

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

All information as at 31 August 2025 unless otherwise stated
Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2025 melainkan jika dinyatakan

Objective / Objektif Dana

Takafulink Dana Ekuiti Plus aims to maximise long-term returns through investing into a portfolio of domestic and foreign assets including Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity related securities, Islamic deposits, or any other Islamic financial instruments directly, and/or indirectly through the use of any Islamic funds such as investment-linked funds set up by us, Islamic collective investment schemes and/or Islamic exchange traded funds.

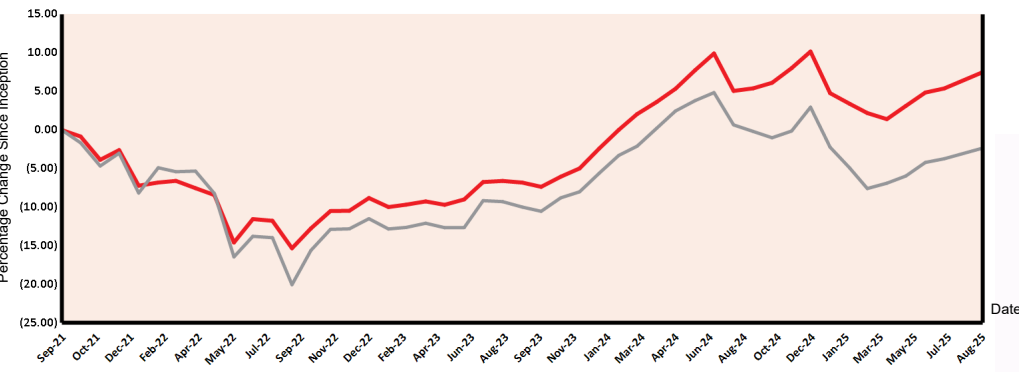
Takafulink Dana Ekuiti Plus bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka panjang dengan melabur dalam portfolio aset domestik dan asing termasuk ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah, deposit Islam, atau sebarang instrumen kewangan Islam lain secara langsung, dan/atau secara 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.

Fund Details / Maklumat Terperinci Dana

Investment Manager / Pengurus Pelaburan	Eastspring Al-Wara' Investments Berhad
Inception Date / Tarikh Diterbitkan	18/09/2021
Current Fund Size / Saiz Dana Terkini	RM23,942,961.00
Annual Fund Management Charge / Caj Pengurusan Dana Tahunan	1.50% per annum
Current NAV / NAB Terkini	RM1.07493

How the Fund has performed / Prestasi Dana

Performance Graph / Jaduan Prestasi Dana
Takafulink Dana Ekuiti Plus Vs. 80% FTSE Bursa Malaysia EMAS
Malaysia EMAS Shariah Index (FBMS) + 20% MSCI
World Islamic Index

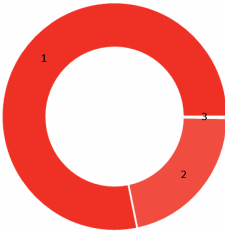


Total Price Movement Over the Following Periods / Jumlah Pergerakan Harga Dalam Tempoh Tersebut

	1 month	3 months	6 months	1 year	3 years	5 years	Since Inception
Price Movement / Pergerakan Harga	2.00%	4.25%	3.97%	2.32%	21.83%	NA	7.49%
Benchmark / Penanda Aras	1.43%	3.84%	2.70%	-2.99%	13.50%	NA	-2.35%
Outperformance / Perbezaan Prestasi	0.57%	0.41%	1.27%	5.31%	8.33%	NA	9.84%

Source / Sumber: Lipper for Investment Management and Bloomberg, 31 August 2025

Where the Fund invests Komposisi Pelaburan Dana



Asset Allocation Peruntukan Aset

	% NAV
1 Eastspring Investments Dana al-Ilham	78.23
2 iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	21.55
3 Cash, Deposits & Others	0.23

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

All information as at 31 August 2025 unless otherwise stated

Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2025 melainkan jika dinyatakan

