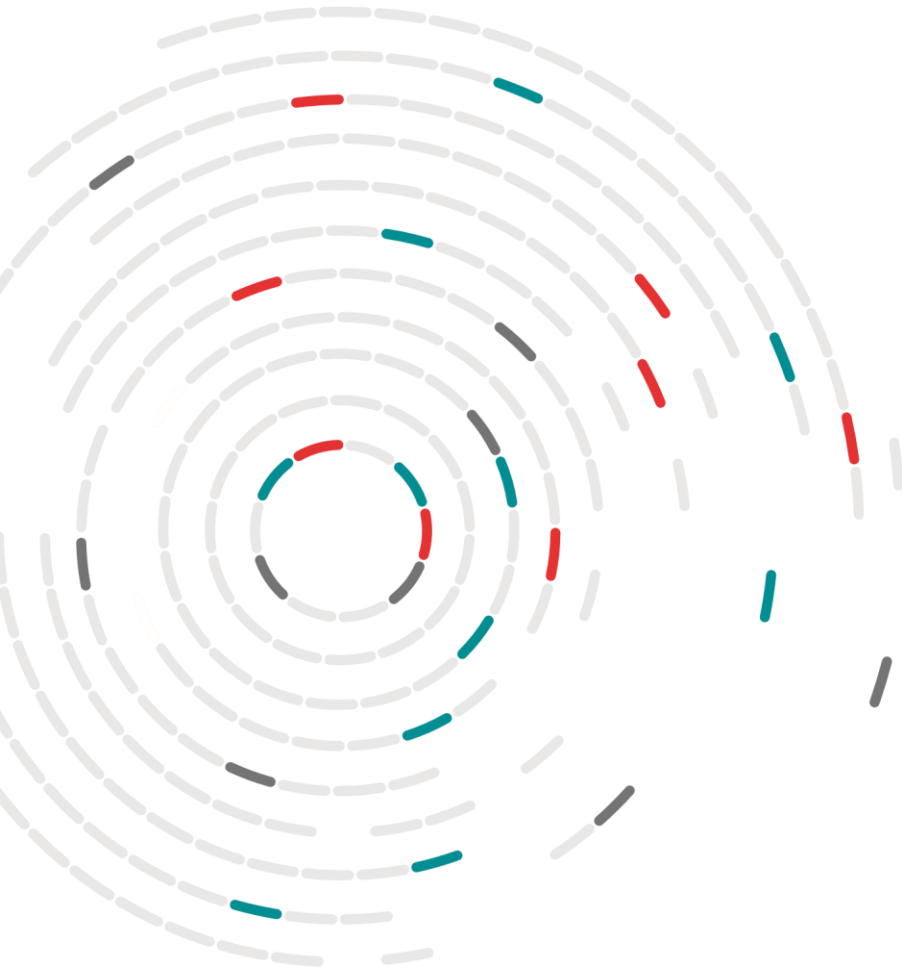


TAKAFULINK DANA EKUITI 2

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 EKUITI 2

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Ekuiti 2 (Dana) bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka panjang dengan melabur dalam portfolio aset domestik dan asing termasuk ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah, deposit Islam, atau sebarang instrumen kewangan Islam lain secara langsung, dan/atau secara tidak langsung melalui pelaburan dalam mana-mana dana Islam seperti dana-dana berkaitan pelaburan yang ditetapkan oleh kami, skim-skim pelaburan kolektif Islam dan/atau dana-dana dagangan bursa Islam.
Strategi & Pendekatan Pelaburan	Dana bertujuan untuk mencapai objektif pelaburannya dengan melabur dalam skim-skim pelaburan kolektif Islam (Dana Sasaran). 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% daripada Nilai Aset Bersih (NAV) Dana dalam Dana Sasaran yang melabur dalam ekuiti patuh Syariah yang tersenarai di Malaysia, dengan sehingga 30% daripada NAV Dana dalam Dana Sasaran yang melabur dalam ekuiti patuh Syariah global; dan • Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan di dalam Dana Sasaran akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	70% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS) + 30% Indeks Dunia Pasaran Islam Dow Jones <i>Maklumat lanjut mengenai FBMS boleh diperolehi daripada laman web Bursa Malaysia, https://www.bursamalaysia.com/.</i> <i>Maklumat lanjut mengenai Indeks Dunia Pasaran Islam Dow Jones boleh diperolehi daripada laman web S&P Dow Jones Indices, www.spindices.com.</i>
Pengurus Dana	Prudential BSN Takaful Berhad (200601020898 (740651-H))

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

TAKAFULINK DANA EKUITI 2

Penyataan Tambahan untuk Takafulink Dana Ekuiti 2

Takafulink Dana Ekuiti 2 disalurkan ke dalam Dana Sasaran berikut:

- i. Principal Islamic Institutional Equity Fund, yang diuruskan oleh Principal Islamic Asset Management Sdn. Bhd.
- ii. Aiiman Global Equity Fund, yang diuruskan oleh AIIMAN Asset Management Sdn. Bhd.

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

Takafulink Dana Ekuiti 2 adalah dana baharu. Sejarah prestasi masih belum tersedia.

Sejarah Prestasi Dana untuk Dana Sasaran adalah seperti berikut:

Tahun	Principal Islamic Institutional Equity Fund [^]	Aiiman Global Equity Fund
2025	Tiada	0.55%
2024	Tiada	15.25%
2023	Tiada	16.58%
2022	Tiada	(21.03%)
2021	Tiada	17.75%
2020	Tiada	27.08%
2019	Tiada	0.36% ^{^^}

[^] Principal Islamic Institutional Equity Fund adalah dana baharu. Sejarah prestasi masih belum tersedia.

