

PRULink Flexi Vantage Fund (USD)

All data is as of 31 October 2023 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截于2023年10月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Oktober 2023 melainkan jika dinyatakan



Listening. Understanding. Delivering.

Objective / 目标 / Objektif Dana

PRULink Flexi Vantage Fund (USD) ("the Fund") aims to generate long-term capital growth through a portfolio of global 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.

PRULink Flexi Vantage Fund (美元) (“基金”) 旨在透过直接，和/或间接使用任何资金，投资於包含股票，股票相关证券，固定收入证券，存款，货币，衍生工具或任何其他金融工具的全球资产组合，以取得长期资产增值。

PRULink Flexi Vantage Fund (USD) (“Dana”) bertujuan untuk menjana pertumbuhan modal dalam jangka masa panjang melalui portfolio aset global termasuk ekuiti, sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap, deposit, mata wang, derivatif atau mana-mana instrumen kewangan lain secara langsung, dan / atau secara tidak langsung melalui mana-mana dana.

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 - Global Market Navigator Fund	100.40
2 Cash, Deposits & Others	-0.40

Top Holdings

最大持股 / Pegangan Teratas

	%
1 SPDR S&P 500 ESG SCREENED UCITS ETF USD ACC	18.30
2 ISHARES \$ CORP BOND ESG UCITS ETF USD ACC	15.00
3 ISHARES MSCI USA ESG SCREENED UCITS ETF USD ACC	14.50
4 ISHARES MSCI EUROPE ESG SCREENED UCITS ETF EUR ACC	10.00
5 ISHARES \$ HIGHYIELD CORPBOND ESG UCITS ETF USD ACC	8.20
6 ESI- GLOBAL MF EQ FUND CLASS D	5.70
7 XTRACKERS II GLOBAL AGGREGATE BND SWAP UCITS ETF 1D	3.90
8 JPMORGAN LIQUIDITY FUNDS - US DOLLAR LIQUIDITY FUND	3.70
9 ISHARES GLOBAL AGGREGATE BD ESG UCITS ETF USD ACC	3.30
10 ISHARES MSCI JAPAN ESG SCREENED UCITS ETF USD ACC	3.10

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

22/10/2018

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

USD82,543.33

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

up to 1.50% p.a.

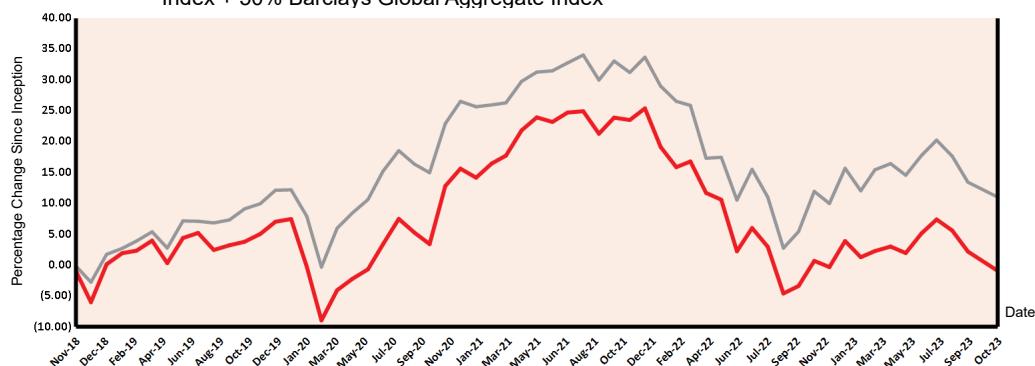
Current NAV / 目前的净资产值 / NAB Terkini

USD0.49532

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

Performance Graph / 表现图表 / Jaduan Prestasi Dana

PRULink Flexi Vantage Fund (USD) vs 50% MSCI All Country World Index + 50% Barclays Global Aggregate Index



PRULink Flexi Vantage Fund (USD)

50% MSCI All Country World Index + 50% Barclays Global Aggregate Index

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	-3.07%	-7.76%	-3.83%	2.52%	-4.20%	0.48%	-0.93%
---	--------	--------	--------	-------	--------	-------	--------

Benchmark / 基准指标 / Penanda Aras	-2.12%	-7.67%	-4.65%	5.29%	-3.44%	12.08%	11.02%
------------------------------------	--------	--------	--------	-------	--------	--------	--------

Outperformance / 表现对比 / Perbezaan Prestasi	-0.95%	-0.09%	0.82%	-2.77%	-0.76%	-11.60%	-11.95%
---	--------	--------	-------	--------	--------	---------	---------

Source / 资料来源 / Sumber: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 31 October 2023

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 <https://www.bloombergindices.com/bloomberg-barclays-indices/>

PRULink Flexi Vantage Fund (USD)

All data is as of 31 October 2023 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截于2023年10月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Oktober 2023 melainkan jika dinyatakan



Listening. Understanding. Delivering.

Monthly Update / 每月简报 / Peningkatan Bulanan

Market Review / 市场回顾 / Tinjauan Bulanan

Global equities further declined in October, with sentiment under pressure as the US 10-year Treasury yield continued to rise on the expectation of "higher for longer" US Federal Reserve ("Fed") rates and as the start of the Israel-Hamas conflict dampened risk appetite. Oil prices rose, although they fell back towards the end of the month, whilst gold prices rallied on safe haven demand.

US equities outperformed during the month, although absolute returns were negative (-2.4%) on a USD basis, supported by strong economic data, including GDP growing at a better-than-expected annual 4.9% during the third quarter. The Fed held its interest rates steady amid signs of economic growth, while labor market conditions and inflation remain above the central bank's target.

European equities delivered -3.8% in USD terms in October. The region's manufacturing fragility was once again apparent as both the Eurozone and UK factory activities struggled over the month in latest downturn sign. The Eurozone manufacturing PMI dipped 43.4 in September to 43.1 in October, whereas the UK manufacturing PMI edged up slightly to 44.8 in October. The Eurozone GDP unexpectedly contracted by 0.1% in 3Q23. The PMI data also suggests that momentum going into 4Q23 remains exceptionally weak, weighed down by tight financial conditions.

Asia Pacific ex Japan markets returned -4.1% in USD terms in October. Chinese equities were relatively weak, returning -4.3% in USD terms over the month, with the ongoing weakness of the property sector, mixed economic data and the news of further US restrictions on chip exports to China weighing on sentiment. China's factory activity unexpectedly contracted in October, with its official manufacturing PMI falling from 50.2 in September to 49.5 in October. This raised concerns over the state of the country's fragile economic recovery at the start of 4Q23. MSCI Hong Kong fell by 2.1% in October as restrictive global liquidity conditions continued and UST yield reached a decade high.

In the fixed income markets, higher bond yields and geopolitical risk led to losses across most markets. The US Treasury yield curve bear steepened (i.e., longer-end rates rose more than the shorter-end) in October as yields on the 2-year, 5-year and 10-year US Treasury yields increased 4 bps, 24 bps and 36 bps to 5.09%, 4.85% and 4.93% respectively. The US High Yield market (proxied by ICE BofA US High Yield Constrained Index) returned -1.23%; the Asian credit market (proxied by JACI) posted a -0.65% return, dragged primarily by investment grade.

10月份，全球股市进一步走低，因为美国10年期国债收益率持续上升打击市场情绪。投资者预期美联储利率将“长期处于较高水平”，以及以色列与哈马斯爆发冲突抑制了风险偏好。油价上涨，但在月底回落；金价则因避险需求走高。

尽管以美元计的绝对回报为负-2.4%，美国股市月内表现卓越大市，归功于强劲的经济数据支撑，包括第三季度国内生产总值（GDP）取得4.9%年增长，优于预期。在经济增长迹象显现的情况下，美联储维持利率稳定；劳动力市场条件和通胀仍高于央行的目标水平。

欧洲股市10月份以美元计滑落了-3.8%。该地区制造业的脆弱性再次显现，因为欧元区和英国月内的工厂活动在最新的衰退迹象下苦苦挣扎。欧元区制造业采购经理人指数（PMI）从9月份的43.4下跌至10月份的43.1；英国10月份制造业PMI小幅走高至44.8。欧元区2023年第三季度GDP意外收缩0.1%。PMI数据还表明，在金融条件收紧拖累下，迈入2023年第四季度的势头仍然异常疲软。

10月份，亚太除日本市场以美元计下跌-4.1%。中国股市相对疲软，月内以美元计滑落了-4.3%；房地产行业仍然低迷、经济数据好坏参半，以及美国进一步收紧对华芯片出口限制的消息打压市场情绪。中国10月份工厂活动意外收缩，官方制造业PMI从9月的50.2下跌至10月的49.5，激起了市场对中国经济复苏在2023年第四季度初变得脆弱的担忧。由于全球流动性状况持续受限，加上美国国债（UST）收益率达到十年来新高，MSCI香港指数10月份下跌了2.1%。

