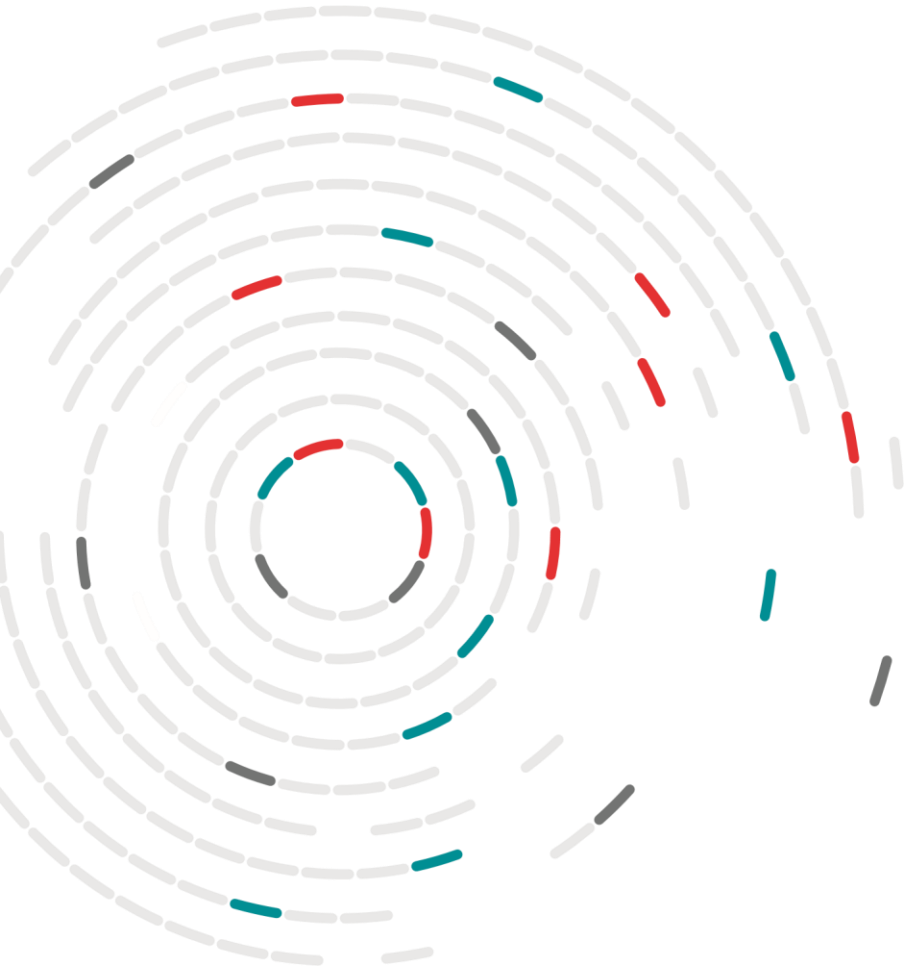


TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA 2023



TAKAFUL & KAMI

Takaful secara harfiah bermaksud tanggungjawab, keterjaminan, jaminan kolektif dan usahasama. Secara umum, takaful adalah berasaskan aturan kerjasama (Ta'awun) berdasarkan prinsip-prinsip kesepakatan dan solidariti, merangkumi unsur-unsur perlindungan dan kepentingan bersama. Takaful ditakrifkan di bawah Seksyen 2 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, iaitu perkiraan berasaskan pertolongan secara kolektif yang di bawahnya peserta takaful bersetuju menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama bagi menyediakan manfaat kewangan bersama untuk dibayar kepada peserta takaful itu atau kepada benefisiarinya pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui terdahulu.

Bergantung pada model takaful yang diluluskan, caruman peserta akan disalurkan ke dana berasingan untuk pelaburan. Dana-dana* kami hanya dilaburkan di dalam pelaburan patuh Syariah, dalam dan luar negara. Setiap pelaburan dibuat selepas mengambil kira risiko dan pulangan yang terlibat.

