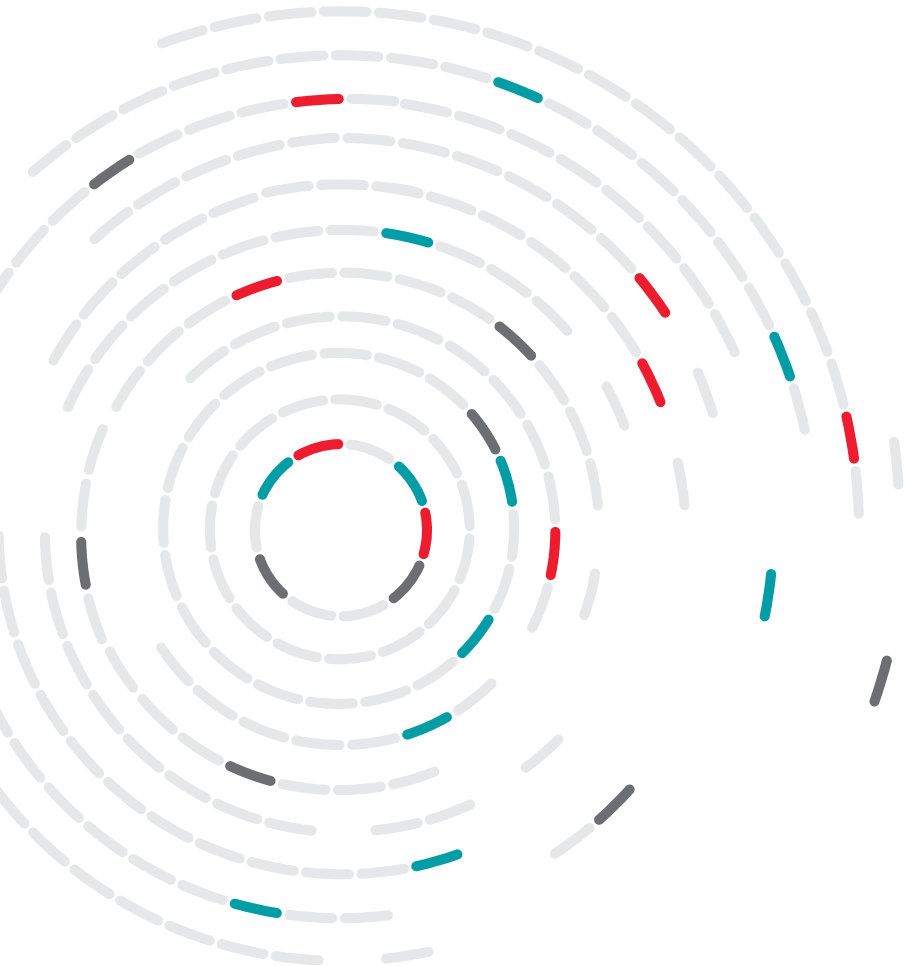


PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

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 PLUS

Tempoh Tawaran Awal: 18 September 2021 hingga 17 November 2021

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Ekuiti Plus (Dana) bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka panjang dengan melabur dalam portfolio aset tempatan dan asing termasuk ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah, deposit Islamik, atau sebarang instrumen kewangan Islamik lain secara langsung, dan/atau tidak langsung melalui pelaburan dalam mana-mana dana Islamik seperti dana-dana berkaitan pelaburan yang ditubuhkan oleh kami, skim pelaburan kolektif Islamik dan/atau dana-dana dagangan bursa.
Strategi Pelaburan & Pendekatan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam sebuah skim pelaburan kolektif Islamik (Dana Sasaran) yang melabur dalam ekuiti patuh Syariah, dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah di Malaysia dan luar negara.</p> <p>Dana Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, gaya dan kedudukan. Peruntukan kepada, atau Dana Sasaran mungkin berubah jika ia dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana.</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada pendedahan tambahan untuk butiran Dana Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	Dana melabur sehingga 100% NAV Dana ke dalam Dana Sasaran yang melabur dalam ekuiti patuh Syariah tersenarai di Malaysia, di mana 30% daripada NAV Dana dalam Dana Sasaran dilaburkan ke dalam ekuiti asing patuh Syariah, manakala baki NAV Dana dilaburkan ke dalam aset cair Islamik secara langsung, dan/atau tidak langsung melalui Dana Sasaran sepertimana ditentukan oleh Pengurus Dana Sasaran.
Tanda Aras Prestasi	<p>80% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 20% Indeks MSCI ACWI Islamic (Syariah)</p> <p><i>Maklumat lanjut mengenai FBMS boleh diperolehi dari laman sesawang Bursa Malaysia dan Bloomberg.</i></p>
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 PLUS

Pendedahan Tambahan untuk Takafulink Dana Ekuiti Plus

Takafulink Dana Ekuiti Plus disalurkan ke dalam:

- i. Eastspring Investments Dana al-Ilham, yang diuruskan oleh Eastspring Al-Wara' Investments Berhad (Pengurus Dana Sasaran).
- ii. HSBC Islamic Global Equity Index Fund, Dana Dagangan Bursa (ETF) yang menjejaki Indeks DJ Islamic Market Global Titans 100.
- iii. iShares MSCI World Islamic UCITS ETF, dana menjejaki Indeks MSCI World Islamic. ETF ini diuruskan oleh BlackRock Asset Management Ireland Limited.

