

PRULink Asian Multi-Asset Fund (USD-Hedged)



All data is as of 30 September 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年9月30日的数据

Semua data seperti pada 30 September 2021 melainkan jika dinyatakan

Objective / 目标 / Objektif Dana

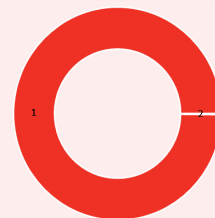
PRULink Asian Multi-Asset Fund (USD-Hedged) ("the Fund") aims to maximise long-term returns through investing primarily into a portfolio of Asian assets including equities, equity-related securities, fixed income securities, deposits, currencies, derivatives or any other financial instruments directly, and/or indirectly through the use of any funds such as PRULink Funds, collective investment schemes or exchange traded funds.

PRULink Asian Multi-Asset Fund (USD-Hedged) ("本基金") 旨在直接及/或间接通过任何基金如保联基金、集体投资计划或交易所买卖基金，主要投资于一项亚洲资产投资组合，包括股票、股票相关证券、固定收益证券、存款、货币、衍生证券或任何其他金融工具，以赚取最高的长期回报。

PRULink Asian Multi-Asset Fund (USD-Hedged) ("Dana") bertujuan untuk memaksimumkan pulangan modal dalam jangka masa panjang dengan melabur terutamanya dalam portfolio aset-aset asing Asian termasuk ekuiti, sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap, deposit, mata wang, derivatif atau sebarang instrumen kewangan yang lain secara langsung, dan/atau tidak langsung menerusi penggunaan mana-mana dana seperti Dana-dana PRULink, skem pelaburan kolektif atau bursa saham.

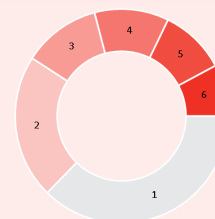
Where the Fund invests

基金投资所在
Komposisi Pelaburan Dana



Asset Allocation 资产配置 / Peruntukan Aset

	% NAV
1 Schroder Asian Income Class USD Hedged A Dis	99.84
2 Cash, Deposits & Others	0.16



Country Allocation 国家分析 / Peruntukan Negara

	% NAV
1 Others / 其他	37.24
2 China / 中国	21.77
3 Australia / 澳洲	11.78
4 Hong Kong / 香港	11.28
5 India / 印度	9.98
6 Singapore / 新加坡	7.79

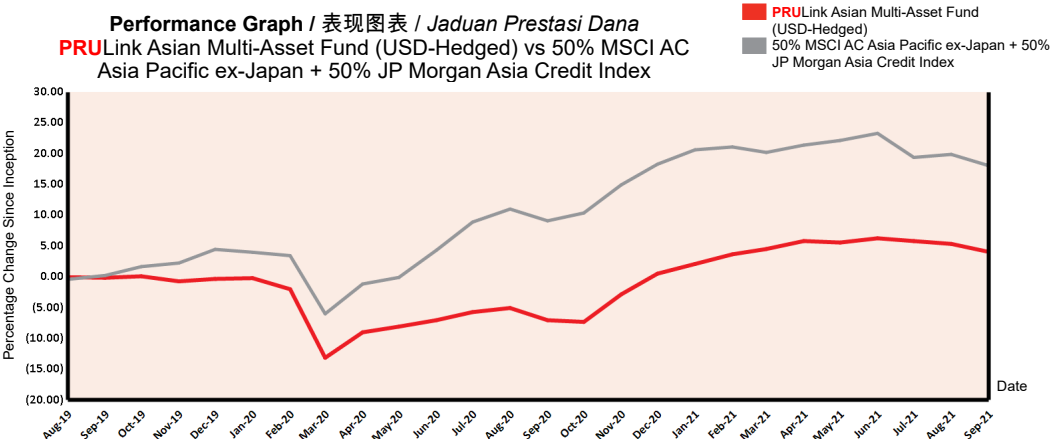
Top Holdings 最大持股 / Pegangan Teratas

	%
1 Samsung Electronics Ltd	2.40
2 Ausnet Services Ltd	2.10
3 Hk Electric Investments Units Ltd	1.90
4 Novatek Microelectronics Corp	1.80
5 Taiwan Semiconductor Manufacturing	1.40