Di Prudential BSN Takaful Berhad (PruBSN), kami mendukung nilai-nilai ini melalui amalan profesional bagi menyediakan segala keperluan peserta. Nilai-nilai ini amat jelas dalam setiap transaksi sekaligus menjadikan kami sebagai pilihan berhemat.

Melalui rangkaian agensi dan rakan niaga, kami menyediakan pelbagai produk inovatif yang melindungi setiap aspek kehidupan anda. Daripada perlindungan ke simpanan dan keperluan kerohanian, setiap produk kami dicipta untuk memberikan ketenangan minda anda.

** Dana-dana Takafulink adalah instrumen pelaburan patuh Syariah.*

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana ESG Global (Dana) bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka masa panjang dengan melabur dalam Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) yang berkeelayakan.
Strategi & Pendekatan Pelaburan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam Dana SRI yang berkeelayakan (Dana Sasaran) yang melabur dalam ekuiti global patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti global patuh Syariah.</p> <p>Memandangkan Dana Sasaran adalah Dana SRI yang berkeelayakan, Dana Sasaran akan melabur dalam perniagaan dan/atau skim pelaburan kolektif Islam yang menyediakan impak positif ke atas pembangunan masyarakat yang lestari selaras dengan Matlamat Pembangunan Lestari Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu atau <i>United Nation Sustainable Development Goals</i> (UN SDGs).</p> <p>Dana Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, kaedah dan kedudukan. Peruntukan kepada, atau Dana Sasaran mungkin berubah jika dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana.</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada pernyataan tambahan untuk butiran Dana Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	<ul style="list-style-type: none">• Sehingga 100% Nilai Aset Bersih (NAV) Dana dalam Dana Sasaran; dan• Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan di dalam Dana Sasaran akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	<p>Indeks Pasaran Maju Pasaran Islam Dow Jones</p> <p><i>Maklumat lanjut mengenai Indeks Pasaran Maju Pasaran Islam Dow Jones boleh didapati daripada laman web S&P Dow Jones Indices, www.spindices.com.</i></p> <p><i>Nota: Profil risiko Dana adalah berbeza daripada profil risiko tanda aras prestasi. Prestasi tanda aras tidak selari dengan ciri-ciri alam sekitar atau sosial yang diketengahkan oleh Dana, kerana merangkumi pelbagai jenis syarikat dan tidak mengambil kira aspek alam sekitar, sosial dan tadbir urus dalam pemilihan konstituen.</i></p>
Pengurus Dana	Prudential BSN Takaful Berhad (200601020898 (740651-H))

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Yuran & Caj	
Caj Wakalah Pengurusan Aset	1.50% setahun
Caj-caj Lain	Termasuk: <ul style="list-style-type: none">• Yuran audit• Caj lain yang dibenarkan

Penyataan Tambahan untuk Takafulink Dana ESG Global

Takafulink Dana ESG Global disalurkan ke dalam Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund, yang diuruskan oleh Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd (Pengurus Dana Sasaran).

Sila ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset sebanyak 1.50% pada peringkat Dana dan tiada caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset pada peringkat Dana Sasaran.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Sebenar	Tanda Aras^^
2023**	11.58%	18.85%

** Takafulink Dana ESG Global launched on 20 March 2023. Fund Performance is from fund launch date until the end of the same year (non-annualised return).

^^ Indeks Pasaran Maju Pasaran Islam Dow Jones

Sejarah Prestasi Dana untuk Dana Sasaran, Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund adalah seperti berikut:

Tahun	2023	2022^
Prestasi Bersih (%)	31.18	0.09

^ Dana Sasaran dilancarkan pada 23 Mei 2022. Prestasi dana adalah dari tarikh pelancaran dana sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

Prestasi dikira pada NAV# (tahun $n-1$) hingga NAV# (tahun n) dengan pendapatan kasar atau dividen yang dilaburkan semula.

NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund.

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh didapati daripada <https://www.nomura-asset.com.my>.

