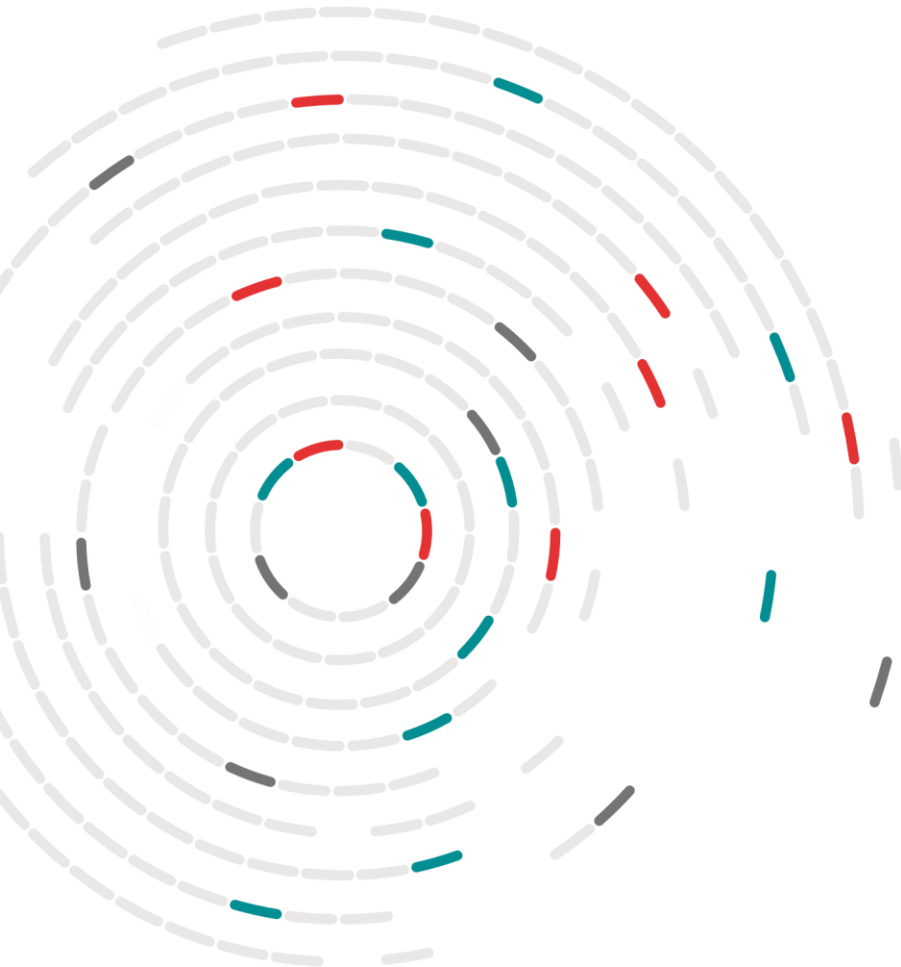


TAKAFULINK DANA AKTIF

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA



TAKAFUL & KAMI

Takaful secara literal bermaksud tanggungjawab, keterjaminan, jaminan kolektif dan usahasama. Secara umum, takaful adalah berasaskan pertolongan bersama (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 satu dana 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, sumbangan 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 direka untuk memberikan ketenangan minda anda.

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

TAKAFULINK DANA AKTIF

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Aktif (Dana) bertujuan untuk menyediakan peningkatan nilai modal dengan melabur dalam permodalan pasaran kecil melibatkan sekuriti syarikat-syarikat yang patuh Syariah dan berpotensi untuk berkembang.
Strategi & Pendekatan Pelaburan	Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam skim pelaburan kolektif Islam (Dana Sasaran) yang melabur dalam permodalan pasaran kecil melibatkan sekuriti syarikat-syarikat yang patuh Syariah dan berpotensi untuk berkembang. 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. <i>Nota: Rujuk kepada pernyataan tambahan untuk butiran Dana Sasaran.</i>
Peruntukan Aset	• 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	40% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS) + 60% Indeks Harga Pulangan Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia <i>Maklumat lanjut mengenai FBMS dan Indeks Harga Pulangan Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia boleh didapati daripada laman web Bursa Malaysia, https://www.bursamalaysia.com/.</i> <i>Nota: Tanda aras prestasi telah disemak daripada Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia berkuatkuasa mulai 10 Mei 2025.</i>
Pengurus Dana	Prudential BSN Takaful Berhad (200601020898 (740651-H)) <i>Nota: Pengurus Dana telah disemak daripada Eastspring Al-Wara' Investments Berhad (200901017585 (860682-K)) berkuatkuasa mulai 10 Mei 2025.</i>

Yuran & Caj	
Caj Wakalah Pengurusan Aset	1.50% setahun
Caj-caj Lain	Termasuk: • Yuran audit • Caj lain yang dibenarkan

TAKAFULINK DANA AKTIF

Penyataan Tambahan untuk Takafulink Dana Aktif

Takafulink Dana Aktif disalurkan ke dalam United-i Malaysia Discovery Fund (Dana Sasaran), yang diuruskan oleh UOB Asset Management (Malaysia) Berhad berkuatkuasa mulai 10 Mei 2025.

Sebelum tarikh ini, Takafulink Dana Aktif disalurkan ke dalam Eastspring Investments Islamic Small-cap Fund (Dana Sasaran sebelumnya), yang diuruskan oleh Eastspring Al-Wara' Investments Berhad.