在固定收益市场，债券收益率上升和地缘政治风险导致大多数市场出现亏损。美国国债收益率曲线于10月份呈熊市走峭姿态，即长期利率高于短期利率；2年期、5年期和10年期美国国债收益率分别上升4个基点、24个基点和36个基点，至5.09%、4.85%和4.93%。以ICE BofA US High Yield Constrained指数为代表的美国高收益市场下跌-1.23%。由JP Morgan亚洲信贷指数（JACI）追踪的亚洲信贷市场也走低-0.65%，主要受投资级别证券拖累。

Ekuiti global terus merosot pada Oktober, dengan sentimen yang tertekan kerana hasil Perbendaharaan US 10 tahun terus meningkat dengan jangkaan kadar "lebih tinggi untuk lebih lama" Rizab Persekutuan US ("Fed") dan tercetusnya konflik Israel-Hamas menumpulkan selera risiko. Harga minyak meningkat, walaupun kemudiannya jatuh semula menjelang akhir bulan, manakala harga emas meningkat berikutan permintaan ke atas tempat yang selamat.

Ekuiti US berprestasi pada bulan ini, walaupun pulangan mutlak adalah negatif (-2.4%) pada asas USD, disokong oleh data ekonomi yang kukuh, termasuk KDNK tahunan yang berkembang lebih baik daripada jangkaan pada 4.9%, pada suku ketiga. Fed mengekalkan kadar faedah yang stabil di tengah-tengah tanda-tanda pertumbuhan ekonomi, manakala keadaan pasaran buruh dan inflasi kekal di atas sasaran bank pusat.

Ekuiti Eropah menyampaikan -3.8% dalam terma USD pada Oktober. Kerapuhan sektor pembuatan rantaui itu sekali lagi jelas apabila kedua-dua zon Euro dan aktiviti perkilangan UK berhempas pulas di sepanjang bulan susulan tanda kemerosotan terkini. PMI pembuatan zon Euro susut kepada 43.1 pada Oktober berbanding 43.4 pada September, manakala PMI pembuatan UK naik sedikit kepada 44.8 pada Oktober. KDNK Zon Euro secara tidak dijangka menguncup sebanyak 0.1% pada 3Q23. Data PMI juga menunjukkan bahawa momentum menjelang 4Q23 akan berterusan sangat lemah, dibebani oleh keadaan kewangan yang ketat.

Pasaran Asia Pasifik luar Jepun mengembalikan -4.1% dalam terma USD pada Oktober. Ekuiti China secara relatifnya lemah, memulangkan -4.3% dalam terma USD pada bulan ini, seiring kelemahan berterusan sektor hartanah, data ekonomi bercampur-campur dan berita tentang sekatan lanjutan US ke atas eksport cip ke China menjelaskan sentimen. Aktiviti perkilangan China secara tidak diduga menguncup pada Oktober, dengan PMI pembuatan rasminya jatuh kepada 49.5 pada Oktober daripada 50.2 pada September. Ini menimbulkan keimbangan mengenai keadaan pemulihian ekonomi negara yang rapuh pada permulaan 4Q23. MSCI Hong Kong jatuh 2.1% pada Oktober apabila keadaan kecairan global yang terhad berterusan manakala hasil UST mencapai paras tertinggi sedekad.

Meninjau pasaran pendapatan tetap, hasil bon yang lebih tinggi dan risiko geopolitik membawa kepada kerugian di kebanyakan pasaran. Keluk hasil Perbendaharaan US meningkat dan mencuram (iaitu, kadar lebih panjang meningkat lebih tinggi daripada kadar lebih pendek) pada Oktober apabila hasil Perbendaharaan US 2 tahun, 5 tahun dan 10 tahun masing-masing meningkat 4 bps, 24 bps dan 36 bps kepada 5.09%, 4.85% dan 4.93%. Pasaran Wajaran Tinggi US (diprosksikan oleh Indeks ICE BofA US High Yield Constrained) memberikan hasil -1.23%; pasaran kredit Asia (diprosksikan oleh JACI) mencatatkan pulangan -0.65%, diseret terutamanya oleh gred pelaburan.

Market Outlook / 市场展望 / Gambaran Bulanan

PRULink Flexi Vantage Fund (USD)



Listening. Understanding. Delivering.

