PRUDENTIAL BSN
TAKAFUL

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

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 EKUITI DINASTI

CIri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Dana bertujuan untuk menyediakan penambahan modal jangka panjang dengan melabur di dalam pelaburan yang mematuhi Syariah yang mempunyai pendedahan di rantau *Greater China*.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	Dana bertujuan untuk mencapai objektif dengan melabur di dalam Dana Ekuiti Dinasti Eastspring Investments (DEF) yang diuruskan oleh Eastspring Investments Berhad (EIB).
Peruntukan Aset	• Sehingga 100% NAV Dana ke dalam DEF; dan • Baki NAV dana yang tidak dilaburkan dalam DEF akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	• Indeks Pasaran Islam *Greater China* Dow Jones. • Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh didapati di www.bloomberg.com.
Pengurus Dana	Eastspring Investments Berhad (531241-U)
Caj Pengurusan Aset Wakalah	1.5% setahun

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Prestasi Dana

Tahun	Takafulink Dana Ekuiti Dinasti	Tanda Aras*
2015	18.53%	16.97%
2014	3.74%	9.91%
2013	10.03%	18.04%
2012	10.55%	10.71%
2011	(11.34%)	(16.48%)

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: Indeks Pasaran Islam Greater China Dow Jones.*

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 EKUITI DINASTI

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 Sekuriti**

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

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Faktor Risiko

- **Risiko Mata Wang**

  Risiko ini adalah berkaitan dengan pelaburan denominasi dalam mata wang yang berbeza daripada mata wang asas Dana. Walaupun Dana tersebut denominasi di dalam Ringgit Malaysia, pelaburan asas mungkin didenominasikan dalam mata wang tempatan masing-masing (seperti Rupiah Indonesia, Dollar Hong Kong, Dollar Singapura, dan lain-lain). Prestasi Dana ini akan dipengaruhi oleh pergerakan dalam kadar pertukaran antara mata wang tempatan dan Ringgit Malaysia. Sebagai contoh, sekiranya Ringgit Malaysia menjadi lebih kukuh berbanding Dollar Hong Kong, pelaburan dalam denominasi Dollar Hong Kong mungkin menghadapi kerugian mata wang sebagai tambahan kepada apa-apa keuntungan atau kerugian modal, yang akan memberi kesan kepada NAV Dana ini.

  Dana tidak berhasrat untuk menggunakan apa-apa kaedah perlindungan nilai mata wang untuk mengurangkan risiko mata wang.

- **Risiko Negara**

  Dana ini mungkin terjejas oleh risiko khusus kepada negara-negara di mana DEF melabur. Risiko tersebut mungkin disebabkan oleh tetapi tidak terhad kepada perubahan di dalam setiap asas ekonomi negara, kestabilan sosial dan politik, perubahan matawang dan dasar pelaburan asing. Faktor-faktor ini boleh memberi kesan kepada nilai pelaburan di negara itu dan seterusnya juga boleh menjejaskan NAV Dana.

  Pelaburan dalam pasaran tertentu boleh dihadkan atau dikawal. Di sesetengah negara, pelaburan langsung dalam sekuriti patuh Syariah mungkin dilarang dan disekat kerana kehendak undang-undang. Kekurangan ini boleh meningkatkan kos urus niaga dan menjejaskan kecairan dan harga sekuriti patuh Syariah berkenaan.

  Pengurus Dana akan sentiasa memantau dan memerhati perkembangan di negara-negara di mana aset DEF dilaburkan. Di samping itu, Pengurus Dana akan menggunakan proses pelaburan yang bersistematik, termasuk kajian yang kerap, untuk mengurus dan mengurangkan risiko ini.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Faktor Risiko

- **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 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.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Faktor Risiko

- **Risiko Pengurusan Dana Sasaran**

  Walaupun Pengurus Dana akan menggunakan kemahiran untuk memilih dana sasaran, ia tidak mempunyai kawalan ke atas pengurusan Dana ini dan tiada jaminan bahawa objektif pelaburan akan dicapai. Ini boleh mengakibatkan pelabur mengalami kerugian dalam pelaburan mereka dalam dana sasaran.