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

Sejarah Prestasi Dana untuk Takafulink Dana Aktif adalah seperti berikut:

Tahun	Prestasi Sebenar	Tanda Aras***
2025	(9.23%)	(10.59%)
2024	24.43%	10.88%
2023	5.14%	9.51%
2022	(3.99%)	(7.87%)
2021	(4.14%)	(0.88%)
2020	4.29%	19.87%
2019	16.49%	21.56%
2018**	(4.01%)	(10.38%)

** Prestasi dana adalah dari tarikh pelancaran dana pada 30 Oktober 2018 sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

*** Berkuatkuasa 10 Mei 2025, tanda aras prestasi adalah 40% FBMS + 60% Indeks Harga Pulangan Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia. Sebelum 10 Mei 2025, tanda aras prestasi adalah Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia.

Sejarah Prestasi Dana untuk United-i Malaysia Discovery Fund adalah seperti berikut:

Tahun	2025^^^
Prestasi Bersih	1.54%

^^^ Prestasi dana adalah dari 10 Mei 2025 sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

TAKAFULINK DANA AKTIF

Prestasi Dana

Sejarah Prestasi Dana untuk Eastspring Investments Islamic Small-cap Fund adalah seperti berikut:

Tahun	2025^^	2024	2023	2022	2021
Prestasi Bersih	(10.81%)	26.85%	5.58%	(4.19%)	(4.69%)
Tahun	2020	2019	2018	2017^	
Prestasi Bersih	3.93%	20.80%	(20.73%)	9.04%	

^ Prestasi dana adalah dari tarikh pelancaran dana pada 25 Mei 2017 sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).
^^ Prestasi dana adalah dari 1 Januari 2025 sehingga 9 Mei 2025 (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 United-i Malaysia Discovery Fund & Eastspring Investments Islamic Small-cap Fund.

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 AKTIF

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi dan jangka masa pelaburan yang panjang.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• 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).
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 sijil jika Pengurus Dana Sasaran menggantung langganan kepada Dana Sasaran tersebut. <i>Senarai keadaan pengecualian di atas adalah tidak lengkap, sila rujuk dokumen sijil anda untuk butiran lanjut.</i>

TAKAFULINK DANA AKTIF

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

United-i Malaysia Discovery Fund

Strategi Pelaburan

Dana Sasaran bertujuan untuk mencapai objektif pelaburannya dengan melabur minimum sebanyak 70% daripada NAV dalam saham patuh Syariah dan sekuriti patuh Syariah yang setara dengan saham (seperti terbitan hak dan waran patuh Syariah) dan baki dalam instrumen pasaran wang Islam dan Deposit Islam. Dana Sasaran akan melabur dalam saham patuh Syariah atau sekuriti patuh Syariah dalam syarikat permodalan kecil di Malaysia. Syarikat permodalan kecil bermaksud syarikat-syarikat dengan permodalan pasaran sehingga RM5 bilion semasa pembelian. Dana Sasaran boleh mengekalkan pelaburannya dalam sekuriti patuh Syariah yang telah meningkat melebihi nilai ambang RM5 bilion.

Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka menggunakan analisis dasar dan bawah ke atas sebagai bahagian penting dalam proses pelaburan ekuiti. Pendekatan ini menekankan analisis syarikat-syarikat individu termasuk penilaian operasi dan prospek pendapatan syarikat, kedudukan kompetitif, kualiti pengurusan, piawaian tadbir urus korporat, penilaian, ukuran keuntungan dan faktor risiko.

Apabila dianggap perlu, Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka boleh menggunakan derivatif Islam seperti opsyen, kontrak niaga hadapan, kontrak hadapan dan swap untuk tujuan melindungi nilai terhadap risiko sistemik dan tidak sistematik. Sekiranya penarafan diturunkan bagi rakan niaga derivatif Islam "OTC", Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka berhak untuk berurusan dengan derivatif Islam "OTC" demi kepentingan terbaik Pemegang Unit. Dalam keadaan ini, Pengurus Dana Sasaran hendaklah, atas dasar usaha terbaik, mencairkan kedudukan derivatif Islam untuk menjaga kepentingan Pemegang Unit. Walau bagaimanapun, Pengurus Dana Sasaran berhak untuk mengekalkan pelaburan sekiranya mereka menganggap penurunan penarafan sebagai peristiwa sementara yang berkemungkinan akan pulih dalam tempoh enam (6) bulan. Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka akan memastikan pendedahan global Dana Sasaran daripada kedudukan derivatif kewangan Islam tidak melebihi NAV Dana Sasaran pada setiap masa. Pendedahan sedemikian akan dikira menggunakan pendekatan komitmen.

Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka boleh mengambil kedudukan defensif sementara yang mungkin tidak konsisten dengan strategi pelaburan Dana Sasaran dalam usaha untuk bertindak balas terhadap keadaan ekonomi, politik atau pasaran yang tidak menggalakkan. Dalam keadaan sedemikian, Pengurus Dana Sasaran dan/atau Pengurus Pelaburan mereka boleh memperuntukkan sehingga 100% daripada aset Dana Sasaran ke dalam aset cair Islam seperti instrumen pasaran wang Islam dan Deposit Islam, yang bersifat defensif.

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

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-ejenjnya 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