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Prestasi Dana

Asas pengiraan prestasi sebelumnya:

$$= \frac{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n}{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n-1} \% - 100\%$$

* NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih Dana.

Nota Penting: Prestasi lampau Dana bukan satu petunjuk untuk prestasi masa hadapan. Ini adalah prestasi untuk dana pelaburan semata-mata, bukan pulangan yang diperolehi daripada sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk takaful berkaitan pelaburan.

Harga Hadapan

Unit diwujudkan dan dibatalkan pada tarikh penentuan harga berikutnya selepas penerimaan sumbangan atau pemberitahuan tuntutan.

Faktor Risiko & Strategi Pengurusan Risiko

Sila rujuk Lampiran 1 untuk Faktor Risiko dan Strategi Pengurusan Risiko yang terperinci.

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko tinggi dan jangka masa pelaburan yang panjang serta ingin membuat pelaburan yang memberi impak positif pada pembangunan masyarakat, selaras dengan Matlamat Pembangunan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu atau <i>United Nation Sustainable Development Goals</i> (UN SDGs).
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none">• Penentuan harga unit dilakukan setiap hari.• Harga unit dikira berdasarkan pada nilai pasaran aset-aset sandaran Dana, perbelanjaan bersih dan dibahagikan mengikut bilangan unit yang dikeluarkan.• Nilai Dana ialah nilai semua aset dana Takafulink tertentu selepas ditolak perbelanjaan untuk mengurus, memperoleh, menyelenggara dan menilai aset dana tersebut, cukai (jika ada) atau levi berkanun lain yang ditanggung oleh Syarikat ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal ke atas aset Dana dan sebarang pendapatan terakru atau jangkaan.• Dana tidak membayar sebarang dividen. Semua pendapatan dan keuntungan modal secara automatik dilabur semula dalam harga unitnya.• Harga unit ialah harga tunggal di mana unit diwujudkan dan dibatalkan.• Tarikh penilaian ialah tarikh seperti yang ditentukan oleh PruBSN dari semasa ke semasa, tetapi tidak kurang kerap daripada sekali sehari, untuk tujuan menentukan harga unit.• Harga unit Dana akan dinilai pada akhir setiap hari perniagaan (Tarikh Penilaian), Bagaimanapun, oleh kerana nilai pelaburan Dana semasa akhir Tarikh Penilaian berkaitan hanya akan diketahui pada hari perniagaan seterusnya, penentuan harga unit Dana untuk Tarikh Penilaian berkenaan hanya akan diterbitkan dan dimaklumkan selepas 2 hari perniagaan seterusnya (T+2).

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Maklumat Lain

Keadaan
Pengecualian

- PruBSN boleh menggantung harga unit dan menangguhkan pengeluaran atau penebusan unit, mahupun beralih kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah, misalnya intervensi yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan. Dalam keadaan sedemikian, notis untuk penggantungan mungkin dikeluarkan dan mungkin dimaklumkan kepada Peserta bagi permintaan untuk penambahan, pertukaran, penebusan atau pengeluaran kepada/dari mana-mana dana Takafulink tersebut.
- PruBSN boleh menggantung penentuan harga unit dan urus niaga jika Pengurus Dana Sasaran menggantung langganan kepada Dana Sasaran tersebut.

Senarai keadaan pengecualian di atas adalah tidak lengkap, sila rujuk dokumen sijil anda untuk butiran lanjut.

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund

Dana Pelaburan yang Mampan dan Bertanggungjawab (SRI)

Oleh sebab Dana Sasaran ialah Dana SRI yang diperakui, Dana Sasaran akan membuat pelaburan minimum sebanyak 70% daripada NAV dalam pelaburan patuh Syariah yang selaras dengan objektif dan strategi pelaburannya yang mampan pada setiap masa. Oleh itu, Dana Sasaran akan melabur dalam perniagaan patuh Syariah dan/atau skim pelaburan kolektif Islam yang memberikan impak positif pada pembangunan mampan masyarakat, sejajar dengan 6 Matlamat Pembangunan Lestari Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (“UN SDG”) yang berlandaskan “Matlamat Impak”. “Matlamat Impak” adalah seperti berikut: 1) menangani fenomena perubahan iklim, 2) menangani isu kemerosotan sumber semula jadi, 3) menghapuskan penyakit berjangkit, 4) mengurangkan epidemik obesiti, 5) akses global kepada perkhidmatan kewangan asas dan 6) akses global kepada bekalan air minuman yang bersih.

