

TAKAFULINK DANA BON

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA 2018

TAKAFUL & KAMI

Takaful secara harfiah bermaksud tanggungjawab, jaminan, jaminan kolektif dan usaha bersama. Secara umum, takaful diasaskan pada pengaturan koperasi (ta'awun) berdasarkan prinsip-prinsip bersama dan solidariti, merangkumi unsur-unsur indemniti dan kepentingan bersama. Takaful ditakrifkan di bawah Seksyen 2 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, yang bermaksud perkiraan yang berasaskan pertolongan secara bersama yang di bawahnya peserta takaful bersetuju untuk menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama yang menyediakan manfaat kewangan bersama yang kena dibayar kepada peserta takaful itu atau kepada benefisiarinya pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui terdahulu.

Bergantung pada model takaful yang diluluskan, caruman peserta akan disalurkan ke dana berasingan untuk pelaburan. Dana-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.

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 amat jelas dalam setiap transaksi kami. Nilai-nilai inilah yang menjadikan kami pilihan berhemat.

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

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

TAKAFULINK DANA BON

Ciri-ciri Dana

Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Bon (“Dana”) bertujuan untuk menyediakan pengumpulan modal jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan dalam sukuk terpilih.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektif dengan melabur di dalam portfolio sukuk dan pasaran wang Islam.</p> <p>Pengurus Dana percaya bahawa cara pelaburan yang dipandu oleh penilaian dan yang disiplin boleh menjanakan pulangan yang unggul dalam jangka masa panjang. Tujuan mereka adalah untuk menggunakan peluang kedua-dua peruntukan aset dan tahap pemilihan sekuriti patuh Syariah melalui penyelidikan dalaman dan pengurusan portfolio, dengan memfokuskan pada pulangan maksimum pada paras risiko yang boleh diterima.</p> <p>Pengurus Dana mendasarkan tahap konsistensi yang tinggi dalam jangka masa panjang untuk semua dana, di samping berpegang teguh kepada garis panduan yang tegas dan profesional.</p>
Peruntukan Aset	<ul style="list-style-type: none">• Sehingga 100% NAV bagi sukuk; dan• Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan dalam sukuk akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	<p>Kadar deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan.</p> <p><i>Maklumat lanjut mengenai kadar deposit tetap Islam MBB 12-bulan boleh didapati di laman web Maybank2U.</i></p>
Pengurus Dana	Eastspring Al-Wara’ Investments Berhad (860682-K)*

**Notis: Berkuat kuasa pada 1 Mac 2018, Pengurus Dana telah diubah daripada Eastspring Investments Berhad ke Eastspring Al-Wara’ Investments Berhad.*

Yuran & Caj

Caj Pengurusan Aset Wakalah	0.5% setahun
Caj Lain, jika ada	Tiada

TAKAFULINK DANA BON

Prestasi Dana

Tahun	Takafulink Dana Bon (%)	Tanda Aras* (%)
2018	4.44	3.34
2017	4.46	3.12
2016	4.87	3.30
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
2010	5.47	2.51
2009	5.01	2.13

Dasar pengiraan prestasi lampau:

$$= \frac{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n}{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n-1} \% - 100\%$$

*NAV ialah pada dasar seunit.

Nota Penting: Prestasi lampau Dana bukan satu petunjuk untuk prestasi masa hadapan. Ini adalah prestasi untuk dana pelaburan semata-mata dan bukan pulangan yang diperolehi daripada sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk takaful berkaitan pelaburan.

* 2014 – 2015 Penanda Aras: Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 1-bulan Peringkat-1.
2016 – 2018 Penanda Aras: Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan .

Penentuan Harga Hadapan

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

TAKAFULINK DANA BON

Faktor Risiko

Sila rujuk pada butiran Faktor Risiko yang dinyatakan di bawah mengikut aturan kepentingannya:

- **Risiko Pasaran**

Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam suasana pasaran. Keadaan pasaran secara umumnya dipengaruhi oleh, antara lain, kestabilan ekonomi dan politik. Sekiranya pasaran di mana Dana dilaburkan mengalami kemerosotan atau ketidakstabilan akibat keadaan ekonomi atau politik yang bergolak, ia boleh memberi impak kepada harga pasaran pelaburan Dana.