Monthly Update / Laporan Bulanan Terkini

Market Review

Malaysia's equity market outperformed most regional markets in August. On August 1st, 2025, the US White House released adjusted reciprocal tariff rates covering imports from a range of trading partners, aimed at narrowing trade deficits. The revised duties are scheduled to take effect on August 7th, 2025, and range from 10% to 41%. Malaysia managed to secure a US tariff of 19% which is lower than the 25% announced after the 90-day pause in July 2025, and a rate which is on par with our ASEAN neighbours Indonesia, Thailand and Philippines. However, there are still no details about sector-specific tariffs that would affect the semiconductors sector. Malaysia's 2Q25 GDP growth came in at 4.4% yoy, unchanged from 1Q25, but slightly below consensus estimates and advance estimates of 4.5%. Malaysia saw the second largest YTD outflow in August, partly a result of the MSCI rebalancing. For the month of August, foreign investors sold equity net of RM3.4b, and the cumulative YTD outflow is RM16.6b. The FBM Emas Shariah Index closed the month at 11,649.08, up 1.64% mom. The FBM Small Cap Shariah index was up 0.52% for the month and underperformed the FBM Emas Shariah Index.

Market Outlook

September month has historically recorded negative performance for the KLCI in nine out of the last ten years, hence will 2025 buck the trend? The last time September reported a positive performance was in 2015. Overall, the Malaysian equity markets have digested the 2Q25 results season, which were generally in line with some pockets of disappointments. The month of September should be fairly quiet on the news front given the abundance of public holidays and long weekends this month. We may see the roll out of RON95 targeted subsidy measures at the end of the month, although the media recently reported that the petrol stations are still in varying levels of preparedness. It would be better for the terminals to be fully available before they launch the rollout, to avoid inconvenience and disruption to the rakyat. We will likely start hearing more rhetoric regarding what to expect and the wish lists for Budget 2026 to be held on 10 Oct 2025. Malaysia may also be in the limelight again as we will be hosting another ASEAN Summit in Oct 2025, to which US President Trump had indicated that he would be attending. Domestically, Malaysia is in a favourable position with relatively stable politics compared to some of our other ASEAN peers. The economy continues to be supported by the FDI being realized, domestic direct investments, strong construction activities, solid consumption growth and robust tourism activities. The domestic equity market remains flush with liquidity and dividend yield is attractive. We see any market weakness as opportunities to accumulate fundamentally strong stocks at attractive valuations.

Fund Review & Strategy

The Fund returned 2.00% for the month, outperforming the benchmark return of 1.43% by 0.57%. Year-to-date, the fund contracted -2.42%, outperforming the benchmark return of -5.15% by 2.73%. The outperformance in August was mainly due to stock selection of underlying local fund. Global equities rose in August, driven by easing trade tensions as the US lowered tariffs and extended relief measures for some nations, coupled with strong corporate earnings, particularly in artificial intelligence (AI)-related sectors. In the near-term, the Fund look to reduce its overweight position in global equity. The weakening US dollar, combined with the high valuations of US assets make the case for us to trim global equity exposure and to diversify into more attractively priced Malaysian markets.

Tinjauan Bulanan

Pasaran ekuiti Malaysia mengatasi kebanyakan pasaran serantau pada bulan Ogos. Pada 1 Ogos 2025, Rumah Putih AS mengumumkan kadar tarif timbal balik yang diselaraskan meliputi import daripada pelbagai rakan dagang, bertujuan untuk mengurangkan defisit perdagangan. Duti yang dirombak itu dijadualkan berkuat kuasa pada 7 Ogos 2025, dan berkisar antara 10% hingga 41%. Malaysia berjaya memperoleh 19% tarif AS, yang lebih rendah daripada pengumuman 25% selepas penangguhan 90 hari pada Julai 2025, dan kadar ini setanding dengan negara jiran ASEAN kita, Indonesia, Thailand dan Filipina. Namun begitu, masih tiada butiran mengenai tarif khusus sektor yang akan mempengaruhi sektor semikonduktor. Pertumbuhan KDNK 2Q25 Malaysia mencapai 4.4% YoY, tidak berubah daripada 1Q25, tetapi di bawah anggaran konsensus sedikit dan anggaran awal sebanyak 4.5%. Malaysia merakamkan aliran keluar YTD kedua terbesar pada Ogos, sebahagiannya berikutan pengimbangan semula MSCI. Bagi bulan Ogos, pelabur asing menjual ekuiti bersih sebanyak RM3.4 bilion, manakala aliran keluar YTD terkumpul ialah RM16.6 bilion. Indeks FBM Emas Shariah menutup bulan pada 11,649.08, naik 1.64% MoM. Indeks FBM Small Cap Shariah menokok 0.52% pada bulan tersebut dan tidak mengatasi prestasi Indeks FBM Emas Shariah.