Fund Details / 基金详情 / Maklumat Terperinci Dana

Investment Manager / 投资经理 / Pengurus Pelaburan	Prudential Assurance Malaysia Berhad 马来西亚保诚保险有限公司
Inception Date / 基金设立日 / Tarikh Diterbitkan	01/08/2019
Current Fund Size / 目前所管理的基金数额 / Saiz Dana Terkini	USD356,094.33
Annual Fund Management Charge / 常年管理费 / Caj Pengurusan Dana Tahunan	Up to 1.50%* p.a.
Current NAV / 目前的净资产值 / NAB Terkini	USD0.52029

How the Fund has performed / 基金表现 / Prestasi Dana



Total Price Movement Over the Following Periods / 各期限总价差 / Jumlah Pergerakan Harga Dalam Tempoh Tersebut

	1 month	3 months	6 months	1 year	3 years	5 years	Since Inception
Price Movement / 价差 / Pergerakan Harga	-1.23%	-2.08%	-0.45%	11.94%	NA	NA	4.06%
Benchmark / 基准指标 / Penanda Aras	-1.53%	-4.25%	-1.79%	8.21%	NA	NA	18.06%
Outperformance / 表现对比 / Perbezaan Prestasi	0.30%	2.17%	1.34%	3.73%	NA	NA	-14.00%

Source / 资料来源 / Sumber: Schroder Investment Management (Singapore) Ltd., 30 September 2021

For more information on benchmark kindly refer to / 有关基准的更多详情，请参考 / Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari www.msci.com and www.jp.morganindices.com/indices/listing

All data is as of 30 September 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年9月30日的数据

Semua data seperti pada 30 September 2021 melainkan jika dinyatakan

Listening. Understanding. Delivering.

Monthly Update / 每月简报 / Peningkatan Bulanan

Market Review / 市场回顾 / Tinjauan Bulanan

Asia ex Japan equities saw negative returns in this month, driven by liquidity concerns over a distressed major Chinese property developer, Evergrande. Market concerns over inflation, China regulatory crackdown and the outlook for interest rates also weighed on market returns. On fixed income, Asia credit returned negatively due to a rising US yield curve and Evergrande saga. The US 10-year Treasury yield increased from 1.31% to 1.49%, as the Fed confirmed asset purchase tapering will start in November.

亚洲（日本除外）股市在检讨月份里取得负回酬，因为中国的主要发展商恒大集团（Evergrande）的资金困境令人担忧。市场对中国的监管重压，利率展望以及通胀方面的关注，亦拖累了市场回酬。就固定收益证券而言，亚洲债券回酬因美国回酬曲线上扬和恒大事件而往下调整。10年期美国国库债券（UST）回酬从1.31%增至1.49%，主要是联储局确定会在11月开始减少购债。

Ekuiti Asia luar Jepun mencatat pulangan negatif pada bulan ini, didorong oleh kebimbangan kecairan pemaju hartanah utama China yang bermasalah, Evergrande. Kebimbangan pasaran terhadap inflasi, tindakan kawal selia China yang keras dan prospek kadar faedah turut menekan pulangan pasaran.

Meninjau pendapatan tetap, kredit Asia memberikan pulangan negatif disebabkan oleh peningkatan keluk hasil AS dan saga Evergrande. Hasil Perbendaharaan 10-tahun AS meningkat dari 1.31% kepada 1.49%, sebaik Fed mengesahkan pengurangan pembelian aset akan bermula pada bulan November.

Market Outlook / 市场展望 / Gambaran Bulanan

The recovery in the global economy has been impressive both in terms of its speed and quantum, supported by the resumption of economic activities and the strong progress of Covid-19 vaccination programme in several countries. However, the positive economic outlook is not one without challenges as we transition to Covid-19 endemic phase. Growth expectations are rolling over from a high level and continued uptick in inflationary pressures, rising interest rates, China's regulatory scrutiny have clouded the outlook for some.

While our global growth forecasts have stayed unchanged, we are raising our inflation projections. This is in response to the strength of the rebound in demand, which has stretched supply chains resulting in higher prices. Overall, the outlook has moved in a stagflationary direction. From an asset allocation perspective, we continue to have a preference to equities over government and corporate bonds. We expect equities to be supported by robust earnings growth which will more than offset the impact of higher bond yields. Policy tightening by the central banks, particularly the Fed, should provide a catalyst for higher yields and underscores our negative duration view. We will continue to focus on strong asset allocation and risk management to navigate current market conditions.

