

TAKAFULINK DANA IMPAK GLOBAL

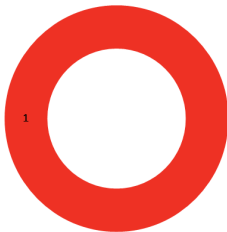
All information as at 31 August 2026 unless otherwise stated
Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2026 melainkan jika dinyatakan

Objective / Objektif Dana

Takafulink Dana Impak Global aims to maximise returns over long term by investing in a qualified Sustainable and Responsible Investment (SRI) Fund.

Takafulink Dana Impak Global bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka masa panjang dengan melabur dalam Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) yang berkelayakan.

Where the Fund invests Komposisi Pelaburan Dana



Asset Allocation Peruntukan Aset

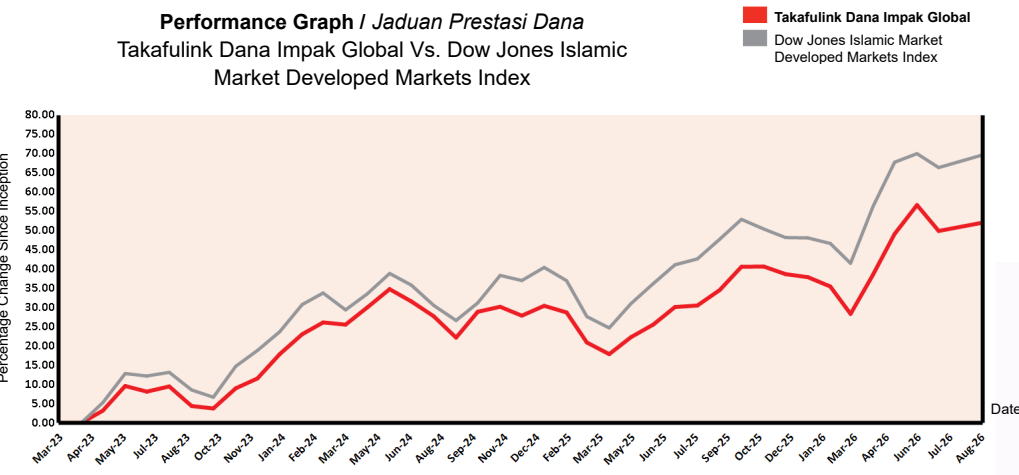
	% NAV
1 Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund	100.99
2 Cash, Deposits & Others	-0.99

Fund Details / Maklumat Terperinci Dana

Investment Manager / Pengurus Pelaburan	Prudential BSN Takaful Berhad
Inception Date / Tarikh Diterbitkan	20/03/2023
Current Fund Size / Saiz Dana Terkini	RM23,104,423.16
Annual Fund Management Charge / Caj Pengurusan Dana Tahunan	1.50% per annum
Current NAV / NAB Terkini	RM1.52071

How the Fund has performed / Prestasi Dana

Performance Graph / Jaduan Prestasi Dana
Takafulink Dana Impak Global Vs. Dow Jones Islamic Market
Market Developed Markets Index



Total Price Movement Over the Following Periods / Jumlah Pergerakan Harga Dalam Tempoh Tersebut

	1 month	3 months	6 months	1 year	3 years	5 years	Since Inception
Price Movement / Pergerakan Harga	1.44%	1.96%	12.24%	16.49%	38.86%	NA	52.07%
Benchmark / Penanda Aras	1.98%	1.14%	15.70%	18.94%	49.93%	NA	69.68%
Outperformance / Perbezaan Prestasi	-0.54%	0.82%	-3.46%	-2.45%	-11.07%	NA	-17.61%

TAKAFULINK DANA IMPAK GLOBAL

All information as at 31 August 2026 unless otherwise stated

Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2026 melainkan jika dinyatakan