Gambaran Bulanan

Bulan September mencatatkan prestasi negatif buat KLCI dalam sembilan daripada sepuluh tahun yang lalu menurut sejarah, oleh itu, adakah 2025 akan menongkah arus tersebut? Kali terakhir September melaporkan prestasi positif adalah pada 2015. Secara keseluruhan, pasaran ekuiti Malaysia telah menghadapi musim keputusan 2Q25, yang secara amnya sejajar dengan sebahagian prestasi yang menghampakan. Bulan September sepatutnya agak lengang memandangkan banyaknya cuti umum dan hujung minggu yang panjang pada bulan ini. Kita mungkin melihat pelaksanaan langkah subsidi bersasar RON95 pada penghujung bulan, walaupun media baru-baru ini melaporkan bahawa stesen minyak masih dalam tahap kesediaan yang berbeza-beza. Ianya lebih baik apabila terminal transaksi tersedia sepenuhnya sebelum dilancarkan agar kesulitan dan gangguan kepada rakyat dapat dielakkan. Kita mungkin akan mula mendengar lebih banyak retorik mengenai jangkaan dan harapan terhadap Belanjawan 2026 yang akan dibentangkan pada 10 Okt 2025. Malaysia juga mungkin akan menjadi tumpuan sekali lagi kerana kita akan menganjurkan satu lagi Sidang Kemuncak ASEAN pada Okt 2025, yang mana Presiden AS Trump telah menyuarakan tentang kehadirannya. Dalam negara, Malaysia berada pada kedudukan yang baik dengan politik yang stabil secara relatif berbanding sebilangan rakan serantau ASEAN yang lain. Ekonomi terus disokong oleh FDI, pelaburan langsung domestik, aktiviti pembinaan yang rancak, pertumbuhan penggunaan yang kukuh dan aktiviti pelancongan yang meriah. Pasaran ekuiti domestik kekal dengan kecairan yang mengucur di samping hasil dividen menarik. Kami dapati apa-apa kelemahan pasaran sebagai peluang untuk mengumpul stok berasas kukuh pada penilaian yang menarik.

Tinjauan dan Strategi Dana

Dana menjana pulangan 2.00% pada bulan ini, mengatasi pulangan penanda aras 1.43% dengan perbezaan 0.57%. Sejak awal tahun sehingga kini, Dana menguncup sebanyak -2.42%, mengatasi pulangan penanda aras -5.15% dengan perbezaan 2.73%. Prestasi baik pada bulan Ogos disumbangkan terutamanya oleh pemilihan stok pendasar dana tempatan. Ekuiti global meningkat pada bulan Ogos, didorong oleh ketegangan perdagangan yang mengendur apabila AS menurunkan tarif dan melanjutkan langkah-langkah bantuan sementara buat sesetengah negara, digandingkan dengan pendapatan korporat yang kukuh, terutamanya dalam sektor berkaitan kecerdasan buatan (AI). Dalam jangka masa terdekat, Dana sedang meneliti untuk mengurangkan kedudukan pegangan berlebihan dalam ekuiti global. Dolar AS yang semakin lemah, digabungkan dengan penilaian aset AS yang tinggi sudah cukup meyakinkan buat kami untuk mengurangkan pendedahan ekuiti global sambil mempelbagaikan pelaburan ke dalam pasaran Malaysia yang berharga lebih menarik.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

All information as at 31 August 2025 unless otherwise stated

Semua maklumat adalah seperti pada 31 Ogos 2025 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