PRUDENTIAL BSN
TAKAFUL

TAKAFULINK DANA BON

PROFIL DANA 2015

TAKAFUL & KAMI

Takaful merupakan konsep saling membantu yang berdasarkan pada prinsip-prinsip tanggungjawab bersama, kerjasama dan manfaat umum. Setiap peserta yang dilindungi menyumbang berdasarkan Tabarru' (derma) ke dalam sebuah dana yang akan digunakan untuk membantu satu sama lain pada masa ia diperlukan.

Prinsip Takaful ialah untuk mendukung prinsip 'persaudaraan'. Berpegang teguh pada etika dan ketelusan prinsip Syariah yang melarang ketidakpastian (Gharar), perjudian (Maisir) dan faedah (Riba).

Di Prudential BSN Takaful (PruBSN), kami mendukung nilai-nilai ini melalui amalan profesional yang dapat menyediakan segala yang diperlukan oleh peserta-peserta kami. Nilai-nilai ini jelas dalam setiap transaksi kami. Nilai-nilai inilah yang menjadikan kami pilihan berhemat.

Dana* kami hanya dilaburkan di dalam pelaburan patuh Syariah, di dalam dan luar negara. Setiap pelaburan dibuat selepas mengambil kira risiko dan pulangan yang terlibat.

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

**Dana-dana Takafulink adalah instrumen pelaburan yang mematuhi Syariah.*

TAKAFULINK DANA BON

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Dana bertujuan untuk menyediakan pengumpulan modal jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan dalam sukuk terpilih.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	Dana bertujuan untuk mencapai objektif dengan melabur di dalam portfolio sukuk dan pasaran wang Islam.
Peruntukan Aset	• Sehingga 100% NAV bagi sukuk; dan • Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan dalam sukuk akan dilaburkan dalam pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	• Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 1 bulan. • Maklumat lanjut untuk kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 1 bulan boleh didapati di laman web Maybank2U.
Pengurus Dana	Eastspring Investments Berhad (531241-U)
Caj Pengurusan Aset Wakalah	0.5% setahun

TAKAFULINK DANA BON

Prestasi Dana

Tahun	Takafulink Dana Bon	Tanda Aras*
2015	3.53%	3.09%
2014	3.70%	2.89%
2013	0.22%	2.75%
2012	5.70%	2.84%
2011	4.89%	2.93%

Nota Penting: Ini adalah prestasi untuk dana pelaburan semata-mata dan bukan pulangan yang diperolehi daripada sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk takaful berkaitan pelaburan.

**Tanda aras 2011 – 2015: Kadar Deposit Islam Peringkat 1 MBB 1 bulan.*

Notis: Prestasi lampau Dana bukan satu petunjuk untuk prestasi masa hadapan.

Penentuan Harga Unit

- Penentuan harga unit dilakukan setiap hari.
- Harga unit dikira berdasarkan pada nilai pasaran aset-aset yang berkaitan bagi Dana, dibahagikan dengan bilangan unit yang dikeluarkan.
- Dana Takafulink tidak membayar sebarang dividen. Semua pendapatan dan keuntungan modal adalah diambil kira secara automatik ke dalam harga unitnya.
- Harga unit ialah harga tunggal di mana unit diwujudkan dan dibatalkan.

Penentuan Harga Hadapan

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

Dasar pengiraan prestasi lampau:

$$= \frac{\text{NAV* Untuk Tahun } n}{\text{NAV* Untuk Tahun } n\text{-}1} \% - 100\%$$

*NAV ialah pada dasar seunit

TAKAFULINK DANA BON

Faktor Risiko

Sila rujuk kepada butiran Faktor Risiko yang disenaraikan di bawah mengikut aturan kepentingannya:

- **Risiko Pasaran**

  Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam harga pasaran pelaburan. Harga sekuriti patuh Syariah yang dilabur oleh dana, berubah sebagai tindak balas kepada pelbagai faktor. Sebagai contoh, peristiwa atau berita yang berkaitan dengan sekuriti patuh Syariah serta pasaran umum dan/atau keadaan ekonomi.