All data is as of 31 October 2023 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截于2023年10月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Oktober 2023 melainkan jika dinyatakan

Concerns over high interest rates and rising geopolitical tension in the Middle East have come to the forefront of investors' minds, as the lagged effects of tighter monetary policy and the spectre of a broader regional conflict have dampened the global growth outlook. Inflation should continue to trend downwards barring a commodity price shock. The bar for further rate hikes appears high and the accumulated drag of the rate hikes should eventually impact the labour market and allow central banks to cut interest rates. In the US, the tailwind from Covid-related fiscal handouts is fading. Post Covid household savings have been drawn down and the US savings rate is now materially below its long-term average. The risk of a recession has risen but a US recession is unlikely to be deep or protracted. The balance sheets of non-financial corporates look relatively strong and US household debt remains at manageable levels despite the recent drawdown in savings.

Though Asian valuations remain cheap relative to other regional markets, we remain cognisant of the impact of the US Federal Reserve's interest rate policy, along with tensions around US-China relations, labour shortages and commodity and goods inflation, and more recently the Israel-Hamas war, resulting in global volatility. The slowdown that we are currently seeing in the global economy suggests that we are close to the end of the rate hiking cycle in most economies. The Fund will remain nimble, while diversifying and making further tactical adjustments as markets conditions continue to evolve through this turbulent period.

利率高企以及中东地缘政治紧张局势加剧引发的担忧成为了投资者的焦点；紧缩货币政策的滞后效应和更广泛地区冲突的阴影削弱了全球增长前景。除非大宗商品价格飙涨，否则通胀应会继续降温。进一步加息的门槛看来较高，由多次加息累积而成的阻力最终将影响劳动力市场，进而允许央行降息。在美国，与新冠疫情相关的财政补贴带来的助力正在减弱。家庭储蓄在疫情后减少，美国储蓄率目前远低于长期平均水平。经济衰退的风险上升，但美国的经济衰退不太可能是深度或持久的。尽管近期储蓄减少，非金融企业的资产负债表看起来相对强劲，美国家庭债务仍处于可控水平。

相对于其他区域市场，亚洲估值仍然低廉；尽管如此，我们依然关注美联储利率政策、美中紧张局势、劳动力短缺以及商品与物品通胀，还有最近爆发的以色列哈马斯战争等导致全球波动的因素带来的冲击。我们目前见证的全球经济放缓表明，大多数经济体的加息周期已接近尾声。本基金将保持灵活，同时随着市场条件在这个动荡时期下不断演变而进行多元化投资和进一步的战略调整。

Kebimbangan terhadap kadar faedah yang tinggi dan ketegangan geopolitik yang meningkat di Timur Tengah menjadi tumpuan utama dalam minda pelabur, kerana kesan lat ekoran dasar monetari yang lebih ketat dan momokan konflik serantau yang lebih luas telah menjelaskan prospek pertumbuhan global. Inflasi akan terus turun tanpa kejutan harga komoditi. Had bagi kenaikan kadar selanjutnya kelihatan tinggi dan seretan terkumpul kenaikan kadar akhirnya akan memberi kesan kepada pasaran buruh lalu membolehkan bank pusat mengurangkan kadar faedah. Di US, dorongan daripada pengagihan fiskal berkaitan Covid semakin pudar. Simpanan isi rumah pasca Covid telah dikeluarkan dan kadar simpanan US kini secara material di bawah purata jangka panjangnya. Risiko kemelesetan ekonomi telah meningkat tetapi kemelesetan US tidak mungkin dalam atau berlutan. Kunci kira-kira sektor korporat bukan kewangan kelihatan kukuh secara relatif manakala hutang isi rumah US kekal pada paras yang boleh diurus walaupun terdapat pengurangan simpanan baru-baru ini.

Meskipun penilaian Asia kekal murah berbanding pasaran serantau yang lain, kami tetap menyedari kesan dasar kadar faedah Rizab Persekutuan US, di samping ketegangan sekitar hubungan US-China, kekurangan buruh dan inflasi komoditi dan barang, dan baru-baru ini peperangan Israel-Hamas mengakibatkan ketakutan global. Kelembapan yang sedang kita lihat dalam ekonomi global menunjukkan bahawa kita hampir kepada penghujung kitaran kenaikan kadar faedah dalam kebanyakan ekonomi. Dana akan kekal lincah, sambil mempelbagai dan membuat pelarasan taktikal selanjutnya apabila keadaan pasaran terus berubah ansur meredah tempoh bergelora ini.

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

The Fund returned -3.07% for the month, underperforming the benchmark return of -2.12% by 0.95%. Year-to-date, the Fund returned -0.62%, underperforming the benchmark return of 0.95% by 1.57%.