经济活动的恢复，加上一些国家的迅速疫苗接种进展，使到全球经济复苏的速度与幅度都令人满意。尽管如此，在我们转移至地方流行病阶段的过渡时期中，正面经济展望背后其实都充满了挑战。成长预测从高水平滑落，而通胀压力的持续升温、涨升的利率以及中国的监管查缉，都使到一些领域的展望阴霾密布。

即使我们的全球成长预测保持不变，我们却将通胀预测往上调整，因为需求大力回弹而使供应链受压，结果价格有所提高。整体而言，经济展望正朝停滞性膨胀的方向迈进。从资产配置的角度来看，我们持续偏好股项而非政府与企业债券。我们预测股市会受到强稳的盈利成长之扶持，这在抵销较高的债券回酬方面绰绰有余。各国央行（特别是联储局）的政策紧缩举动应能推动回酬，并为我们的负面期限观点作出确证。我们将持续把重点放在有效的资产配置与风险管理方面，以应付目前的市况。

Pemulihan ekonomi global sangat mengagumkan dari segi kelajuan dan kuantumnya, disokong oleh penyambungan semula aktiviti ekonomi dan kemajuan kukuh program vaksinasi Covid-19 di beberapa buah negara. Walau bagaimanapun, prospek ekonomi yang positif bukanlah bermakna tanpa cabaran apabila kita beralih ke fasa endemik Covid-19. Jangkaan pertumbuhan bergolek dari paras tinggi dan tekanan inflasi terus bertambah, kadar faedah yang meningkat, dan kawalan rapi berperaturan di China telah mengaburkan prospek bagi sesetengah pihak.

Walaupun ramalan pertumbuhan global kami tidak berubah, kami meningkatkan unjuran inflasi. Ini adalah gerak balas kepada kekuatan pemulihan permintaan, yang telah meregangkan rantaian bekalan lalu mengakibatkan harga menjadi lebih tinggi. Secara keseluruhan, prospek bergerak menurut arah stagflasi.

Dari perspektif peruntukan aset, kami terus mengutamakan ekuiti berbanding bon kerajaan dan korporat. Kami menjangkakan ekuiti akan disokong oleh pertumbuhan pendapatan yang teguh, lebih dari mengimbangi kesan hasil bon lebih tinggi. Pengetatan dasar oleh bank pusat khususnya Fed seharusnya menyediakan pemangkin bagi hasil yang lebih tinggi dan menggariskan pandangan jangka masa negatif kami. Kami akan terus memberi tumpuan kepada peruntukan aset yang kukuh dan pengurusan risiko bagi mengemudi keadaan pasaran semasa.

Fund Review & Strategy / 基金表现评论与投资策略 / Tinjauan dan Strategi Dana

The Fund returned -1.23% for the month, outperforming the benchmark return of -1.53% by 0.30%. Year-to-date, the fund returned 3.51%, outperforming the benchmark return of -0.21% by 3.72%.

The equity portfolio recorded a negative return. From a geographical allocation, Taiwan was the largest detractor, led by the Technology names. Semiconductor producers fell as market expects near term peaking of the semiconductor cycle, however we believe longer-term structural story remains intact. Our exposure to South Korea was also negatively impacted performance over the month, primarily due to a Korean search engine operator as regulatory noise on internet platforms soured near term sentiment for the sector. Australian materials also declined as iron ore prices tumble amid China's push to restrict steel production. On the flip side, our exposure in India returned positively and helped counter some of the underperformance in other countries. In general, the country was buoyed by accommodative monetary policy and the easing of Covid-19 restrictions.

The fixed income portfolio also returned negatively, though to a much lesser extent than equities. Both investment grade bonds and high yield declined over the month due to the rise in yields. Our exposure to Chinese bonds were the largest detractor, mainly due to real estate names as the industry has been shaken by Evergrande's negative headlines. The company's possible collapse as one of China's biggest borrower also triggered concerns about contagion risks to the property sector. We continue to closely monitor developments in China real estate and have been actively adjusting our exposures to this segment. From a credit rating perspective, investment grade bonds outperformed high yield as better-quality names are favoured in times of market volatility.

We believe equities should continue to benefit from a benign economic and earnings backdrop. Chinese listed equities have confronted many headwinds this year – notably the regulatory clampdown and the potential Evergrande default. Given the opacity of the authorities' decision-making process, only time will tell how radical a reworking of corporate China may be underway. We remain constructive on the longer-term outlook for many companies in China and have been adding very selectively to positions during the current selloff. On fixed income, bond yields rose over the month amid a more hawkish tone from the Fed and the Bank of England, which points to the Fed's confidence that the economy is continuing its recovery from the pandemic. We still see some upside to yields, with expectations that the US 10-year yield could rise to 1.6%. We continue to remain positive on Asian credits due to the attractive valuations compared US and Europe. Recent Asia spread widening provides an opportunity to access strong fundamentals.

