

PRULink Asian High Yield Bond Fund

All data is as of 30 June 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年6月30日的数据

Semua data seperti pada 30 Jun 2021 melainkan jika dinyatakan

Objective / 目标 / Objektif Dana

PRULink Asian High Yield Bond Fund ("The Fund") aims to maximise total returns by investing in a Sub-Fund called Eastspring Investments Asian High Yield Bond MY Fund (RM Hedged-class), which feeds into Eastspring Investments – Asian High Yield Bond Fund managed by Eastspring Investments (Singapore) Limited. The Fund provides exposure to investments in a diversified portfolio consisting primarily of high yield fixed income/ debt securities issued by Asian entities or their subsidiaries. The Fund may also invest in any other funds with similar objective that may become available in the future.

PRULink Asian High Yield Bond Fund ("本基金")旨在通过投资于一项子基金以赚取最高的回报。本基金所投资的子基金EastSpring Investments Asian High Yield Bond MY Fund(马来西亚令吉对冲基金)联接至瀚亚投资(新加坡)有限公司所管理的EastSpring Investments-Asian High Yield Bond Fund。本基金的多元化投资组合主要由亚洲公司或其子公司所发行的高回报固定收益/债务证券所组成。本基金亦可能投资于其他在未来推出的类似目标基金。

PRULink Asian High Yield Bond Fund ("Dana") berminat untuk memaksimumkan pulangan melalui pelaburan dalam sub-dana iaitu Eastspring Investments Asian High Yield Bond MY Fund (kelas dana lindung nilai RM), yang dilaburkan dalam Eastspring Investments – Asian High Yield Bond Fund yang diuruskan oleh Eastspring Investments (Singapore) Limited. Dana menyediakan dedahan kepada pelaburan dalam pelbagai portfolio yang terdiri terutamanya daripada sekuriti berpendapatan tetap / sekuriti hutang berhasi tinggi yang dikeluarkan oleh entiti Asia atau syarikat subsidiari. Dana ini turut boleh dilaburkan ke dalam mana-mana dana lain dengan objektif yang serupa, yang boleh di langgan di masa akan datang.

Fund Details / 基金详情 / Maklumat Terperinci Dana

Investment Manager / 投资经理 / Pengurus Pelaburan

Eastspring Investments Berhad
瀚亚投资有限公司

Inception Date / 基金设立日 / Tarikh Diterbitkan

26/10/2015

Current Fund Size / 目前所管理的基金数额 / Saiz Dana Terkini

RM24,676,258.20

Annual Fund Management Charge / 常年管理费 / Caj Pengurusan Dana Tahunan

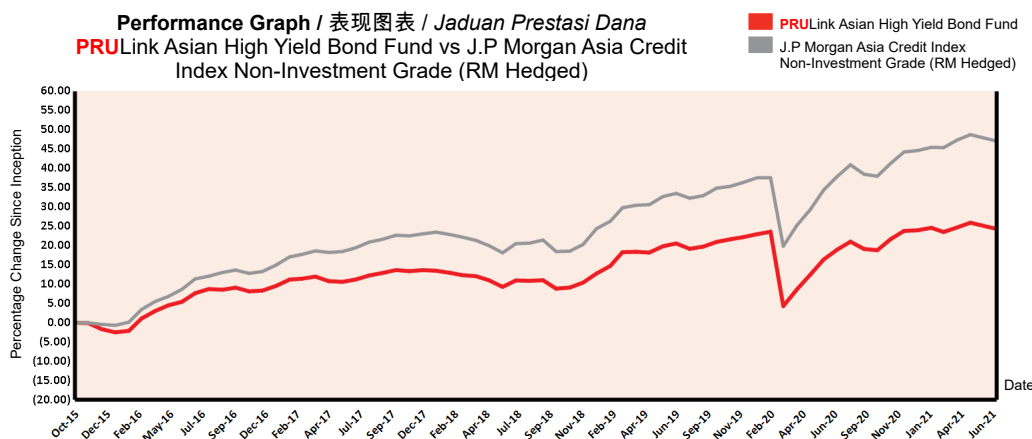
1.00%

Current NAV / 目前的净资产值 / NAB Terkini

RM0.62150

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

Performance Graph / 表现图表 / Jaduan Prestasi Dana
PRULink Asian High Yield Bond Fund vs J.P Morgan Asia Credit Index Non-Investment Grade (RM Hedged)



