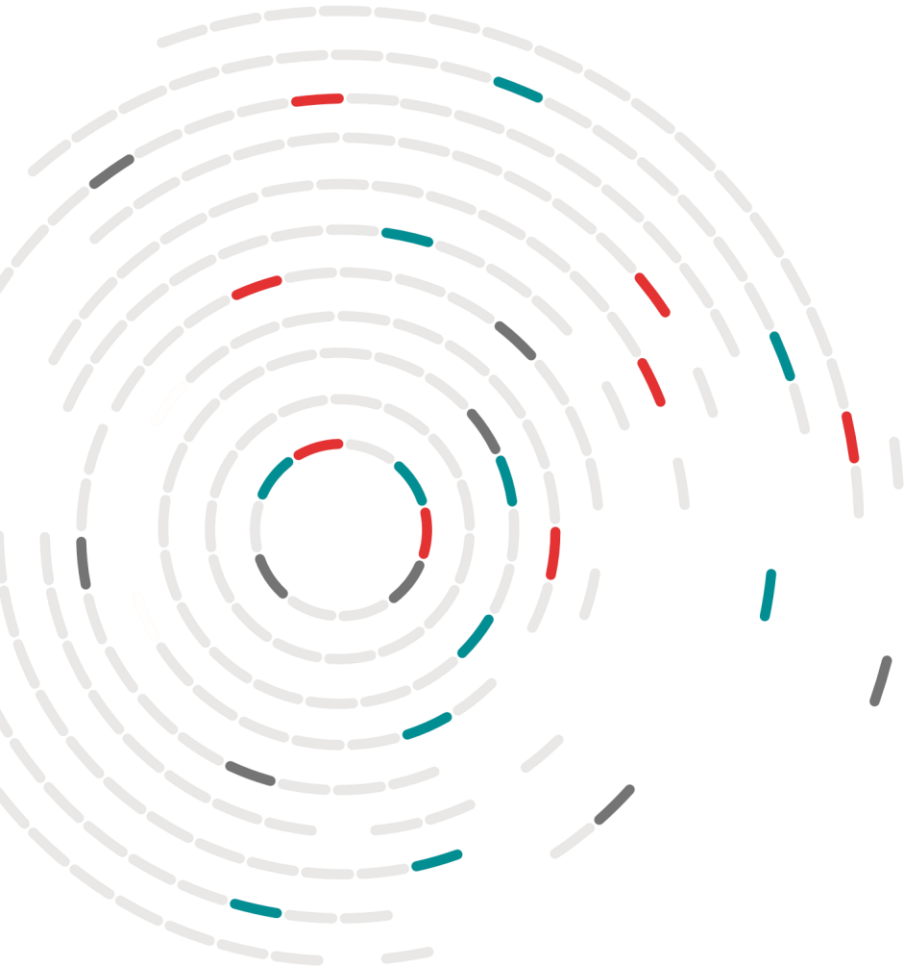


PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA 2023



TAKAFUL & KAMI

Takaful secara harfiah bermaksud tanggungjawab, keterjaminan, jaminan kolektif dan usahasama. Secara umum, takaful adalah berasaskan aturan kerjasama (Ta'awun) berdasarkan prinsip-prinsip kesepakatan dan solidariti, merangkumi unsur-unsur perlindungan 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 patuh Syariah.*