- **Risiko Kecairan**

  Ini merujuk kepada kadar di mana sekuriti patuh Syariah yang boleh dijual pada nilai atau nilai yang hampir dengan nilai berpatutan bergantung kepada jumlah yang diniagakan di pasaran. Sekuriti patuh Syariah yang tidak kerap diniagakan boleh dianggap sukar dicairkan dengan kemungkinan pelupusan berdiskaun dari harga yang berpatutan, sekiranya pengeluaran tersebut diperlukan untuk memenuhi keperluan kecairan dana. Risiko ini mungkin menjejaskan kedua-dua sukuk dan ekuiti patuh Syariah. Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan sekuriti patuh Syariah yang sistematik dan kepelbagaian sekuriti dalam portfolio.

- **Risiko Kadar Pulangan**

  Secara am, penilaian sukuk akan bergerak secara songsang mengikut pergerakan kadar pulangan. Oleh itu, penilaian sukuk mungkin jatuh apabila kadar pulangan meningkat dan sebaliknya. Pergerakan turun naik ini akan berkurangan apabila sukuk yang dikendalikan oleh dana menghampiri tempoh matang. Untuk mengurangkan kesan pergerakan kadar pulangan, Pengurus Dana akan menguruskan tempoh portfolio dengan mempelbagaikan tempoh pelaburan sukuk Dana berdasarkan pandangan Pengurus Dana terhadap trend kadar pulangan pada masa depan.

- **Risiko Sekuriti**

  Sebarang pergerakan negatif dalam harga suatu sekuriti patuh Syariah yang dilaburkan oleh Dana boleh menjejaskan NAV. Pengurus Dana akan berusaha untuk mengurangkan kesan risiko sekuriti patuh Syariah tertentu dengan mempelbagaikan sekuriti dalam portfolio.

TAKAFULINK DANA BON

Faktor Risiko

- **Risiko Kredit/Keingkaran**

  Risiko ini merujuk kepada ketidakupayaan penerbit sukuk yang dipegang oleh Dana untuk membuat bayaran keuntungan atau pokok apabila matang. Sekiranya penerbit ingkar dalam membuat pembayaran keuntungan atau pokok, nilai Dana ini akan terjejas. Pengurus Dana akan mengurangkan risiko kredit/ ingkar Dana dengan melakukan penyelidikan berterusan asas kredit dan analisis untuk menentukan kedudukan kredit penerbit. Pelaburan dalam sukuk dengan penarafan kredit minimum A3 dan P3 atau penarafan setara oleh agensi penarafan kredit yang diiktiraf di Malaysia atau mana-mana penarafan antarabangsa yang diiktiraf membantu mengurangkan risiko ini.

- **Risiko Ketidakpatuhan**

  Risiko ini timbul daripada ketidakpatuhan undang-undang, peraturan, amalan, resolusi Syariah dan dasar dalaman yang ditetapkan oleh Pengurus Dana serta prosedur sama ada disebabkan oleh kesilapan atau kelalaian. Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus Dana telah mewujudkan kawalan dalaman bagi memastikan pematuhan berterusan dengan undang-undang, peraturan, amalan, resolusi Syariah dan polisi dalaman serta prosedur yang ditetapkan oleh Pengurus Dana.

- **Risiko Syarikat Pengurusan**

  Ini adalah risiko Pengurus Dana atas kesilapan yang tidak disengajakan, mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan dana unit amanah. Risiko ini boleh dikurangkan oleh Pengurus Dana dengan yang berikut:

  - pemantauan oleh jawatankuasa pelaburan;
  - pemantauan had pelaburan dan sekatan dari sistem yang digunakan oleh Pengurus Dana dan peniaga untuk membuat pelaburan yang juga mempunyai keupayaan untuk memantau pelbagai peraturan dan keperluan dalaman seperti pelanggaran pelaburan; dan
  - laporan risiko operasi dan pelaburan berkala kepada pihak pengurusan kanan.