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	-1.28%	0.64%	0.41%	6.80%	13.74%	17.91%	24.30%
Benchmark / 基准指标 / Penanda Aras	-1.13%	1.16%	1.95%	9.41%	24.51%	35.35%	47.06%
Outperformance / 表现对比 / Perbezaan Prestasi	-0.15%	-0.52%	-1.54%	-2.61%	-10.77%	-17.44%	-22.76%

Source / 资料来源 / Sumber: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 30 June 2021

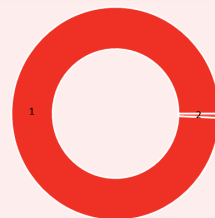
For more information on benchmark kindly refer to / 有关基准的更多详情，请参考 / Untuk maklumat lanjut berkenaan penanda aras, sila layari www.jp.morganindices.com/indices/listing

PRUDENTIAL

Listening. Understanding. Delivering.

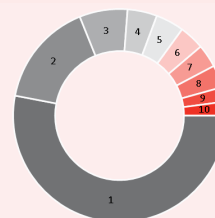
Where the Fund invests

基金投资所在
Komposisi Pelaburan Dana



Asset Allocation / 资产配置 / Peruntukan Aset

	% NAV
1 Eastspring Investments Asian High Yield Bond MY Fund (RM Hedged-Class)	99.34
2 Cash, Deposits & Others	0.66



Country Allocation / 国家分析 / Peruntukan Negara

	% NAV
1 China / 中国	53.00
2 India / 印度	15.90
3 Indonesia / 印尼	7.30
4 Philippines / 菲律宾	4.50
5 Sri Lanka / 斯里兰卡	4.30
6 Cash And Cash Equivalents	3.80
7 Others / 其他	3.50
8 Macau / 澳门	3.40
9 Hong Kong / 香港	2.20
10 Pakistan / 巴基斯坦	2.10

Top Holdings / 最大持股 / Pegangan Teratas

	%
1 Scenery Journey Ltd*	1.70
2 Easy Tactic Ltd	1.50
3 Renew Power Synthetic	1.30
4 Theta Capital Pte Ltd	1.30
5 Gmr Hyderabad International Airport Ltd	1.10

* Different coupon rates & maturity dates for each.

All data is as of 30 June 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年6月30日的数据

Semua data seperti pada 30 Jun 2021 melainkan jika dinyatakan

Monthly Update / 每月简报 / Peningkatan Bulanan

Market Review / 市场回顾 / Tinjauan Bulanan

Asian USD-denominated high yield bond market weakened in June with the JPMorgan Asia Credit - Non-Investment Grade index declining by 1.25%. The weakness of the high yield market was primarily driven by negative idiosyncratic newsflow which resulted in a retrenchment in risk appetite in selected sectors.

During the month, US interest rates experienced intra-month volatility following the June FOMC meeting, when Federal Reserve officials brought forward their forecasts for raising interest rates, anticipating two rate hikes by the end of 2023. The more hawkish move by the Fed led to a jump in short- dated US Treasury ("UST") yields. Despite this, however, longer-tenor UST yields drifted lower on the back of mixed economic data in the US. Yields continued to decline even after the May inflation report showing above-forecast gains in US consumer prices, suggesting that the market has placed faith in the Federal Reserve's assurances that price pressures will prove transitory. The divergence in direction across the curve resulted in the ten- year UST yields lower by 13 bps to 1.47%, while two-year yield rose by 11 bps.

Despite the benign US interest rate environment, investor sentiment in the Asian USD credit market, however, remained largely cautious. The Asian high yield market, in particular, was roiled by negative newsflow on Chinese property developer, China Evergrande, whose bond prices weakened following rumours that the company was under regulatory investigation for related party transaction with its affiliate bank, as well as news on delayed payments of its commercial papers.