The top tactical contributors included: US High Yield bonds (vs. US Investment Grade bonds), US Utilities equities (vs. US), and US Energy equities (vs. US). The top tactical detractors included: US Duration (30Y vs. 2Y), Korea equities (vs. Emerging Markets), and Global equities (vs. US Investment Grade bonds).

During the month, the Fund's overall equity exposure tactically increased, primarily via Asia, US, and Europe.

Amidst heightened uncertainty and the lagged effects of high interest rates, the risks to growth are skewed to the downside and returns across the financial markets are likely to be more differentiated. Over the tactical horizon, we still believe that there is still scope for potential upside in global equities if constructive fundamental data indicators persist. For example, US earnings season continues to surprise on upside, and the price action remains biased to downside across sectors and market sentiment tilting toward pessimism (a contrarian indicator). When considering the recent rise in yields and the lagged effects of monetary policy, the Fed is likely closer to the end of its hiking cycle, and hence less scope for further rises in yields.

此基金月内的回酬是-3.07%，基准为-2.12%，所以跑输基准0.95%。年度至今，基金录得-0.62%回酬，较提供0.95%回酬的基准逊色1.57%。

前三大战术贡献因素包括：美国高收益债券（相对于美国投资级债券）、美国公用事业股（相对于美国）和美国能源股票（相对于美国）。三大战术拖累因素则包括：美国久期（30年期对比2年期）、韩国股票（对比新兴市场）和全球股票（相对于美国投资级债券）。

检讨月份下，基金主要通过投资亚洲、美国和欧洲战术性增加整体股票敞口。

在不确定性升温及高利率的滞后效应影响下，经济增长面临下行风险，各个金融市场的回报可能会更加差异。从战术角度来看，我们仍然认为，如果基础数据指标持续积极，全球股市仍有潜在的上涨空间。例如，美国财报季继续超出预期，各个行业的价格走势仍然偏向下行以及市场情绪倾向于悲观（反向指标）。考虑到近期收益率的上升和货币政策的滞后效应，美联储可能更接近加息周期的尾声，因此收益率进一步上升的空间较小。

Dana menyampaikan pulangan -3.07% pada bulan ini, tidak mengatasi pulangan penanda aras -2.12% dengan perbezaan 0.95%. Sejak awal tahun sehingga kini, Dana mengembalikan -0.62%, tidak mengatasi pulangan penanda aras 0.95% dengan perbezaan 1.57%.

Penyumbang taktikal teratas termasuk: Bon Wajaran Tinggi US (berbanding bon Gred Pelaburan US), ekuiti Utiliti US (berbanding US), dan ekuiti Tenaga US (berbanding US). Penjejas taktikal terbanyak termasuk: Tempoh US (30Y berbanding 2Y), ekuiti Korea (berbanding Pasaran Memuncul) dan ekuiti Global (berbanding Bon Gred Pelaburan US).

Pada bulan ini, pendedahan ekuiti keseluruhan Dana meningkat secara taktikal, terutamanya melalui Asia, US dan Eropah.

Di tengah-tengah ketakpastian yang memuncak dan kesan lat kadar faedah yang tinggi, risiko kepada pertumbuhan condong ke arah bawah dan pulangan merentasi

PRU Link Flexi Vantage Fund (USD)

All data is as of 31 October 2023 unless otherwise stated

除非另有说明，否则以下皆属截于2023年10月31日的数据

Semua data seperti pada 31 Oktober 2023 melainkan jika dinyatakan



Listening. Understanding. Delivering.

pasaran kewangan mungkin lebih berlainan. Meninjau ufuk taktikal, kami percaya bahawa masih terdapat skop untuk potensi peningkatan dalam ekuiti global jika penunjuk data asas yang konstruktif berterusan. Sebagai contoh, musim pendapatan US terus mengalami peningkatan, dan tindakan harga kekal berat sebelah kepada penurunan merentas sektor dan sentimen pasaran condong ke arah pesimisme (penunjuk yang berlawanan). Apabila mengambil kira kenaikan hasil baru-baru ini dan kesan lat dasar monetari, Fed berkemungkinan lebih hampir kepada penghujung kitaran kenaikannya, maka dengan itu kurang skop untuk kenaikan hasil selanjutnya.

Source / 资料来源 / Sumber: Fund Commentary, October 2023, Eastspring Investments Berhad

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.eastspring.com.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.sg。

资料来源: 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,并且也不可视为投资的依据。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及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, MSC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)

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 dari 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.sg.

MSCI: Maklumat MSCI hanya boleh digunakan untuk kegunaan dalam 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 diambil 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 mengehadkan 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)