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Ekuiti Dinasti (Dana) bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka panjang dengan melabur di dalam pelaburan patuh Syariah yang mempunyai pendedahan di rantau Greater China.
Strategi & Pendekatan Pelaburan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam sebuah skim pelaburan kolektif Islam (Dana Sasaran) yang bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur terutamanya di dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah syarikat yang berpangkalan di rantau Greater China yang berpotensi menawarkan nilai jangka panjang yang menarik. Dana Sasaran akan melabur di pasaran di mana pihak berkuasa pengawal selia adalah ahli Organisasi Antarabangsa Suruhanjaya Sekuriti (IOSCO). Pasaran di mana Dana Sasaran akan melabur termasuk China, Hong Kong dan Taiwan. Dana Sasaran juga akan melabur dalam saham syarikat patuh Syariah yang tersenarai di Malaysia, Singapura dan Amerika Syarikat, di mana syarikat tersebut mempunyai pendedahan kepada rantau Greater China.</p> <p>Dana Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, kaedah dan kedudukan. Peruntukan kepada, atau Dana Sasaran mungkin berubah jika dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana.</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada pernyataan tambahan untuk butiran Dana Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	<ul style="list-style-type: none">• Sehingga 100% Nilai Aset Bersih (NAV) Dana dalam Dana Sasaran; dan• Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan di dalam Dana Sasaran akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.
Tanda Aras Prestasi	<p>Indeks Pasaran Islam Greater China Dow Jones</p> <p><i>Maklumat lanjut mengenai Indeks Pasaran Islam Greater China Dow Jones boleh didapati daripada laman web S&P Dow Jones Indices, www.spindices.com.</i></p>
Pengurus Dana	Eastspring Al-Wara' Investments Berhad (200901017585 (860682-K))

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Yuran & Caj	
Caj <i>Wakalah</i> Pengurusan Aset	1.50% setahun
Caj-caj Lain	Termasuk: <ul style="list-style-type: none">• Yuran audit• Caj lain yang dibenarkan

Penyataan Tambahan untuk Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti disalurkan ke dalam Eastspring Investments Dinasti Equity Fund, yang diuruskan oleh Eastspring Al-Wara' Investments Berhad (Pengurus Dana Sasaran).

Sila ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset sebanyak 1.50% pada peringkat Dana dan tiada caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset pada peringkat Dana Sasaran.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Sebenar	Tanda Aras^^
2023	(3.90%)	0.73%
2022	(26.73%)	(25.56%)
2021	(10.57%)	(11.47%)
2020	37.13%	45.57%
2019	24.24%	23.09%
2018	(16.83%)	(16.12%)
2017	33.66%	30.21%
2016	9.49%	8.51%
2015	18.53%	16.97%
2014	3.74%	9.91%

^^ Indeks Pasaran Islam Greater China Dow Jones

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Prestasi Dana

Sejarah Prestasi Dana untuk Dana Sasaran, Eastspring Investments Dinasti Equity Fund adalah seperti berikut:

Tahun	2023	2022	2021	2020	2019
Prestasi Bersih (%)	(4.66)	(28.65)	(11.38)	38.40	24.74
Tahun	2018	2017	2016	2015	2014
Prestasi Bersih (%)	(17.99)	34.25	9.85	19.01	4.09

Prestasi dikira pada NAV[#] (tahun $n-1$) hingga NAV[#] (tahun n) dengan pendapatan kasar atau dividen yang dilaburkan semula.

[#] NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih Eastspring Investments Dinasti Equity Fund.

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh didapati daripada <https://www.eastspring.com/my/>.

Asas pengiraan prestasi sebelumnya:

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

* NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih Dana.

Nota Penting: Prestasi lampau Dana bukan satu petunjuk untuk prestasi masa hadapan. Ini adalah prestasi untuk dana pelaburan semata-mata, 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.

Faktor Risiko & Strategi Pengurusan Risiko

Sila rujuk Lampiran 1 untuk Faktor Risiko dan Strategi Pengurusan Risiko yang terperinci.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi dan jangka masa pelaburan yang panjang serta ingin mempunyai pendedahan pelaburan ke rantau Greater China.
Asas & 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, perbelanjaan bersih dan dibahagikan mengikut bilangan unit yang dikeluarkan.• Nilai Dana ialah nilai semua aset dana Takafulink tertentu selepas ditolak perbelanjaan untuk mengurus, memperoleh, menyelenggara dan menilai aset dana tersebut, cukai (jika ada) atau levi berkanun lain yang ditanggung oleh Syarikat ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal ke atas aset Dana dan sebarang pendapatan terakru atau jangkaan.• 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.• Tarikh penilaian ialah tarikh seperti yang ditentukan oleh PruBSN dari semasa ke semasa, tetapi tidak kurang kerap daripada sekali sehari, untuk tujuan menentukan harga unit.• Harga unit Dana akan dinilai pada akhir setiap hari perniagaan (Tarikh Penilaian), Bagaimanapun, oleh kerana nilai pelaburan Dana semasa akhir Tarikh Penilaian berkaitan hanya akan diketahui pada hari perniagaan seterusnya, penentuan harga unit Dana untuk Tarikh Penilaian berkenaan hanya akan diterbitkan dan dimaklumkan selepas 2 hari perniagaan seterusnya (T+2).