本基金在检讨月份的回酬为-1.23%，超越-1.53%的基准回酬0.30%。年度至今，本基金的回酬为3.51%，高于-0.21%的基准回酬3.72%。

股票投资组合取得负回酬。就地理区域配置而言，主要被科技股所拖累的台湾乃是基金表现的最大减损者。半导体生产商走跌，因为市场预测半导体在近期达

All data is as of 30 September 2021 unless otherwise stated

Listening. Understanding. Delivering.

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年9月30日的数据

Semua data seperti pada 30 September 2021 melainkan jika dinyatakan

至周期高峰，但我们相信依旧会有长期的结构性成长。我们的南韩投资当月亦因一家韩国搜索引擎公司而表现疲弱，政府对互联网平台的监管负面影响到了该领域近期的情绪。澳洲的原料领域也下修 – 铁矿价格因中国政府抑制钢铁的产量而往下调整。另一方面，本基金的印度投资取得正回报，有助于抵销其他国家的疲软表现。整体而言，有关市场因调节式的货币政策和有所放宽的冠病管制而涨升。

固定收益投资组合亦取得负回报，唯幅度大幅低于股项。投资级债券与高回报债券当月因回报涨升而下跌。我们的中国债券投资为基金表现的最大减损者，主要是受到地产公司的影响，因为有关行业被中国恒大集团的负面消息所袭。身为中国最大的借贷者，该公司倒闭的可能性也令人担忧这对产业领域造成连锁反应。我们持续紧密监督中国地产领域的发展，同时积极调整我们在这方面的投资。从信用评级的角度来看，投资级债券的表现超越高回报债券，原因是在波动的市况中，优质公司比较受欢迎。

我们相信股市应会持续从温和的经济与盈利环境中受益。在今年，中国的上市股项面对许多顶头风 – 特别是监管重压以及恒大集团违约的可能性。由于政府的决策过程并不透明，只有时间能够证明中国公司正在进行的整顿有多彻底。我们依旧对许多中国公司的长期展望仍抱着乐观的看法，目前的抛售环境令我们在添加这方面的投资时加倍谨慎。至于固定收益证券，债券回报在检讨期间扬升，主因是联储局与英格兰银行的言论较为强硬，显示出联储局有信心经济会持续从疫情中复苏。我们认为回报会继续上升，同时预测10年期UST回报可能会涨至1.6%。我们依旧看好亚洲债券 – 和美国与欧洲债券相比，它们的估值具吸引力。在近期，亚洲的信用价差加阔而提供了投资于基础强稳的公司之良机。

Dana menyampaikan pulangan -1.23% di bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras -1.53% sebanyak 0.30%. Sejak awal tahun hingga bulan tinjauan, Dana mengembalikan 3.51%, mengatasi pulangan penanda aras -0.21% sebanyak 3.72%.

Portfolio ekuiti mencatatkan pulangan negatif. Menurut peruntukan geografi, Taiwan adalah penjejas terbesar, didahului oleh nama-nama Teknologi. Pengeluar semikonduktor jatuh apabila pasaran menjangkakan jangka pendek kitaran semikonduktor mencapai kemuncaknya, namun kami percaya naratif struktur jangka panjang kekal utuh. Pendedahan kami kepada Korea Selatan juga memberi kesan negatif terhadap prestasi pada bulan ini, disebabkan terutamanya oleh pengendali enjin carian Korea apabila kekecohan kawal selia pada platform internet memburukkan sentimen jangka pendek sektor tersebut. Bahan Australia juga merosot apabila harga bijih besi jatuh di tengah-tengah desakan China untuk menyekat pengeluaran keluli. Sebaliknya, pendedahan kami di India memberikan pulangan positif dan membantu mengatasi sebahagian prestasi yang malap di negara lain. Secara umumnya, negara tersebut didorong oleh dasar monetari yang akomodatif dan pelonggaran sekatan Covid-19.