  Dana sasaran mungkin berubah objektif dan menjadi tidak selaras dengan objektif Dana masing-masing. Dalam keadaan tersebut, Pengurus Dana akan menggantikan dana sasaran yang sepadan dengan dana pelaburan kolektif patuh Syariah lain yang dianggap lebih sesuai oleh Pengurus Dana dalam memenuhi objektif Dana masing-masing. Pemegang unit akan diberitahu mengenai pertukaran tersebut.

- **Risiko Pengelasan Semula Status Syariah**

  Ini adalah risiko di mana sekuriti patuh Syariah dalam Dana boleh dikelaskan semula sebagai tidak patuh Syariah apabila kajian semula berkala untuk sekuriti oleh penasihat Syariah atau lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, Pengurus Dana akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut, bersesuaian dengan garis panduan yang telah diluluskan.

- **Risiko Lesen**

  Risiko ini berkaitan dengan pelaburan dalam sekuriti patuh Syariah yang tersenarai di negara yang memerlukan lesen sebelum membuat apa-apa pelaburan di negara tersebut. Lesen itu boleh dibatalkan/tidak diperbaharui sekiranya Pengurus Dana melanggar peraturan-peraturan yang berkaitan di negara tersebut. Jika ini berlaku, Dana terpaksa menjual semua saham patuh Syariah yang disenaraikan di bursa-bursa di negara itu dalam tempoh yang ditetapkan. Ini boleh menyebabkan kerugian, maka menjejaskan NAV Dana. Risiko ini akan dikurangkan oleh Pengurus Dana dengan tekun memantau dan mematuhi peraturan yang berkaitan di negara tersebut.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Faktor Risiko

- **Risiko Derivatif Patuh Syariah**

  Risiko bagi derivatif patuh Syariah berkemungkinan menjadi lebih tinggi daripada risiko bagi sekuriti patuh Syariah tradisional. Ketidakstabilan pada nilai NAV Dana tersebut mungkin menjadi lebih tinggi jika nilai yang dilaburkan di dalam derivatif patuh Syariah adalah lebih daripada 30% daripada nilai NAV Dana. Produk berstruktur Islam boleh mengandungi satu atau lebih derivatif patuh Syariah terkandung, termasuk opsyen Islam. Nilai opsyen berkenaan bergantung kepada pelbagai faktor-faktor pasaran, seperti peningkatan pada indeks rujukan asas, kebolehubahan atau ketidakstabilan pada indeks, kadar pulangan, kadar pertukaran matawang asing dan lain-lain. Nilai opsyen tersebut tidak semestinya berubah pada kadar yang setara dengan perubahan pada indeks rujukan asas. Tambahan pula, opsyen pada dasarnya, cenderung kepada penurunan bagi jangkamasa panjang, dengan andaian bahawa semua faktor-faktor pasaran yang lain kekal tidak berubah. Faktor-faktor ini memberi kesan pada nilai opsyen dan juga nilai pelaburan di mana ianya terkandung.

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 EKUITI DINASTI

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta dengan toleransi risiko yang tinggi dan jangka masa pelaburan yang panjang serta ingin mempunyai pendedahan pelaburan ke rantau *Greater China*.
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 Dasar dilaburkan digantung buat sementara untuk didagangkan. Dalam keadaan sedemikian, notis bertulis akan diberi kepada peserta-peserta. • PruBSN akan menggantungkan penentuan harga unit dan transaksi sijil jika Eastspring Investments Berhad (EIB) menggantung langganan Dana Ekuiti Dinasti Eastspring Investments.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Informasi Mengenai Dana Sasaran