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Maklumat Lain

Keadaan
Pengecualian

- PruBSN boleh menggantung harga unit dan menangguhkan pengeluaran atau penebusan unit, mahupun beralih kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah, misalnya intervensi yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan. Dalam keadaan sedemikian, notis untuk penggantungan mungkin dikeluarkan dan mungkin dimaklumkan kepada Peserta bagi permintaan untuk penambahan, pertukaran, penebusan atau pengeluaran kepada/dari mana-mana dana Takafulink tersebut.
- PruBSN boleh menggantung penentuan harga unit dan urus niaga jika Pengurus Dana Sasaran menggantung langganan kepada Dana Sasaran tersebut.

Senarai keadaan pengecualian di atas adalah tidak lengkap, sila rujuk dokumen sijil anda untuk butiran lanjut.

TAKAFULINK DANA EKUITI DINASTI

Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Dana Eastspring Investments Dinasti Equity

Strategi Pelaburan

Dana Sasaran ini bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur terutamanya dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah syarikat yang beroperasi di rantau Greater China yang berpotensi menawarkan nilai menarik jangka panjang. Dana Sasaran akan melabur dalam pasaran di mana pihak berkuasa kawal selia adalah ahli IOSCO. Pasaran di mana Dana Sasaran akan melabur termasuk China, Hong Kong dan Taiwan. Dana Sasaran juga akan melabur dalam saham syarikat patuh Syariah yang tersenarai di Malaysia, Singapura dan Amerika Syarikat, di mana syarikat tersebut mempunyai pendedahan kepada rantau Greater China. Dana Sasaran ini akan menggunakan pendekatan pelaburan bawah ke atas yang mematuhi Syariah tanpa kekecang penanda aras.

Dana Sasaran boleh mengurangkan potensi risiko penurunan ekuiti dengan melabur baki NAV Dana Sasaran yang tidak dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti yang berkaitan ekuiti patuh Syariah ke dalam instrumen kewangan Islam yang termasuk tetapi tidak terhad kepada sukuk dan aset cair Islam.

Sekiranya berkenaan, Dana Sasaran akan melabur dalam sukuk dengan penarafan kredit minimum AA3 atau P2 oleh RAM, atau penarafan yang setaraf oleh mana-mana agensi penarafan domestik lain manakala sukuk asing perlu mempunyai penarafan kredit minimum BB3 atau A-3 oleh Standard & Poor's atau penarafan yang setaraf oleh mana-mana agensi penarafan global lain. Sekiranya penarafan kredit sukuk diturunkan oleh agensi penarafan, Pengurus Dana Sasaran akan meluluskan pelaburan terbabit di pasaran.

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 masa. Sekiranya sebarang penilaian penerbit produk berstruktur Islam jatuh di bawah tahap yang diperlukan, Pengurus Dana Sasaran akan mengambil tindakan wajar dalam masa 3 bulan atau lebih yang dianggap perlu oleh Pengurus Dana Sasaran. Jika perlu, Pengurus Dana Sasaran akan merujuk kepada Pemegang Amanah dan Penasihat Syariah. Tindakan sedemikian 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 Sasaran dan diluluskan oleh Pemegang Amanah. Dalam mengambil tindakan sedemikian, mungkin terdapat kerugian dan/atau perbelanjaan modal yang ditanggung oleh Dana Sasaran.

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

Nota: Pengurus Dana Sasaran 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.

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)
Tingkat 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 2024.*