- **Risiko Kecairan**

Risiko kecairan merujuk pada dua senario. Senario pertama adalah di mana sekuriti patuh Syariah tidak dapat dijual kerana ketiadaan pembeli untuk pelaburan tersebut. Senario kedua pula adalah di mana pelaburan tersebut kurang didagangkan. Ia boleh menyebabkan Dana melupakan pelaburan tersebut di pasaran pada harga yang tidak memberangsangkan dan memberi kesan buruk pada pelaburan yang dibuat oleh pelabur. Risiko ini boleh dikurangkan melalui proses pemilihan sekuriti patuh Syariah yang teliti.

- **Risiko Kadar Pulangan**

Secara amnya, penilaian sukuk akan bergerak secara songsang mengikut pergerakan kadar pulangan. Oleh itu, penilaian untuk sukuk mungkin jatuh semasa pulangan meningkat dan sebaliknya. Sekiranya Dana menyimpan sukuk hingga ia matang, pergerakan turun naik ini akan berkurangan apabila sukuk 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 mengenai masa hadapan kadar pulangan.

- **Risiko Sekuriti**

Harga sekuriti patuh Syariah tertentu boleh berubah mengikut keadaan yang menjejaskan syarikat-syarikat individu. Sebarang pergerakan ketara dalam harga sesuatu sekuriti patuh Syariah yang dilaburkan oleh Dana boleh menjejaskan NAV Dana. Pengurus Dana akan berusaha untuk mengurangkan kesan risiko sekuriti patuh Syariah berkenaan 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 prinsipal atau keuntungan apabila matang. Sekiranya penerbit ingkar dalam membuat pembayaran prinsipal atau keuntungan, nilai Dana akan terjejas. Pengurus Dana akan mengurangkan risiko kredit/keingkaran Dana dengan melakukan penyelidikan dan analisis asas yang berterusan ke atas kredit untuk menentukan kedudukan kredit penerbit. Risiko ini dapat dikurangkan melalui pelaburan dalam sukuk dengan penarafan kredit minimum A3 dan P3 atau penarafan setara oleh agensi-agensi penarafan kredit yang diiktiraf di Malaysia atau di peringkat antarabangsa.

- **Risiko Ketidapatuhan**

Risiko ini timbul daripada ketidakpatuhan undang-undang, peraturan, syarat, resolusi Syariah, amalan dinyatakan dan dasar dalaman serta prosedur yang ditetapkan oleh Pengurus Dana, sama ada disebabkan oleh kesilapan atau kelalaian. Ketidapatuhan berikut boleh memaksa Pengurus Dana untuk menjual sekuriti Dana dengan menanggung rugi untuk membetulkan ketidakpatuhan dan seterusnya memberi kesan kepada nilai pelaburan pelabur dalam Dana. Bagi mengurangkan risiko ini, Pengurus Dana telah mewujudkan kawalan dalaman bagi memastikan pematuhan berterusan dengan undang-undang, peraturan, syarat, resolusi Syariah, amalan yang dinyatakan dan polisi serta prosedur dalaman yang ditetapkan oleh Pengurus Dana.

- **Risiko Pihak Bertentangan**

Dana akan didedahkan kepada risiko kredit pihak bertentangan di mana ia didagangkan seperti kemungkinan insolvensi, kemuflihan atau keingkaran pihak bertentangan di mana Dana didagangkan, yang mungkin mengakibatkan kerugian pada Dana. Risiko ini dikurangkan dengan hanya melabur dalam instrumen yang dikeluarkan oleh pihak bertentangan dengan penarafan kredit minimum A3 dan P3 atau penarafan setara oleh agensi-agensi penarafan kredit yang diiktiraf di Malaysia atau di peringkat antarabangsa.