- **Risiko Pihak Bertentangan**

  Dana akan didedahkan kepada risiko kredit pihak bertentangan di mana ia berdagang seperti kemungkinan insolvensi, kebankrapan atau keingkaran oleh pihak bertentangan di mana Dana berdagang, yang mungkin mengakibatkan kerugian kepada Dana. Pelaburan dalam instrumen yang dikeluarkan oleh pihak betentangan dengan penarafan kredit minimum A3 dan P3 atau penarafan setara oleh agensi penarafan kredit yang diiktiraf di Malaysia atau mana-mana penarafan antarabangsa yang diiktiraf membantu mengurangkan risiko ini.

TAKAFULINK DANA BON

Faktor Risiko

- **Risiko Prabayaran & Komitmen**

  Produk berstruktur Islam direka bentuk sebagai pelaburan yang dipegang sehingga matang. Oleh sebab itu, amaun penebusan awal mungkin kurang daripida amaun prinsipal yang dilaburkan pada asalnya, atau sebahagian daripadanya dalam kes penebusan separa. Sebarang permintaan untuk menstrukturkan semula produk berstruktur Islam, jika dipersetujui oleh pengeluar, dikira sebagai penebusan awal oleh Dana. Amaun penuh yang telah diterima akan digunakan untuk melabur dalam pelaburan patuh Syariah yang baru pada terma sedemikian yang digunakan pada pelaburan baru. Amaun tersebut akan juga mengambil kira semua keuntungan terakru yang perlu dibayar (jika ada), kerugian akibat daripada pergerakan pasaran, kos penalti prabayaran dan kerugian ditanggung yang lain dalam melepaskan perlindungan nilai berkaitan atau pengaturan lain yang dilakukan dalam reka bentuk produk berstruktur Islam.

- **Risiko Inflasi**

  Inflasi menyebabkan kekurangan kuasa pembelian dan jika kadar inflasi sentiasa lebih tinggi daripada kadar pulangan pada pelaburan, nilai akhir sebenar pelaburan mungkin adalah negatif. Oleh itu, para pelabur harus mempertimbangkan potensi kadar pulangan sebenar sebelum membuat pelaburan.

Strategi Pengurusan Risiko

Strategi pengurusan risiko yang digunapakai oleh Pengurus Dana termasuk yang berikut:-

- memantau keadaan pasaran dan ekonomi;
- memantau kepatuhan objektif dan sekatan serta batasan bagi Dana;
- memantau prestasi Dana;
- mengambil posisi defensif sementara, apabila perlu; dan
- menyalur dan malaporkan hal pelaburan kepada jawatankuasa pelaburan, pasukan pengurusan kanan, jawatankuasa audit dan pematuhan dan lembaga pengarah.

TAKAFULINK DANA BON

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Untuk peserta yang mempunyai toleransi risiko dari rendah hingga sederhana dan jangka masa pelaburan yang sederhana hingga panjang.
Dasar & Kekerapan Penilaian unit	Penentuan harga Hadapan Harian.
Keadaan dikecualikan	• PruBSN berhak, di bawah keadaan tertentu (contohnya, apabila terdapat jumlah pelaburan tinggi yang luar biasa dalam tempoh yang singkat) untuk menangguhkan pengeluaran unit dan penyerahan sijil bagi tempoh tidak melebihi enam (6) bulan daripada tarikh permohonan. • PruBSN akan menggantung penetapan harga unit dan transaksi sijil jika mana-mana bursa di mana Dana dilaburkan digantung buat sementara waktu untuk didagangkan. Dalam keadaan sedemikian, notis bertulis akan diberi kepada peserta-peserta.

Catatan:

MBB - Malayan Banking Berhad

NAV - Nilai Aset Bersih *(Net Asset Value)*

Penafian:

Profil dana 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 sebarang gabungannya 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.

PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL

TAKAFUL

UNTUK SEMUA. UNTUK KEHIDUPAN

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

Prudential BSN Takaful Berhad (740651-H)
Tingkat 8A, Menara Prudential, No. 10, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur.
Tel: 03 2053 7188   Faks: 03 2072 6188
E-mel: customer@prubsn.com.my   SMS **PruBSN** dan hantar ke **33080**

www.prubsn.com.my

AHLI

PIDM

Semua maklumat adalah betul semasa percetakan.
Dicetak pada 8 April 2016