Dana Sasaran telah melantik Nomura Asset Management U.K. Limited sebagai penasihat pelaburan Dana Sasaran. Penasihat Pelaburan akan menjalankan penyelidikan pelaburan dan menyediakan cadangan saham selaras dengan objektif pelaburan serta sekatan dan had pelaburan Dana Sasaran yang digariskan.

- a. Syarikat patuh Syariah yang membawa nilai keseluruhan yang tinggi untuk dikongsi di kalangan pihak berkepentingan dalam terma kewangan dan bukan kewangan;
- b. Syarikat patuh Syariah yang menunjukkan amalan perniagaan beretika (contoh., syarikat yang mematuhi dasar dan amalan perniagaan baik dalam hal-hal seperti tadbir urus korporat, rasuah, diskriminasi, tanggungjawab sosial korporat dan tanggungjawab fidusiari) dalam perkara yang melibatkan pekerja, rantaian bekalan dan pelanggan;
- c. Syarikat patuh Syariah yang secara aktif menunjukkan tadbir urus korporat yang bertanggungjawab secara sosial dan mempunyai penglibatan dengan masyarakat yang lebih luas, dinilai melalui gabungan antara penyelidikan dan data luaran, serta penilaian dalaman yang dijalankan untuk mengukur kekuatan dan kelemahan penglibatan syarikat tersebut oleh pasukan penganalisis Penasihat Pelaburan.

Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan akan menjalankan proses saringan pengecualian untuk mengecualikan entiti yang mempunyai tadbir urus lemah, merekodkan kadar pelepasan gas rumah hijau yang tinggi dan membawa kesan sosial atau alam sekitar yang negatif. Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan menggunakan suatu rangka kerja yang dibangunkan dengan baik dan konsisten untuk menilai secara berterusan sama ada sekuriti yang dinilai patut diberi penarafan “Tidak boleh dilaburkan”.

Jika pegangan menunjukkan kemerosotan berterusan dalam kapasiti atau keinginannya untuk memenuhi prinsip UN SDG atau jika Dana Sasaran telah melepasi kadar peruntukan aset minimum sebanyak 70% daripada NAV dalam pelaburan patuh Syariah seperti yang digariskan dalam objektif dan strategi pelaburannya yang mampan pada setiap masa, Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan akan melaksanakan satu atau lebih daripada langkah berikut:

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

- 1) berhubung dengan syarikat penerima pelaburan untuk memahami keadaan kemerosotan dan memberikan cadangan penambahbaikan;
- 2) menggunakan undi proksi (termasuk Pengurus Dana Sasaran terhadap jumlah skor impact dan membawa penambahbaikan; atau
- 3) melupakan atau mengurangkan pegangannya dalam syarikat penerima pelaburan dalam tempoh yang bersesuaian (3 bulan) bergantung kepada, antara lain, materialiti dan tahap kemerosotan berdasarkan penilaian Pengurus Dana Sasaran terhadap jumlah skor impact dan ujian yang dijalankan berdasarkan had-had berkaitan untuk menentukan kadar ketidakbolehlaburan syarikat penerima pelaburan tersebut. Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan sama ada akan meningkatkan jumlah pegangan Dana Sasaran dalam syarikat penerima pelaburan sedia ada yang lain atau melabur dalam syarikat penerima pelaburan baharu di mana perniagaannya boleh membawa impact positif ke atas pembangunan mampan masyarakat menurut prinsip UN SDG PBB.