The negative sentiment subsequently spilled over to the rest of the China high yield real estate sector, even as China Evergrande maintained its commitment to deleverage and met its USD debt repayment obligations in June. This led to the significant underperformance of the sector during the month, negating gains from other markets, such as Hong Kong and India.

Apart from the China high yield real estate sector, high yield sovereigns also registered negative returns during the month, led by losses in Sri Lanka. Sri Lanka sovereigns retraced some of its gains this year amid renewed market focus on its external funding ability despite no new material developments. Pakistan sovereigns also fared weakly.

On the macroeconomic front, however, the region appeared to remain generally stable albeit with signs of slowing growth in the region and increasing unevenness. While the strong external demand continued to support exports, the resurgence in COVID-19 virus in various Asian countries led to varying extent of lockdowns and resultant slowing in economic activities. However, the step-up in vaccination effort across Asia, coupled with additional fiscal support, helped mitigate concerns over the economic impact of the latest wave of the pandemic.

亚洲美元高收益债券市场于6月份走软；JPMorgan亚洲信贷非投资级指数下跌1.25%。高收益市场走低主要归咎于负面的特殊新闻流；这些新闻流打压特定领域的风险偏好。

检讨月份下，美国利率在6月份的联邦公开市场委员会会议之后经历了月内波动；美联储官员提前了升息预测，预计到2023年底将加息两次。美联储更加鹰派的举动导致短期美国国债收益率跳涨。尽管如此，由于美国经济数据喜忧参半，长期美国国债收益率走低。即使5月份通胀报告显示美国消费者价格涨幅高于预期，收益率仍继续下降，显示市场相信美联储的保证，即价格压力将证明是暂时性的。曲线走向分歧导致10年期美国国债收益率走低13个基点至1.47%，两年期收益率则上升11个基点。

尽管美国利率环境温和，亚洲美元信贷市场的投资情绪大致上仍保持谨慎；尤其是亚洲高收益市场受到中国房地产开发商中国恒大的负面消息冲击。传言指出，中国恒大正就和附属银行之间的关联交易接受监管调查，以及有关其商业汇票到期未付的消息使该集团的债券价格下跌。

尽管中国恒大坚守去杠杆化的承诺并于6月份履行了美元债务的偿还义务，负面情绪随后蔓延至中国其他高收益房地产领域，导致该领域月内表现明显逊色，抵消了香港和印度等其他市场的收益。

除了中国高收益房地产领域，高收益主权债券月内也录得负回报，由斯里兰卡领跌。尽管没有出现新的重大进展，由于市场重新关注其外部融资能力，斯里兰卡主权债券回吐了今年的部分涨幅。巴基斯坦主权债券也表现疲软。

尽管出现增长放缓和不平衡加剧的迹象，此地区的宏观经济状况普遍上保持稳定。强劲的外部需求继续支持出口之际，亚洲各国的新冠疫情卷土重来使政府实施不同程度的封锁，结果经济活动放缓。然而，亚洲各地加大疫苗接种力度加上额外的财政支持，有助于缓解最新一波疫情对经济带来之冲击的担忧。

Pasaran bon hasil tinggi Asia berdenominasi ASD melemah pada bulan Jun dengan indeks JPMorgan Asia Kredit - Non-Investment susut 1.25%. Kelemahan pasaran hasil tinggi disebabkan terutamanya oleh aliran berita idiosinkratik yang negatif lalu mengakibatkan penumpulan selera risiko di sebilangan sektor

Pada bulan itu, kadar faedah AS mengalami turun naik intra-bulan berikutan mesyuarat FOMC pada bulan Jun, apabila para pegawai Fed mengemukakan ramalan tentang kenaikan kadar faedah, menjangkakan kenaikan kadar dua kali menjelang akhir tahun 2023. Pergerakan Fed yang lebih agresif telah menyebabkan lonjakan hasil Perbendaharaan AS ("UST") bertempoh singkat. Namun begitu, hasil UST jangka panjang menyeret semakin rendah disebabkan oleh data ekonomi AS yang bercampur-campur. Hasil terus menyusut setelah laporan inflasi Mei menunjukkan kenaikan harga pengguna mengatasi ramalan keuntungan, menunjukkan bahawa pasaran telah meletakkan kepercayaan kepada Fed bahawa tekanan harga akan dibuktikan sebagai sementara. Pencapaian arah merentasi lengkung mengakibatkan hasil UST sepuluh tahun menjadi lebih rendah sebanyak 13 mata asas kepada 1.47%, sementara hasil dua tahun meningkat sebanyak 11 mata asas.