TAKAFULINK DANA BON

Faktor Risiko

• Risiko Syarikat Pengurusan

Ini adalah risiko Pengurus Dana atas kesilapan yang tidak disengajakan, mungkin boleh menyebabkan ketidakpatuhan mandat Dana berkaitan pelaburan. Risiko ini boleh dikurangkan oleh Pengurus Dana menggunakan cara berikut:

- Pemantauan oleh jawatankuasa pelaburan;
- Pemantauan had pelaburan dan sekatan melalui sistem pentadbiran yang digunakan oleh Pengurus Dana dan peniaga untuk menjalankan dagangan yang juga mempunyai keupayaan untuk memantau pelbagai peraturan dan keperluan dalam seperti pelanggaran pelaburan; dan
- Pelaporan risiko operasi dan pelaburan secara berkala kepada pihak pengurusan kanan.

• Risiko Inflasi

Risiko ini merujuk kepada risiko di mana pelaburan oleh pelabur dalam Dana mungkin tidak berkembang atau tidak menjana pendapatan yang seiring dengan inflasi, sekaligus menyebabkan pengurangan kuasa pembelian pelabur walaupun dari sudut kewangan, pelaburan tersebut mungkin telah meningkat.

• Risiko Prabayaran & Komitmen

Produk berstruktur Islam telah direka sebagai pelaburan dipegang-hingga-matang. Oleh itu, nilai penebusan awal mungkin kurang berbanding nilai prinsipal asal yang dilaburkan atau sebahagiannya, jika ia penebusan separa. Sebarang permintaan untuk menstruktur semula produk berstruktur Islam, jika dipersetujui oleh penerbit, akan dianggap sebagai penebusan awal oleh Dana. Jumlah keseluruhan yang sepatutnya diterima akan digunakan untuk melabur dalam pelaburan patuh Syariah yang baharu, tertakluk kepada syarat-syarat pelaburan patuh Syariah baharu tersebut. Jumlah yang seharusnya diterima mungkin akan mengambil kira semua keuntungan terakru yang perlu dibayar (jika ada), kerugian akibat pergerakan pasaran, kos pecahan dan sebarang kerugian lain yang ditanggung untuk melepaskan lindung nilai yang berkenaan atau sebarang pengurusan lain yang telah dibuat untuk menghasilkan produk berstruktur Islam tersebut.

Nota: Perkara di atas tidak harus dianggap sebagai senarai lengkap risiko yang harus dipertimbangkan pelabur sebelum melabur dalam Dana. Pelabur perlu sedar bahawa pelaburan dalam Dana mungkin terdedah kepada risiko lain dari semasa ke semasa. Pelabur harus berunding dengan penasihat profesional untuk memahami dengan lebih baik berkenaan risiko.

TAKAFULINK DANA BON

Strategi Pengurusan Risiko

Strategi pengurusan risiko yang diguna pakai 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 melaporkan hal pelaburan kepada jawatankuasa pelaburan, pasukan pengurusan kanan, jawatankuasa audit, jawatankuasa Syariah dan lembaga pengarah.

TAKAFULINK DANA BON

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko dari rendah hingga sederhana dan jangka masa pelaburan sederhana hingga panjang.
Dasar & Ke kerap an Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none">• Penentuan harga unit dilakukan setiap hari.• Harga unit dikira berdasarkan pada nilai pasaran aset-aset asas 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.
Keadaan Pengecualian	<ul style="list-style-type: none">• 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 dagangan buat sementara waktu. Dalam keadaan sedemikian, notis penggantungan mungkin diterbitkan dan mungkin diberitahu kepada Peserta atas permintaan untuk penambahan, pertukaran, penebusan atau pengeluaran kepada/dari mana-mana dana Takafulink tersebut.

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-ejennya 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 (740651-H)

Tingkat 13, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur.

Peti Surat 10073, 50704 Kuala Lumpur.

Talian Umum: +603 2778 3888

Talian Khidmat Pelanggan: +603 2053 7188

E-mel: customer@prubsn.com.my

www.prubsn.com.my

AHLI