Proses Pelaburan

Suatu saringan kuantitatif dijalankan terhadap dunia saham yang akan dikecilkan ke suatu senarai saham ("dunia pelaburan") yang berpotensi mempunyai pelaburan berkualiti tinggi yang membawa kesan positif terhadap Matlamat Impact yang telah ditetapkan oleh Pengurus Dana Sasaran untuk strategi tersebut. Enam Matlamat Impact tersebut adalah sejajar dengan UN SDG yang dipercayai oleh Pengurus Dana Sasaran dapat membawa kesan material yang positif terhadap pelaburan dan penglibatan ekuiti awam. Matlamat Impact ini adalah 1) menangani fenomena perubahan iklim, 2) menangani isu kemerosotan sumber semula jadi, 3) menghapuskan penyakit berjangkit, 4) mengurangkan epidemik obesiti, 5) akses global kepada perkhidmatan kewangan asas dan 6) akses global kepada bekalan air minuman yang bersih.

Seterusnya, analisis asas terperinci dan model penilaian aliran tunai selepas diskaun digunakan untuk mengenal pasti perniagaan dengan asas yang kukuh dan anggaran setiap nilai intrinsik yang kemudiannya akan dibentangkan oleh penganalisis masing-masing kepada jawatankuasa pemilihan saham dalaman. Selain itu, faktor Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus ("ESG") akan dipertimbangkan dalam proses ini dan semua idea saham mesti tersenarai dalam Indeks Pasaran Islam Dow Jones atau diluluskan oleh Penasihat Syariah.

Di lapisan penyaringan seterusnya, analisis impact objektif akan dijalankan untuk mengukur tahap impact syarikat terhadap semua pihak berkepentingan. Analisis impact objektif menggunakan pakai suatu rangka kerja piawai bermilikan dan sistem pemarkahan untuk mengukur impact syarikat terhadap semua pihak berkepentingan (alam sekitar, masyarakat, pekerja, pelanggan dan pembekal) menggunakan data kuantitatif, jika bersesuaian (contohnya: data kadar pelepasan, data penggunaan air dan metrik kepelbagaian dalaman). Sepanjang proses ini, setiap syarikat diberikan skor keseluruhan sebagai keputusan akhir. Akhir sekali, Penasihat Pelaburan dan Pengurus Dana Sasaran akan berbincang serta memilih saham yang akan dimasukkan ke dalam portfolio dan menentukan keutamaannya dengan mengambil kira kebarangkaliannya untuk menarik pelaburan individu (di samping penilaian nilai intrinsik bersama kadar ketidakpastian yang berkaitan) serta penilaian impact terhadap pihak berkepentingan secara menyeluruh.

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Risiko Kelestarian

Risiko kelestarian merujuk pada situasi atau keadaan alam sekitar, sosial atau tadbir urus, jika berlaku, boleh atau berpotensi membawa impak negatif material terhadap nilai pelaburan. Pengurusan risiko kelestarian merangkumi suatu bahagian penting dalam proses penilaian wajar yang dilaksanakan oleh Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan. Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan mengenal pasti risiko kelestarian sebagai sebahagian daripada analisis sekuriti yang lebih meluas. Dalam konteks perenggan-perenggan di bahagian ini, istilah "kelestarian" dan "ESG" akan digunakan secara bergantian.

Berikut ialah senarai risiko kelestarian yang terpakai untuk Dana Sasaran ini, seperti yang dikenal pasti oleh Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan:

Risiko-risiko kelestarian alam sekitar adalah termasuk, tetapi tidak terhad pada:

- Perubahan iklim
- Pelepasan karbon
- Pencemaran udara
- Pencemaran air
- Kemudaratan kepada biodiversiti
- Penebangan hutan
- Ketidakcekapan tenaga
- Amalan pengurusan sisa yang kurang baik
- Peningkatan dalam kekurangan air
- Peningkatan paras air laut / banjir pantai
- Kebakaran liar / kebakaran belukar

Risiko kelestarian sosial adalah termasuk, tetapi tidak terhad pada:

- Pelanggaran hak asasi manusia
- Pemerdagangan manusia
- Perhambaan moden / buruh paksa
- Pelanggaran hak pekerja / hak buruh
- Buruh kanak-kanak
- Diskriminasi
- Sekatan atau penyalahgunaan hak pengguna
- Akses terhad kepada bekalan air bersih, bekalan makanan yang boleh dipercayai, dan/atau persekitaran tempat tinggal yang bersih
- Pelanggaran hak masyarakat setempat / penduduk asli
- Amunisi berkelompok

TAKAFULINK DANA ESG GLOBAL

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Risiko kelestarian tadbir urus adalah termasuk, tetapi tidak terhad pada:

- Kekurangan kepelbagaian di peringkat lembaga atau badan pentadbiran
- Kekurangan audit dalaman atau luaran
- Pelanggaran atau pembatasan hak pemegang saham (minoriti)
- Rasuah dan korupsi
- Kekurangan penelitian terhadap pembayaran gaji eksekutif
- Perlindungan data peribadi/keselamatan IT yang lemah (pekerja dan/atau pelanggan)
- Amalan pekerjaan yang diskriminasi
- Isu-isu kesihatan dan keselamatan tenaga kerja
- Amalan kelestarian di rantai bekalan yang kurang baik
- Gangguan, diskriminasi dan pembulian di tempat kerja
- Pembatasan hak ke atas perundingan bersama atau kesatuan sekerja
- Kekurangan perlindungan untuk pengadu
- Ketidakpatuhan kadar gaji minimum atau (jika berkenaan) keperluan gaji sara hidup

Dengan menggunakan proses kuantitatif dan kualitatif, risiko-risiko kelestarian ini dapat dikenal pasti, dipantau, diurus dan ditangani oleh Pengurus Dana Sasaran dan Penasihat Pelaburan.

Kebarangkalian impak-impak risiko kelestarian ini berlaku adalah sukar untuk diukur. Walaupun amalan-amalan ESG sebuah syarikat berkemungkinan mempengaruhi nilai jangka panjangnya, tiada jaminan yang diberi terhadap prestasi pelaburan individu, mahupun pulangan portfolio Dana Sasaran secara menyeluruh meskipun integrasi risiko mampan telah dilakukan.

Penafian:

Helaian fakta dana utama ini disediakan oleh Prudential BSN Takaful Berhad ("PruBSN") untuk maklumat am dan tujuan ilustrasi sahaja dan tidak sepatutnya dijadikan asas untuk membuat keputusan pelaburan, kewangan atau keputusan-keputusan lain. Walaupun bahan-bahan yang digunakan dalam penyediaan profil dana ini diperolehi daripada sumber-sumber yang boleh dipercayai, PruBSN tidak menjamin ketepatan dan kesempurnaan maklumat. Sebarang analisis dan pendapat yang dinyatakan adalah tertakluk kepada perubahan tanpa notis. Prestasi masa lalu tidak menjamin keputusan masa hadapan. Para pembaca dinasihatkan untuk menghubungi PruBSN atau ejen-ejennya untuk butiran lanjut dan penjelasan maklumat yang berkaitan dengan produk yang ditawarkan oleh kami. PruBSN dan mana-mana syarikatnya yang berkaitan menafikan sebarang liabiliti walau apa pun sifatnya, sekiranya para pembaca mengalami kerugian apabila mereka hanya bergantung kepada kandungan maklumat di dalam profil dana ini.

TAKAFUL

Untuk Semua. Untuk Kehidupan

Prudential BSN Takaful Berhad merupakan Pengendali Takaful yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Prudential BSN Takaful Berhad 200601020898 (740651-H)
Tingkat 13, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur.

Talian Khidmat Pelanggan: +603 2775 7188
E-mel: customer@prubsn.com.my

www.prubsn.com.my



*Semua maklumat dianggap sah pada tarikh penerbitan.
Terbitan Mac 2024.*