Walaupun persekitaran kadar faedah AS jinak, sentimen pelabur di pasaran kredit Asia ASD bagaimanapun, tetap berhati-hati. Pasaran hasil tinggi Asia khususnya diserang oleh aliran berita negatif terhadap pemaju hartanah China, China Evergrande, yang mana harga bonnya melemah berikutan desas-desus bahawa syarikat itu sedang dalam siasatan pengawalseliaan berkaitan urus niaga pihak berkaitan dengan bank sekutunya, serta berita mengenai kelewatan pembayaran kertas komersialnya.

Sentimen negatif kemudiannya membanjiri sektor hartanah hasil tinggi China yang lain, walaupun China Evergrande mengekalkan komitmennya untuk mengurangkan taraf (deleverage) dan memenuhi kewajiban pembayaran hutang ASD pada bulan Jun. Ini menyebabkan sektor tersebut mencatat prestasi yang ketara rendah pada bulan tersebut, lalu menolak keuntungan dari pasaran lain, seperti Hong Kong dan India.

Selain sektor hartanah hasil tinggi China, kerajaan hasil tinggi juga mencatat pulangan negatif pada bulan tersebut, disebabkan oleh kerugian di Sri Lanka. Kerajaan Sri Lanka menceraikan semula sebahagian keuntungan tahun ini di tengah-tengah tumpuan pasaran yang baru ke atas kemampuan pendanaan luarannya walaupun tidak ada perkembangan material yang baru. Prestasi kerajaan Pakistan juga lemah.

Sungguhpun demikian, menyorot sisi makroekonomi, rantau ini tampaknya tetap stabil secara umumnya walaupun terdapat tanda pertumbuhan melambat dan

All data is as of 30 June 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年6月30日的数据

Semua data seperti pada 30 Jun 2021 melainkan jika dinyatakan

ketidaksamaan yang meningkat. Walaupun permintaan luaran yang kuat terus menyokong eksport, kebangkitan kes virus COVID-19 di pelbagai negara Asia mendesak tahap sekatan pergerakan yang berbeza-beza dan perlambatan aktiviti ekonomi. Namun, peningkatan usaha vaksinasi di seluruh Asia, ditambah dengan sokongan fiskal tambahan telah membantu meredakan kebimbangan mengenai kesan ekonomi berikutan gelombang pandemik terkini.

Market Outlook / 市场展望 / Gambaran Bulanan

Following a challenging first half of the year for the Asian USD credit market, a number of uncertainties are likely to dog the market as we go into the second half of 2021. The tug of war between global growth recovery picking up pace and inflation concerns is likely to persist and, in turn, determine the rate at which major central banks pull back support. In Asia, the resurgence of COVID-19 will add complexities to the recovery story, while the Chinese government's continued focus on reining in leverage could continue to lead to market volatility triggered by idiosyncratic events.

Despite the lingering concerns, however, we do not think it is all doom and gloom in the Asian credit market. The ongoing global recovery should remain supportive of Asian economies and provide a generally constructive backdrop for Asian issuers. At the same time, while the improving economic picture could see the Fed communicating its intention to reduce its bond purchases soon, we view that it is unlikely to result in another taper tantrum-like risk sell-off given that the market is already expecting the imminent move. The uncertainties brought about by the resurgence in COVID-19 virus could also cap expectation on growth and policy rate hikes.

In China, we view that the Chinese government would continue to strike a balance between its aim to instil stronger market discipline, while avoiding a systemic crisis. This is partly reflected by the recent move to cut reserve requirement ratio for banks to ensure sufficient liquidity in the financial system. In the property sector, tighter financing rules will eventually lead to improvements in the debt profile of Chinese property developers, but this has nevertheless also caused the sentiment towards the sector to weaken in the immediate term especially for weaker single B names. We will need to monitor funding conditions closely in the 2H21 as some companies may find themselves falling into distress if they are not able to refinance their 2022 maturities. In the meantime, we seek to add some stable non-property sector names to generate stable carry.