Monthly Update / Laporan Bulanan Terkini

Fund Review & Strategy

The Fund returned 1.44% for the month, underperforming the benchmark return of 1.98% by 0.54%. Year-to-date, The Fund returned 9.64%, underperforming the benchmark return of 14.49% by 4.85%. In the first half of 2026, the IT Semiconductor industry rally represented the brightest market development, driven by stronger fundamental growth and amplified by massive leverage until a steep retracement in July. The industry only partially recovered through the rebalancing of predominantly leveraged positions as indicated by the news that Situational Awareness sold its entire public equity portfolio which were consisted primarily of AI-related positions to Citadel at a steep discount coupled with a shrinking AUM size of leveraged AI-related ETFs. Semiconductor company earnings reports with beat and raise outcomes failed to support a return to all-time high levels, with the AI "picks and shovels" trades broadening out to Software as US hyperscalers demonstrated accelerated cloud growth and a change in sentiment indicating that the "SaaSocalypse" narrative had been oversold. With the Q2 earnings season concluding, greater attentions shifted to macroeconomic events as softer employment and inflation data was reflected in a weaker USD and hard commodity price rally. Initial market expectations of fewer than one rate hike by 2026 reversed to 1.5 rate hike with Jackson Hole Economic symposium takeaways at the end of month being hawkish. Fed Chairman Kevin Warsh emphasized the importance on limiting Fed Funds Rate guidance commentary to accommodate capital markets going forward, a shift which would result in more diverse market interpretations and uncertainties. This, alongside reiteration of 2% as a strict inflation target increased the likelihood of more rate hikes ahead. This suggested a more challenging US macro backdrop for the rest of 2026 as we head into US mid-term election. Political risk also rose across the EU including Germany and France extending into 2027. Macroeconomic concerns were, in summary, reflected in 10-year yields across global developed market climbing to 52-week high pressuring risky asset valuation. Lastly, US NOAA has updated in August with very high chance of Super El-Nino developing in late 2026 and early 2027 in which the economic implications could result in lower GDP growth. While efforts were made to diversify away from AI exposure, the Target Fund Manager aims to further enhance diversifications in considerations of near-term macro uncertainties. By region, the underperformance was attributed mainly to Asia Pacific. Asia Pacific recovered the most given its steepest most retracement back in July. However, the recovery was selective where the Target Fund's holdings did not experience such similar recovery through August in the absence of earnings catalyst. By sector, negative selection in Industrials were the main detractor to the underperformance given underperformance of non-AI related capital goods holdings and limited exposures of IT or recruitment related services exposure in the commercial services industry. Not owning miners in the Materials sector was a drag as commodity prices rallied on the back of weaker USD until Jackson Hole Economic Policy Symposium event. The top contributors to the relative performance were Micron and Gilead. With no major fundamental development where memory supply tightness remain, Micron managed to recoup some losses alongside memory peers from deleveraging and repositioning in the space since June. Micron CFO stated 100% of excess FCF through share repurchase but the exact plan hopefully would be much clearer post Chips Act lock up period in Dec 2026 whether it would be at least in-line with Korean peers' total shareholder return updates. On the other hand, the bottom contributors to the relative performance were Johnson Control and Murata Manufacturing. While broad market has seen some recovery post massive sell-off in July, AI baskets recovery were seen very to be selective and both of these companies with crowded investor positioning did not experience similar recovery.