Dana Ekuiti Dinasti Eastspring Investments

Strategi Pelaburan

Dana ini bertujuan untuk mencapai objektif dengan melabur terutamanya dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat yang beroperasi di rantau *Greater China* yang berpotensi menawarkan nilai menarik jangka panjang. Ini termasuk sekuriti patuh Syariah syarikat yang berpangkalan di *Greater China* yang tersenarai atau akan disenaraikan di bursa yang diiktiraf Republik Rakyat China, Hong Kong dan Taiwan, serta bursa lain yang diiktiraf seperti di Malaysia, Singapura dan Amerika Syarikat di mana pihak berkuasa kawal selia adalah ahli Organisasi Antarabangsa Suruhanjaya Sekuriti (IOSCO). Dana ini juga boleh melabur dalam pasaran asing yang tidak disenaraikan di atas di mana pihak berkuasa kawal selia adalah ahli IOSCO, Pengurus Dana akan melabur dalam pasaran tersebut setelah memaklumkan seperti yang diperlukan kepada Suruhanjaya Sekuriti. Dana ini akan menggunapakai pendekatan pelaburan bawah ke atas yang mematuhi Syariah tanpa kekangan penanda aras.

Dana boleh mengurangkan potensi risiko penurunan ekuiti dengan melabur baki NAV Dana yang tidak dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti yang berkaitan ekuiti ke dalam instrument kewangan Islam.

Sekiranya berkenaan, Dana akan dilabur di dalam sukuk dengan penarafan kredit minimum AA3/P2 oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengan mana-mana agensi penarafan domestik atau global yang lain. Sekiranya penarafan kredit sukuk diturunkan oleh agensi penarafan, Pengurus Dana akan melupuskan pelaburan terbabit di pasaran.

Pengurus Dana juga boleh menggunapakai derivatif patuh Syariah dan instrumen derivatif yang berkaitan (tersedia di kaunter) seperti produk Islam berdasarkan kontrak Arboon, murabahah dan kontrak mudharabah serta produk berstruktur Islam untuk pengurusan portfolio yang efisyen dan memanfaatkan keadaan pasaran berpotensi dan/atau perlindungan terhadap penurunan harga saham serta membolehkan Dana untuk mendapat pendedahan kepada sekuriti patuh Syariah yang beroperasi di rantau *Greater China* dengan efisyen dan kos yang efektif. Kedudukan suntuk bersih dan leveraj tidak dibenarkan.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Informasi Mengenai Dana Sasaran

Menyentuh produk berstruktur Islam, sebarang penilaian kredit yang diberikan kepada penerbit produk berstruktur Islam dan institusi-institusi kewangan yang berkaitan mungkin tertakluk kepada penggantungan, penurunan atau penarikan balik pada bila-bila. Sekiranya sebarang penilaian penerbit produk berstruktur Islam jatuh di bawah tahap yang diperlukan, Pengurus Dana akan mengambil tindakan wajar dalam masa 3 bulan atau lebih yang dianggap perlu oleh Pengurus Dana. Jika perlu, Pengurus Dana akan merujuk kepada Pemegang Amanah dan penasihat Syariah. Tindakan tersebut mungkin termasuk meminta penerbit untuk memberhentikan, membeli balik atau menutup urus niaga tersebut pada nilai yang berpatutan yang ditentukan oleh kaedah atau asas yang telah disahkan oleh juruaudit Dana dan diluluskan oleh Pemegang Amanah. Dalam mengambil tindakan sedemikian, mungkin terdapat kerugian dan/atau perbelanjaan modal.

Bagi instrumen derivatif patuh Syariah, menggunapakai kepakaran Syarikat-syarikat bersekutu Eastspring Investments di rantau Asia untuk menggunakan proses pengurusan risiko bagi memastikan penilaian yang tepat dan bebas untuk nilai di kaunter derivatif patuh Syariah dan untuk memastikan pendedahan risiko Dana yang berkaitan dengan instrumen derivatif patuh Syariah tidak melebihi had yang ditetapkan. Nilai semasa aset, risiko pihak bertentangan, pergerakan pasaran dan masa yang diperlukan untuk membubarkan kedudukan akan diambil kira.

Dana ini diuruskan secara aktif. Walau bagaimanapun, kekerapan strategi dagangannya akan bergantung kepada peluang pasaran.

Pengurus Dana telah memperoleh lesen yang diperlukan sebelum melabur dalam sekuriti patuh Syariah yang disebut harga di bursa Greater China yang diiktiraf, antaranya, Republik Rakyat China dan Taiwan.

Catatan:
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