的改变、税务的变动，以及法律和条规的其他发展。此外，某些投资国家的法律架构以及会计、审计和汇报标准可能无法为投资者提供与一般主要证券市场相同程度的保障或资讯。某些市场的外资拥有权限制则意味着目标基金所投资的公司之权限可能没有保障或有所限制。

## 市场风险

市场风险指的是投资的市价变动所可能带来的损失。这些改变可能源自个别证券或其发行者或是一些影响所有在市场上交易的证券之因素，或者是上述事件的组合。导致市价动荡的其中一些原因包括利率的起伏、股票的波动、汇率和股价。为降低有关的风险，基金经理将投资于源自各个不同市场的多元化证券投资组合，因此其中一个市场领域或证券的下跌不会对基金的整体价值造成太大的影响。

## 交易对手风险

目标基金的投资涉及交易对手的信用风险。若交易对手无法偿债、破产或违约，那么目标基金可能会蒙受严重的损失。

## 利率与信用风险

目标基金被允许投资于固定收益证券。有关证券会受到利率波动和信贷风险的影响，如发行者违约的风险。

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是载于 2021 年 12 月 31 日的的数据，除非另行注明

投资于固定收益证券可能会受到**发行者财务状况恶化**或**经济下滑**或两者的影响，又或者是利率出乎意料的**扬升**，这可能会影响**发行者**支付利息与本金的能力，特别是**发行者本身**负债累累的情形。特定的**业务盈利预测**或无法获得**额外的融资**等因素亦会**打击发行者的偿债能力**。此外，**经济衰退**或利率的**扬升**亦可能提高**证券发行者违约**的风险。

以上是准投资者投资于本基金前所**应考虑**的其中一些**风险**。准投资者**必须**了解投资于本基金可能随时都会涉及其他的**特殊性质风险**

## 风险管理

**为控制投资风险，基金经理采取了以下的风险管理与合规管制步骤：**

### a) 交易前合规程序

基金经理尽可能通过交易前合规系统以**监督**整个运作过程中所有的金融衍生工具**投资与活动**。系统设定了条规和投资指南以便在**进行任何交易前**能够**即刻确认**潜在的**违规状况**。此外，**上报程序**将会确保在**出现某些潜在的问题**时，相关各方会获得通知。

### b) 投资组合风险

基金经理采用量化技术以**确定**使用金融衍生工具的**合适性**。投资团队应用一些工具以**建立投资组合**以及**进行风险分析**，包括**风险/回酬比率**。为达致子基金的目标，投资团队**鉴定、管理和监督**投资风险。

### c) 交易对手风险

基金经理设定了**信用风险管理**与管制程序以**评估、监督和控制**各种**资产及客户群**的**信用与交易对手风险**。基金经理**定期检视**交易对手，以**评估其信用度和履行合约义务**的能力是否有任何**改变**。

### d) 风险监督

基金经理有一支**独立投资风险团队**，其目的是**为确保每个投资团队**都有**设立适当的风险管制与风险度量标准**。其**投资风险团队**向**区域风险委员会**汇报，后者的**主要任务**是**确保业务单位在风险管理政策与所设定的架构范围内**运作。

基金经理将**确保所采用的风险管理步骤与合规程序和管制**的**足够性**，并且**具备控制和管理**使用金融衍生工具所**引致的风险**所需的**专业技能**。

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截于 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

基金经理为顾及子基金的利益而在本身所认为适当的时刻调整风险管理与合规程序和管制。



# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截至 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

## 其他资料

### 目标市场

- 寻求偏高资本增值的投资者
- 风险承受度偏高
- 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 Global Fund**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 Global Fund**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。
- 在每个营业日（估价日）结束时，公司将会替各项**PRULink Global Funds**估价。无论如何，由于**PRULink Global Funds**所投资的各种股票、固定收益证券与货币市场工具在营业日结束时的价值必须等到下个营业日才能够知晓，公司只能在2个营业日过后（T+2）才能确定**PRULink Global Funds**在某个估价日的单位价格，续而通知投保人。
- 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

- 在任何一个估价日，公司无需回赎及转换超过10%的**PRULink Global Funds**于估价当日。
- 公司保留权力以在特殊情况（例如任何一项**PRULink Global 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，并且会在投保人作出有关**PRULink Global 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。

# PRULink Dragon Peacock Fund

以下乃是截于 2021 年 12 月 31 日的数据，除非另行注明

---

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。

---