Portfolio pendapatan tetap juga memberikan pulangan negatif, walaupun pada tahap yang lebih rendah berbanding ekuiti. Kedua-dua bon gred pelaburan dan hasil tinggi merosot pada bulan tinjauan disebabkan oleh peningkatan hasil. Pendedahan kami kepada bon China adalah penjejas terbesar, disebabkan oleh nama hartanah terutamanya, kerana industri tersebut telah digegarkan oleh sorotan negatif Evergrande. Kemungkinan keruntuhan syarikat tersebut yang merupakan salah satu peminjam terbesar China juga mencetuskan kebimbangan mengenai penalaran risiko kepada sektor hartanah. Kami terus memantau dengan teliti perkembangan hartanah China dan secara aktif menyesuaikan pendedahan kami kepada segmen tersebut. Dari perspektif penarafan kredit, bon gred pelaburan mengatasi bon hasil tinggi kerana nama yang lebih berkualiti diutamakan semasa ketaktentuan pasaran.

Kami percaya ekuiti wajar mendapat manfaat berterusan dari latar belakang ekonomi dan pendapatan yang jinan. Ekuiti yang tersenarai di China mendepani banyak masalah pada tahun ini - terutamanya ekoran pengapitan peraturan dan potensi mungkir Evergrande. Memandangkan kelegapan proses membuat keputusan pihak berkuasa, hanya masa yang akan menentukan betapa radikal penyusunan semula korporat China yang mungkin sedang diusahakan. Kami kekal membina pada prospek jangka panjang untuk banyak syarikat di China dan telah menambah kedudukan secara selektif pada sewaktu sell-off semasa. Mengenai pendapatan tetap, hasil bon meningkat dalam tempoh sebulan ini berikutan nada yang lebih agresif dari Fed dan Bank of England yang menunjukkan keyakinan Fed bahawa ekonomi meneruskan pemulihannya dari pandemik. Kami masih melihat hasil yang meningkat dengan jangkaan bahawa hasil 10-tahun AS boleh meningkat kepada 1.6%. Kami terus kekal positif terhadap kredit Asia disebabkan penilaian yang menarik berbanding AS dan Eropah. Pelebaran spread Asia baru-baru ini memberi peluang untuk mencapai asas yang kukuh.

Source / 资料来源 / Sumber: Fund Commentary, September 2021, Schroder Investment Management (Singapore) Ltd.

Disclaimer

All data is as of last valuation date of the month.

PAMB: Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performances of the funds and that of the fund managers are not necessarily indicative of future performance. The price movements indicated are not reflective of the actual return on your investments (which are subject to your premium allocation rate and deduction charges). The actual return on your invested premiums may fluctuate based on the underlying performance of the investment-linked funds. Prudential Investment-linked products are not Shariah-compliant products. This leaflet is for illustrative purposes only. For further details on the terms and conditions, please refer to the policy document. For further details on how you can invest in these funds, please refer to the respective product brochures. In the event of any discrepancy between the information in this fact sheet and the policy document, the information in the policy document shall prevail. In case of discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Mandarin versions of this fact sheet, the English version shall prevail. The fund fact sheet of the Target Fund will be available at www.schroders.com/en/sg.

MSCI: The MSCI information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for or a component of any financial instruments or products or indices. None of the MSCI information is intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any kind of investment decision and may not be relied on as such. Historical data and analysis should not be taken as an indication or guarantee of any future performance analysis, forecast or prediction. The MSCI information is provided on an "as is" basis and the user of this information assumes the entire risk of any use made of this information. MSCI, each of its affiliates and each other person involved in or related to compiling, computing or creating any MSCI information (collectively, the "MSCI Parties") expressly disclaims all warranties (including, without limitation, any warranties of originality, accuracy, completeness, timeliness, non-infringement, merchantability and fitness for a particular purpose) with respect to this information. Without limiting any of the foregoing, in no event shall any MSCI Party have any liability for any direct, indirect, special, incidental, punitive, consequential (including, without limitation, lost profits) or any other damages. (www.msci.com)

PAMB: 任何投资皆涉及投资风险，包括本金的损失。单位的价值可能会涨升也会走低。基金和基金经理过往的表现不可视为未来表现的指标。上述所示的回报并不反映您投资的真实回报(后者取决于您的保费分配率与费用)。您所投资的保费的真实回报将根据有关投资联结基金的表现而定。保诚投资联结保险产品系列并非符合回教法典的产品。您保费投资的真实回报可能会低于上述回报。本册子只供说明之用。欲进一步了解条款与细则，请参考保单文件。如何投资于这些基金的资料则载于产品册子。如果本说明书的资料与保单文件有所出入，将以保单文件者为准。若说明书的英文、马来文和中文版有差异则以英文版为准。有关目标基金的基金说明书，请浏览www.schroders.com/en/sg。

MSCI: MSCI信息仅供您本身及组织内部之用，因此不能以任何形式将之复制或传播，而且也不可作为任何金融工具或产品或指数的基础或组件。MSCI信息不可作为投资的建议，或作出（或不作）任何种类的投资决定的建议，并且也不可视作投资的依据。过往的数据和分析不可作为未来表现分析、预测或预报的指标或保证。MSCI信息乃是“按原样”提供，而使用者必须对使用信息的一切后果负全责。编制、估算或创建一切MSCI信息的MSCI和其关联机构以及参与这些事项或与之有关的一切人士（统称为“MSCI各方”），特此表明不对有关信息作出任何保证（包括但不限于对某特殊目的原创性、准确性、完整性、适时性、不侵权性、商业性及适用性的担保）。除上述内容外，MSCI各方在任何情况下均不会对直接、间接、特殊、偶然、惩罚性、后续的损失（包括但不限于利润的损失）或其他损失承担责任。（www.msci.com）

All data is as of 30 September 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年9月30日的数据

Semua data seperti pada 30 September 2021 melainkan jika dinyatakan

Listening. Understanding. Delivering.

PAMB: Pelaburan adalah tertakluk kepada risiko-risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan jumlah wang pokok yang dilabur. Nilai unit mungkin naik ataupun jatuh. Prestasi masa dulu dana-dana atau pengurus-pengurus dana tidak semestinya mencerminkan prestasi masa depan. Pergerakan harga yang ditunjukkan tidak menggambarkan pulangan sebenar pelaburan anda (yang tertakluk kepada kadar peruntukan premium dan caj potongan). Pulangan sebenar ke atas premium yang anda labur mungkin berbeza, bergantung kepada prestasi dana-dana). Produk berkaitan pelaburan Prudential bukan merupakan produk yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah. Risalah ini disediakan hanya untuk gambaran semata-mata. Sila rujuk kepada dokumen polisi untuk keterangan lanjut mengenai terma-terma dan syarat-syarat. Untuk keterangan lanjut mengenai bagaimana anda boleh melabur dalam dana-dana ini, sila rujuk kepada risalah-risalah produk yang berkenaan. Jika terdapat perbezaan di antara helaian fakta dan dokumen polisi, maklumat dalam dokumen polisi dianggap muktamad. Jika terdapat perbezaan di antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina bagi helaian fakta ini, versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad. Lembaran Fakta Dana untuk Dana Sasaran akan tersedia di www.schroders.com/en/sg.

MSCI: Maklumat MSCI hanya boleh digunakan untuk kegunaan dalaman organisasi anda, tidak boleh direproduksi atau disebarluaskan dalam sebarang bentuk dan tidak boleh digunakan sebagai asas untuk atau komponen bagi sebarang instrumen atau produk atau indeks kewangan. Tiada maklumat MSCI dimaksudkan untuk membentuk nasihat pelaburan atau cadangan untuk membuat (atau mengelakkan daripada membuat) apa-apa keputusan pelaburan dan tidak boleh disandarkan ke atasnya. Data dan analisa yang telah lalu tidak boleh di ambil sebagai petunjuk atau jaminan untuk sebarang analisa prestasi masa depan, ramalan atau telahan. Maklumat MSCI disediakan berdasarkan "sebagaimana adanya" dan pengguna maklumat tersebut mengambil alih keseluruhan risiko penggunaan maklumat yang berkenaan. MSCI, setiap ahli gabungannya dan setiap individu yang terlibat dalam atau berkaitan dengan menyusun, mengira atau membuat apa-apa maklumat MSCI (secara kolektif, "Pihak MSCI") dengan jelas menafikan semua waranti (termasuk, tidak terhad, sebarang waranti keaslian, ketepatan, kesempurnaan, ketepatan masa, tidak menyalahi, kebolehdagangan dan kesesuaian bagi tujuan tertentu) berkaitan dengan maklumat ini. Tanpa meniadakan apa-apa yang disebutkan di atas, tiada satu keadaan pun Pihak MSCI patut menanggung sebarang liabiliti sama ada kerugian, langsung, tidak langsung, sampingan, hukuman, akibat (termasuk, dan tidak terhad ke atas kehilangan keuntungan) atau apa-apa ganti rugi lain. (www.msci.com)