^{^^} Prestasi Aiiman Global Equity Fund adalah dari tarikh pelancaran dana pada 11 November 2019 sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

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.

TAKAFULINK DANA EKUITI 2

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 EKUITI 2

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi dan jangka masa pelaburan yang sederhana hingga 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 EKUITI 2

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Principal Islamic Institutional Equity Fund

Strategi Pelaburan

Dana Sasaran boleh melabur sehingga 99.5% daripada NAV Dana Sasaran dalam saham syarikat yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan baki NAV boleh dilaburkan dalam aset cair seperti instrumen pasaran wang dan/atau Deposit bagi tujuan pengurusan kecairan. Secara amnya, Dana Sasaran akan memberi tumpuan kepada sekuriti ekuiti syarikat yang mempunyai pertumbuhan modal jangka panjang. Dana Sasaran boleh memilih untuk mendapatkan pendedahan pelaburan melalui skim pelaburan kolektif yang selaras dengan objektif Dana Sasaran, tertakluk kepada keperluan GLOLA (Garis Panduan Produk Pasaran Modal Tidak Tersenarai di bawah Rangka Kerja Serah dan Simpan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia). Selain itu, aset cair boleh digunakan secara strategik sekiranya Pengurus Dana Sasaran merasakan bahawa risiko penurunan pasaran adalah tinggi dalam jangka pendek. Keputusan peruntukan aset dipandu oleh keadaan pasaran semasa dan penilaian Pengurus Dana Sasaran.

Strategi peruntukan aset bagi Dana Sasaran adalah seperti berikut:

- sehingga 99.5% daripada NAV Dana Sasaran akan dilaburkan dalam sekuriti ekuiti; dan
- sekurang-kurangnya 0.5% daripada NAV Dana Sasaran dalam aset cair.

Dalam keadaan yang tidak menggalakkan dan sebagai sebahagian daripada strategi pengurusan risikonya, Pengurus Dana Sasaran boleh dari semasa ke semasa mengurangkan pegangan dalam aset bertempoh panjang dan meningkatkan peruntukan asetnya kepada aset cair seperti tunai (merujuk kepada akaun semasa) dan/atau penempatan Deposit untuk melindungi portfolio pelaburan Dana Sasaran.

In times of adverse conditions and as part of its risk management strategy, the Target Fund Manager may from time to time reduce holdings in long tenured assets and increase its asset allocation to liquid assets such as cash (refers to current account) and/or placement of Deposits to safeguard the investment portfolio of the Target Fund.

Maklumat lanjut mengenai Principal Islamic Institutional Equity Fund boleh didapati daripada <https://www.principal.com.my>.

TAKAFULINK DANA EKUITI 2

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Aiiman Global Equity Fund

Strategi Pelaburan

Bagi mencapai objektifnya, Dana Sasaran akan melabur sekurang-kurangnya 70% daripada NAV Dana Sasaran dalam ekuiti global patuh Syariah dan maksimum 30% daripada NAV Dana Sasaran dalam Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan/atau deposit Islam.

Proses pemilihan pelaburan akan tertumpu kepada syarikat yang berupaya menyediakan potensi pertumbuhan dalam horizon pelaburan jangka sederhana hingga panjang. Oleh itu, Pengurus Dana Sasaran akan menggunakan pendekatan strategi pelaburan atas-ke-bawah dan bawah-ke-atas bagi mengenal pasti peluang pelaburan dalam keadaan pasaran semasa. Analisis asas juga akan dijalankan untuk menentukan daya tarikan idea pelaburan. Faktor utama yang digunakan dalam mengenal pasti syarikat sedemikian adalah pertumbuhan jualan dan keuntungan, kekuatan kewangan dan tahap penggayaan hutang, jangkaan pertumbuhan pendapatan masa hadapan, penilaian harga saham serta kualiti pengurusan.

Pengurus Dana Sasaran percaya bahawa pengurusan pelaburan aktif dapat menambah nilai kepada pelabur. Mereka berusaha untuk menambah nilai dengan memilih untuk melebihi/mengurangkan wajaran komponen penanda aras bagi mencapai prestasi relatif yang lebih baik, serta menggabungkan campuran tersebut dengan pemilihan komponen bukan penanda aras untuk menghasilkan prestasi mutlak yang lebih baik. Walaupun Pengurus Dana Sasaran lazimnya mengamalkan dasar dagangan aktif, mereka berusaha mengekalkan sebahagian pegangan teras yang dipegang dalam jangka sederhana hingga panjang, yang menyerupai strategi beli dan pegang. Pengurus Dana Sasaran juga akan mengekalkan bahagian dagangan dalam portfolio yang bertujuan untuk memanfaatkan peluang dalam keadaan pasaran semasa.

Walaupun pelaburan teras Dana Sasaran akan kekal dalam ekuiti patuh Syariah, Dana Sasaran mempunyai pilihan untuk melabur dalam instrumen pendapatan tetap Islam seperti Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan/atau deposit Islam. Pemilihan instrumen pendapatan tetap Islam akan banyak bergantung pada kualiti kreditnya, iaitu penerbit masing-masing mempunyai keupayaan yang kukuh untuk memenuhi obligasi kewangan mereka, aliran tunai yang sihat, jenis cagaran, nilai, keutamaan tuntutan serta menawarkan tahap keselamatan yang lebih tinggi bagi pembayaran keuntungan dan prinsipal yang tepat pada masanya.

Bagi mencapai objektifnya, Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai, waran patuh Syariah serta skim pelaburan kolektif Islam.

Maklumat lanjut mengenai Aiiman Global Equity Fund boleh didapati daripada <https://aiiman.com/>.

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