亚洲美元信贷市场经历了充满挑战的上半年之后，随着我们迈入2021年下半年，许多不确定性料困扰市场。全球增长复苏步伐加快与通胀担忧之间的拉锯战料持续，进而决定主要央行撤回支持的力度。在亚洲，COVID-19疫情死灰复燃将使复苏主题蒙上阴影；而中国对控制杠杆的持续关注可能会继续导致由特殊事件引发的市场波动。

尽管顾虑挥之不去，我们认为亚洲信贷市场的情况也并非完全悲惨和灰暗。持续的全球复苏应继续支持亚洲经济体，并为亚洲发行方提供普遍建设性的背景。与此同时，经济形势好转或让美联储有机会传达其近期减少债券购买的意图；我们认为，鉴于市场已经对该迫在眉睫的举动略有所闻，这不太可能导致再次出现类似缩减恐慌的风险抛售。此外，新冠疫情死灰复燃带来的不确定性也可能限制增长和政策利率走高的预期。

在中国，我们认为中国政府将继续致力于在加强市场纪律的目标和避免系统性危机之间取得平衡。该国最近降低银行存款准备金率以确保金融体系流动性充足的举措部分反映了这一点。在房地产领域，更严格的融资规则最终将改善中国房地产开发商的债务状况。但是，这也在短期内打击了市场对该领域的投资情绪，尤其是对于较弱的B证券。我们将需要密切监控2021年下半年的融资状况，原因是某些公司或因无法为2022年到期的债券进行再融资而陷入困境。与此同时，我们寻求加码一些稳定的非房地产行业公司，以产生稳定的利差。

Selepas pasaran kredit Asia ASD menelusuri setengan tahun pertama yang mencabar, sejumlah ketidakpastian cenderung mengikat pasaran ketika kita memasuki separuh kedua tahun 2021; Tarik tali antara nada pemulihan pertumbuhan global yang semakin rancak dan kebimbangan inflasi cenderung berterusan, dan di sebaliknya, menentukan kadar yang dengannya bank pusat utama menarik kembali sokongan. Di Asia, kebangkitan semula kes COVID-19 akan menambah kerumitan dalam naratif pemulihan, sementara fokus kerajaan China yang terus menerus mengekang leverage boleh terus memacu ketaktentuan pasaran yang dipicu oleh peristiwa idiosinkratik.

Walaupun kebimbangan masih berlegar, kami tidak bertanggung semunya malap di pasaran kredit Asia. Pemulihan global yang berterusan sewajarnya memberikan latar belakang yang secara umumnya konstruktif bagi penerbit Asia. Pada masa yang sama, sementara gambaran ekonomi yang baik boleh melihat Fed menyampaikan hasratnya untuk mengurangkan pembelian bon tidak lama lagi, kami berpandangan bahawa tidak mungkin ia akan menghasilkan jual risk-off yang menggila memandangkan pasaran sudah menjangkakan langkah yang mendekati. Ketidakpastian yang disebabkan oleh peningkatan semula kes virus COVID-19 juga dapat menghadang jangkaan pertumbuhan dan kenaikan kadar dasar.

Di China, kami berpandangan bahawa kerajaan China akan terus mencapai keseimbangan antara sasaran untuk menerapkan disiplin pasaran yang lebih kuat, di samping menghindari krisis sistemik. Sebahagiannya dicerminkan oleh langkah mengurangkan nisbah keperluan rizab bagi bank baru-baru ini untuk memastikan kecairan yang mencukupi dalam sistem kewangan. Di sektor hartanah, peraturan pembiayaan yang lebih ketat akhirnya akan memacu profil hutang pemaju hartanah China yang lebih baik, tetapi ini juga menyebabkan sentimen terhadap sektor ini menyuram dalam masa terdekat terutamanya ke atas nama tunggal senarai B yang lebih lemah. Kami perlu memantau keadaan pembiayaan dengan teliti pada setengan tahun kedua 2021 kerana sebilangan syarikat mungkin menghadapi masalah sekiranya mereka tidak dapat membiayai semula profil dengan tempoh matang tahun 2022. Sementara itu, kami berusaha untuk menambahkan beberapa nama sektor bukan hartanah yang mantap untuk menghasilkan nilai bawaan yang stabil.