Tinjauan dan Strategi Dana

Dana mencatat pulangan 1.44% pada bulan ini, tidak mengatasi pulangan penanda aras 1.98% dengan kekurangan 0.54%. Bagi tempoh dari awal tahun hingga kini, Dana mencatat pulangan 9.64%, tidak mengatasi pulangan penanda aras 14.49% dengan kekurangan 4.85%. Pada separuh pertama tahun 2026, lonjakan prestasi industri semikonduktor IT merupakan perkembangan pasaran yang paling menyerlah; ia didorong oleh pertumbuhan asas yang lebih kukuh dan diperhebat oleh penggunaan leveraj yang besar, sehinggalah berlakunya penyusutan mendadak pada bulan Julai. Industri tersebut pulih sebahagian sahaja hasil daripada pengimbangan semula kedudukan yang banyak menggunakan leveraj—seperti yang digambarkan oleh laporan bahawa Situational Awareness menjual keseluruhan portfolio ekuiti awamnya yang kebanyakannya terdiri daripada kedudukan berkaitan AI kepada Citadel pada harga diskaun yang tinggi, serta penyusutan saiz AUM bagi ETF berkaitan AI yang menggunakan leveraj. Laporan pendapatan syarikat semikonduktor dengan hasil yang meningkat dan memberangsangkan gagal menyokong pulangan ke paras tertinggi sepanjang zaman, dengan gaya perdagangan "pilih dan kaup" AI merebak ke Perisian apabila hyperscaler AS menunjukkan pertumbuhan awan yang mempercepat dan perubahan sentimen yang menunjukkan bahawa naratif "SaaSocalypse" telah terlebih jual. Dengan termaktubnya musim laporan pendapatan Q2, tumpuan kini beralih kepada perihai makroekonomi apabila data pekerjaan dan inflasi yang lebih lembut mencerminkan nilai mata wang USD yang lebih lemah serta kenaikan harga komoditi keras. Jangkaan awal pasaran mengenai kurang daripada satu kenaikan kadar faedah menjelang tahun 2026 berubah kepada jangkaan 1.5 kenaikan, susulan nada tegas yang terhasil daripada Simposium Ekonomi Jackson Hole pada penghujung bulan tersebut. Pengerusi Fed, Kevin Warsh, menekankan peri penting mengehadkan ulasan panduan mengenai Kadar Dana Persekutuan bagi memenuhi keperluan pasaran modal pada masa hadapan—satu perubahan yang bakal membawa kepada kepelbagaian tafsiran pasaran serta ketidakpastian. Hal ini berserta penegasan semula sasaran inflasi yang ketat pada kadar 2% meningkatkan kemungkinan kenaikan kadar faedah selanjutnya. Situasi ini membayangkan persekitaran makroekonomi AS yang lebih mencabar bagi baki tahun 2026 menjelang pilihan raya pertengahan penggal AS. Risiko politik turut meningkat di seluruh Kesatuan Eropah (EU), termasuk Jerman dan Perancis, dengan kesan yang berlanjutan sehingga tahun 2027. Secara keseluruhannya, keseimbangan makroekonomi dicerminkan oleh peningkatan hasil bon 10 tahun di pasaran maju global ke paras tertinggi dalam tempoh 52 minggu, sekali gus memberi tekanan ke atas penilaian aset berisiko. Akhir sekali, NOAA AS telah mengemas kini maklumat pada bulan Ogos yang menunjukkan kebarangkalian sangat tinggi berlakunya fenomena 'Super El-Nino' pada lewat tahun 2026 dan awal tahun 2027, yang implikasi ekonominya boleh mengakibatkan pertumbuhan KDNK menjadi lebih rendah. Sementara usaha sedang digarap untuk mempelbagaikan pelaburan agar mengurangkan pendedahan kepada AI, Pengurus Dana Sasaran berhasrat untuk mempertingkatkan lagi kepelbagaian portfolio berikutan ketidakpastian makroekonomi dalam tempoh terdekat. Dari segi rantau, sebahagian besar prestasi hambar berpunca daripada rantau Asia Pasifik. Asia Pasifik mencatatkan pemulihan paling ketara memandangkan ia telah mengalami penyusutan paling besar pada bulan Julai. Walau bagaimanapun, pemulihan tersebut bersifat terpilih; pegangan dalam Dana Sasaran tidak menunjukkan pemulihan yang serupa di sepanjang bulan Ogos disebabkan ketiadaan pemangkin pendapatan. Dari segi sektor, pemilihan saham yang kurang tepat dalam sektor Perindustrian menjadi punca utama prestasi yang hambar, berikutan prestasi lesu pegangan barangan modal yang tidak berkaitan dengan AI dan keterbatasan pendedahan kepada perkhidmatan berkaitan IT atau pengambilan pekerja dalam industri perkhidmatan komersial. Ketiadaan pegangan dalam syarikat perlombongan di bawah sektor Bahan turut menjejaskan prestasi, memandangkan harga komoditi ini meningkat susulan penyusutan nilai USD sehinggalah berlangsungnya Simposium Dasar Ekonomi Jackson Hole. Penyumbang terbesar kepada prestasi relatif ialah Micron dan Gilead. Tanpa perubahan asas yang besar ke atas bekalan memori yang kekal terhad, Micron berjaya menampung sebahagian kerugian bersama pesaing industri memori daripada pengurangan hutang (deleveraging) dan penyusunan semula kedudukan pasaran sejak bulan Jun. Ketua Pegawai Kewangan Micron menyatakan bahawa 100% FCF yang berlebihan melalui pembelian balik saham tetapi rancangan yang tepat diharapkan akan menjadi lebih jelas selepas tempoh sekatan Akta Cip pada Disember 2026, sama ada ia sekurang-kurangnya selaras dengan kemas kini pulangan pemegang saham rakan sejawat di Korea. Sebaliknya, penyumbang terendah kepada prestasi relatif ialah Johnson Control dan Murata Manufacturing. Sementara pasaran luas telah menyaksikan beberapa pemulihan selepas penjualan besar-besaran pada bulan Julai, pemulihan kumpulan saham berasaskan AI dilihat sangat terpilih manakala kedua-dua syarikat tersebut meskipun dengan kedudukan pelabur yang padat tidak melalui pengalaman yang serupa.

TAKAFULINK DANA IMPAK GLOBAL

All information as at 31 August 2026 unless otherwise stated

Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2026 melainkan jika dinyatakan

Disclaimer

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. All Takafulink Dana are invested in Shariah-approved securities and/or Islamic private debt securities. 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 discrepancy between the information in this fact sheet and the policy document, the information in the policy document shall prevail.

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. Semua Takafulink Dana dilaburkan dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah dan/atau sekuriti hutang swasta Islam. 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.

PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL