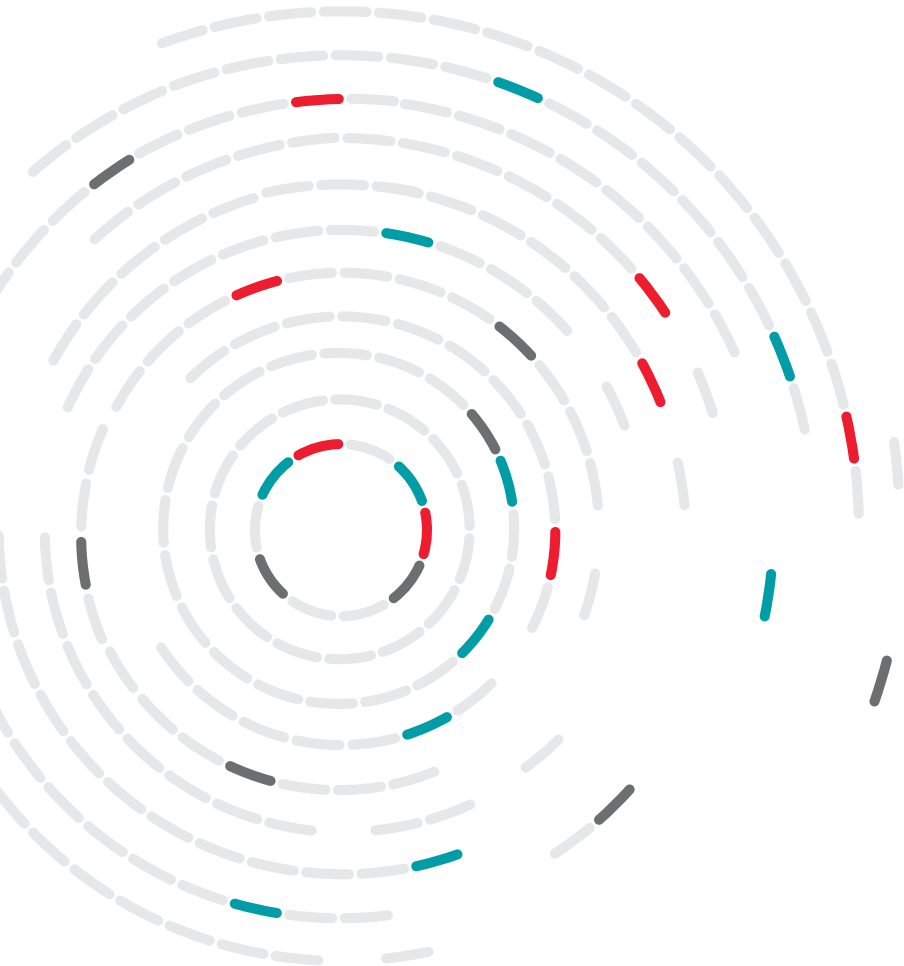


PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL

TAKAFULINK DANA EKUITI

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA 2022



TAKAFUL & KAMI

Takaful secara harfiah bermaksud tanggungjawab, jaminan, jaminan kolektif dan usaha bersama. Secara umum, takaful diasaskan pada pengaturan kerjasama (*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, iaitu perkiraan berasaskan pertolongan secara kolektif yang di bawahnya peserta takaful bersetuju menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama bagi menyediakan manfaat kewangan bersama untuk 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, dalam dan luar negara. Setiap pelaburan dibuat selepas mengambil kira risiko dan pulangan yang terlibat.

Di Prudential BSN Takaful Berhad (PruBSN), kami mendukung nilai-nilai ini melalui amalan profesional bagi menyediakan segala keperluan peserta. Nilai-nilai ini amat jelas dalam setiap transaksi sekaligus menjadikan kami sebagai pilihan berhemat.

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

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

TAKAFULINK DANA EKUITI

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Ekuiti (Dana) bertujuan untuk mengoptimumkan pulangan jangka sederhana ke panjang dengan melabur dalam sekuriti-sekuriti patuh Syariah terpilih yang disenaraikan di Bursa Malaysia.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam portfolio sekuriti patuh Syariah (ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti) dengan potensi pertumbuhan yang baik.</p> <p>Bagi mengenal pasti syarikat-syarikat sedemikian, Pengurus Dana akan menggunakan pendekatan pelaburan yang berasaskan penyelidikan dan penilaian yang sistematik di mana kualiti pengurusan, kekuatan model perniagaan, dinamik industri dan pemacu keuntungan dan keterusan pendapatan dinilai untuk mengenal pasti saham patuh Syariah yang tidak bernilai oleh pasaran dan mengeksploitasi peluang tersebut.</p> <p>Dana ini diuruskan secara aktif. Walau bagaimanapun, kekerapan aktiviti perdagangannya bergantung kepada peluang pasaran dan penilaian Pengurus Dana.</p>
Peruntukan Aset	<ul style="list-style-type: none">• Sehingga 100% Nilai Aset Bersih (NAV) bagi Dana dalam ekuiti Malaysia patuh Syariah; dan• Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islamik.
Tanda Aras Prestasi	Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah (FBMS). <i>Maklumat lanjut mengenai FBMS boleh didapati di laman web Bursa Malaysia dan Bloomberg.</i>
Pengurus Dana	Eastspring Al-Wara' Investments Berhad (200901017585 (860682-K))
Yuran & Caj	
Caj Wakalah Pengurusan Aset	1.5% setahun
Caj Lain, jika ada	TIADA

TAKAFULINK DANA EKUITI

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Sebenar	Penanda Aras [^]
2022	(6.96%)	(10.81%)
2021	(1.38%)	(6.81%)
2020	13.60%	10.13%
2019	4.57%	3.85%
2018	(9.42%)	(13.52%)
2017	10.77%	10.72%
2016	(3.88%)	(6.14%)
2015	5.11%	2.35%
2014	1.23%	(4.17%)
2013	15.11%	13.29%

[^] Tanda aras: FBMS (tertakluk pada asas Harga Pulangan).

Asas pengiraan prestasi sebelumnya:

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

* 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.

Harga Hadapan

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

TAKAFULINK DANA EKUITI

Faktor Risiko

Sila rujuk kepada butiran Faktor Risiko yang dinyatakan di bawah:

- **Risiko Pasaran**

Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang berkemungkinan timbul akibat perubahan ketara dalam suasana pasaran. Secara umumnya, keadaan pasaran, dipengaruhi pelbagai faktor termasuk kestabilan ekonomi dan politik. Sekiranya pasaran di mana Dana dilaburkan mengalami kemerosotan akibat keadaan ekonomi atau ketidakstabilan politik, ia boleh memberi impak kepada harga pasaran pelaburan Dana.

- **Risiko Kecairan**

Risiko kecairan merujuk kepada 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 peserta. Risiko kecairan boleh dikurangkan melalui proses pemilihan sekuriti cair yang ketat dan pemantauan aktif.

- **Risiko Sekuriti**

Harga sekuriti patuh Syariah tertentu boleh berubah-ubah sebagai tindak balas terhadap keadaan yang menjejaskan syarikat-syarikat. Sebarang pergerakan ketara dalam harga sesuatu sekuriti patuh Syariah yang dilaburkan oleh Dana boleh menjejaskan NAV Dana. Pengurus Dana Sasaran akan berusaha untuk mengurangkan kesan risiko sekuriti patuh Syariah berkenaan dengan mempelbagaikan sekuriti dalam portfolio.

- **Risiko Ketidapatuhan**

Ketidapatuhan kepada undang-undang, peraturan, syarat, resolusi Syariah, amalan baik dasar dan prosedur dalaman boleh mengakibatkan pengawasan peraturan, reputasi terancam dan mengurangkan potensi pengembangan Dana. Matlamat pelaburan juga mungkin terjejas, sekiranya Pengurus Dana tidak mematuhi mandat pelaburan. Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus Dana mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan pematuhan berterusan dengan undang-undang, peraturan, syarat, resolusi Syariah, amalan baik dan polisi dalaman serta prosedur yang ditetapkan oleh Pengurus Dana.

TAKAFULINK DANA EKUITI

Faktor Risiko

• Risiko Syarikat Pengurusan

Ini adalah risiko Pengurus Dana atas kesilapan yang tidak disengajakan, ketidakpatuhan terhadap 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 dalaman 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 Pengkelasan Semula Status Syariah

Ini adalah risiko di mana sekuriti ekuiti patuh Syariah yang sedang dipegang dalam Dana Sasaran boleh dikelaskan semula sebagai tidak patuh Syariah selepas semakan berkala sekuriti tersebut dilakukan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti atau Penasihat Syariah. Jika ia berlaku, Pengurus Dana Sasaran akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut. Peluang kerugian boleh berlaku akibat sekatan ke atas Dana Sasaran untuk menyimpan lebih keuntungan modal yang diperolehi daripada pelupusan ekuiti yang dikelaskan semula sebagai tidak patuh Syariah. Jika ia berlaku, Dana Sasaran perlu:

- i. melupuskan sekuriti berkenaan dengan kadar segera atau dalam masa satu (1) bulan kalendar jika nilai sekuriti melebihi atau bersamaan dengan kos pelaburan pada tarikh kuat kuasa pengkelasan semula Senarai Sekuriti Patuh Syariah ("Pengkelasan Semula") yang dikeluarkan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti atau tarikh semakan ("Semakan") daripada Penasihat Syariah. Dana Sasaran dibenarkan untuk menyimpan dividen yang diterima dan lebih keuntungan modal daripada pelupusan sekuriti sehingga pada tarikh kuat kuasa pengkelasan semula atau penilaian semula. Bagaimanapun, sebarang dividen yang diterima dan lebih keuntungan modal daripada pelupusan sekuriti tidak patuh Syariah selepas tarikh kuat kuasa pengkelasan semula hendaklah disalurkan kepada baitulmal dan/atau badan amal yang diluluskan;

TAKAFULINK DANA EKUITI

Faktor Risiko

- ii. untuk memegang sekuriti tersebut jika nilai sekuriti di bawah kos pelaburan pada hari dagangan terakhir sebelum tarikh kuat kuasa pengkelasan atau penilaian semula sehingga jumlah dividen berikutnya yang diterima (jika ada) dan harga pasaran sekuriti bersamaan dengan kos pelaburan di mana pelupusan perlu dilakukan dalam tempoh satu (1) bulan kalendar, keuntungan modal (jika ada) daripada pelupusan sekuriti tersebut hendaklah disalurkan ke baitulmal dan/atau badan amal yang diluluskan oleh Penasihat Syariah; atau
- iii. untuk melupuskan sekuriti tersebut pada harga lebih rendah berbanding kos pelaburan yang akan menyebabkan pengurangan nilai Dana Sasaran.

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

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 EKUITI

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Untuk peserta yang ingin mempunyai toleransi risiko yang tinggi dan mempunyai tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang.
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none">• Penentuan harga unit dilakukan setiap hari.• Harga unit dikira berdasarkan pada nilai pasaran aset-aset sandaran Dana, dibahagikan dengan bilangan unit yang dikeluarkan.• Dana tidak membayar sebarang dividen. Semua pendapatan dan keuntungan modal secara automatik dilabur semula dalam harga unitnya.• Harga unit ialah harga tunggal di mana unit diwujudkan dan dibatalkan.• Nilai Dana adalah nilai semua aset dana Takafulink berkenaan selepas ditolak perbelanjaan untuk pengurusan, pemerolehan, penyelenggaraan dan penilaian aset-aset Dana, cukai atau lain-lain levi berkanun yang ditanggung oleh PruBSN ke atas pendapatan pelaburan atau untung modal atas aset-aset Dana dan sebarang pendapatan terakru atau dijangka.• Penilaian Dana akan dibuat setiap hari, iaitu pada setiap hari perniagaan. PruBSN mungkin menggantung penentuan harga unit dan urus niaga sijil jika mana-mana bursa yang mana Dana Takafulink dilaburkan telah digantung sementara untuk dagangan.• Untuk mendapatkan semula kos pemerolehan dan pelupusan aset, palarasan kos urus niaga mungkin akan dibuat kepada Nilai Dana bagi mendapatkan semula sebarang amaun yang telah dibayar atau dijangka akan dibayar oleh dana untuk penciptaan atau pembatalan unit-unit.

TAKAFULINK DANA EKUITI

Maklumat Lain

Keadaan
Pengecualian

PruBSN boleh menggantung penentuan harga unit dan menangguhkan penerbitan atau penebusan unit-unit, atau pertukaran kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini bagi tempoh yang wajar bagi keadaan yang dikecualikan, seperti dan termasuk kejadian pencegahan yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa atau penggantungan saham-saham tertentu di mana Dana dilaburkan. Dalam keadaan sedemikian, notis untuk penggantungan mungkin dikeluarkan dan mungkin diberitahu kepada Peserta apabila terdapat sebarang 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 200601020898 (740651-H)
Level 13, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur.

Talian Khidmat Pelanggan: +603 2775 7188
E-mel: customer@prubsn.com.my

www.prubsn.com.my



*Semua maklumat dianggap sah pada tarikh penerbitan.
Terbitan Mac 2023*