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

The Fund returned -1.28% for the month, underperforming the benchmark return of -1.13% by 0.15%. Year-to-date, the Fund returned 0.41%, underperforming the benchmark return of 1.95% by 1.54%.

In June, the Fund's underperformance was attributed primarily to its overweight in the China high yield real estate sector, which was a key laggard amid rising concerns over the impact of tighter onshore funding conditions on the liquidity position of property developers. However, the negative contribution from the sector was partially offset by gains from the Fund's overweight in China Huarong, which rebounded during the month. Elsewhere, the overweight in Sri Lanka and underweight in Hong Kong credits also detracted modestly, although gains from positive credit positioning in Indonesia and Malaysia helped cushion the negative contribution.

In June, we continued to trim our duration position on the back of the recent retracement in US Treasury yields; While we view that US Treasury curve to has priced in a lot of good news in the US, we view the room for significant declines from here would be limited given the strength of the US economy.

此基金于检讨月份下录得-1.28%回酬，基准为-1.13%，所以较基准逊色0.15%。年度至今，基金的回酬是0.41%，跑输提供1.95%回酬的基准1.54%。

此基金于6月份表现逊色，主要归因于其在中国高收益房地产领域的增持。市场日益关切境内融资条件收紧对房地产开发商流动性状况有着的影响，导致中国高收益

All data is as of 30 June 2021 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截至2021年6月30日的数据

Semua data seperti pada 30 Jun 2021 melainkan jika dinyatakan

房地产领域成为主要赢家。尽管如此，该领域带来的负面影响部分由基金增持于月内反弹的中国华融作出的贡献抵消。至于其他地区，在斯里兰卡的增持和香港信贷的减码也适度拖累表现，尽管印尼和马来西亚的积极信贷部署贡献的收益有助于缓冲该负面影响。

6月份，在美国国债收益率近期回落的背景下，我们继续减低存续期配置。虽然我们认为美国国债曲线已反映了美国的许多利好消息，鉴于美国的经济实力，我们认为从这个水平大幅下跌的空间将是有限的。

Dana mencatat pulangan -1.28% untuk bulan ini, tidak mengatasi pulangan penanda aras -1.13% sebanyak 0.15%. Sejak awal tahun hingga kini, Dana mengembalikan 0.41%, tidak mengatasi pulangan penanda aras 1.95% sebanyak 1.54%.

Pada bulan Jun, prestasi rendah Dana disebabkan terutamanya oleh pegangan berlebihan dalam sektor hartanah hasil tinggi China, yang merupakan penjejas utama di tengah-tengah meningkatnya kebimbangan mengenai kesan keadaan pendanaan dalam negeri yang lebih ketat ekoran kedudukan mudah tunai pemaju hartanah. Walau bagaimanapun, sebahagian sumbangan negatif dari sektor tersebut diimbangi oleh pegangan berlebihan Dana di China Huarong yang melambung pada bulan tersebut. Di tempat lain, pegangan berlebihan di Sri Lanka dan kekurangan pegangan dalam kredit di Hong Kong juga menjejaskan prestasi secara sederhana, walaupun keuntungan dari kedudukan kredit yang positif di Indonesia dan Malaysia membantu menampai sumbangan negatif.

Pada bulan Jun, kami terus mengurangkan kedudukan jangka masa berikutan kenaikan hasil Perbendaharaan AS baru-baru ini; walaupun kami berpandangan bahawa lengkung Perbendaharaan AS telah memfaktorkan banyak berita baik di AS, kami melihat ruang bagi penyusutan yang ketara dari sini akan terhad memandangkan kekuatan ekonomi AS.

Source / 资料来源 / Sumber: Fund Commentary, June 2021, Eastspring Investments Berhad

Disclaimer

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

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.eastspring.com/my.

任何投资皆涉及投资风险，包括本金的损失，单位的价值可能会扬升也会走低。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.eastspring.com/my。

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.eastspring.com/my.