Dana akan melabur dalam (ii) apabila mencapai saiz dana yang sewajarnya

Sila ambil perhatian bahawa terdapat 1.50% caj *Wakalah* pengurusan aset tahunan di peringkat Dana dan tidak ada caj *Wakalah* pengurusan aset tahunan di peringkat Dana Sasaran.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Sebenar	Penanda Aras^^
2022	(8.07%)	(10.10%)
2021^	(2.61%)	(3.01%)

^ Takafulink Dana Ekuiti Plus dilancarkan pada 18 September 2021. Prestasi dana adalah dari tarikh pelancaran dana sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

^^ 80% FBMS + 20% MSCI World Islamic Index.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

Prestasi Dana

Jadual berikut adalah berdasarkan sejarah prestasi Dana Sasaran

Tahun	Eastspring Investments Dana al-Ilham	HSBC Islamic Global Equity Index Fund	iShares MSCI World Islamic UCITS ETF
2022	(9.06%)	(25.28%)	(11.79%)
2021	1.04%	30.11%	25.84%
2020	17.42%	24.92%	6.24%
2019	5.31%	30.46%	20.75%
2018	(6.19%)	(3.05%)	(7.46%)
2017	10.47%	12.25%	7.43%
2016	(3.89%)	8.66%	12.23%
2015	10.67%	23.33%	16.83%
2014	7.20%	13.90%	9.80%
2013	23.29%	31.16%	30.67%

Untuk maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran, sila rujuk kepada

Eastspring Investments Dana al-Ilham - <https://www.eastspring.com/my>

HSBC Islamic Global Equity Index Fund - <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/>

iShares MSCI World Islamic UCITS ETF - <https://www.ishares.com/uk>

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 dan bukan pulangan yang diperolehi daripada sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk takaful berkaitan pelaburan.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

Harga Hadapan

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

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 pelaburan 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 kepada 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 mengikut keadaan yang menjejaskan syarikat-syarikat individu. Oleh itu, 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 Ketidakpatuhan**

Ketidakpatuhan kepada undang-undang, peraturan, syarat, resolusi Syariah, amalan baik, dasar dan prosedur dalaman boleh mengakibatkan pengawasan dari pihak berkuasa, mengancam reputasi 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 perlu 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 PLUS

Faktor Risiko

- **Risiko Syarikat Pengurusan**

Prestasi Dana bergantung kepada pengalaman, kepakaran dan pengetahuan syarikat pengurusan. Sekiranya syarikat pengurusan mempunyai sebarang kekurangan yang berkaitan dengan mana-mana kualiti di atas, ia boleh menjejaskan prestasi Dana.

- **Risiko Inflasi**

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

- 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;
- 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
- untuk melupuskan sekuriti tersebut pada harga lebih rendah berbanding kos pelaburan yang akan menyebabkan pengurangan nilai Dana Sasaran.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

Faktor Risiko

- **Risiko Matawang**

Dana akan melabur di pasaran asing. Oleh itu, pelaburan akan didenominasikan dalam mata wang asing. Oleh kerana Dana didenominasikan dalam Ringgit Malaysia, pelaburan dalam mata wang asing akan menyebabkan Dana terdedah kepada risiko mata wang. Kesan daripada kadar pertukaran di antara mata wang asas Dana dan mata wang asas pelaburan boleh mengakibatkan susut nilai ke atas pelaburan seperti dinyatakan dalam mata wang asas Dana. Dana ini tidak berhasrat untuk terlibat dalam mana-mana perlindungan nilai mata wang untuk mengurangkan risiko mata wang.

- **Risiko Negara**

Dana ini mungkin terjejas oleh risiko khusus kepada negara-negara di mana Dana dilaburkan. Risiko ini mungkin disebabkan oleh tetapi tidak terhad kepada perubahan di dalam asas ekonomi, kestabilan sosial dan politik, perubahan mata wang dan polisi pelaburan asing di setiap negara tersebut. Faktor-faktor ini boleh memberi kesan ke atas harga pelaburan Dana di negara berkenaan dan seterusnya 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 keperluan undang-undang. Pembatasan 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 Dana dilaburkan. Di samping itu, Pengurus Dana akan menggunakan proses pelaburan yang bersistematik, termasuk semakan yang kerap, untuk mengurus dan mengurangkan risiko ini.

- **Risiko Derivatif Islamik**

Derivatif boleh berubah tanpa dijangka. Harga dan pergerakan kebanyakan derivatif mungkin bertukar dari mencerminkan harga sebenar atau turun-naik rujukan, instrumen atau aset sandaran mereka.

- **Risiko Tumpuan**

Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa Dana Sasaran melaburkan sebahagian besar asetnya dalam sektor atau kawasan geografi tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada keadaan ekonomi yang memberi kesan terhadap industri atau rantau tertentu. Risiko ini dikurangkan melalui proses kepelbagaian yang dilaksanakan oleh Pengurus Dana Sasaran semasa menguruskan Dana Sasaran di mana Dana akan memegang kepelbagaian portfolio ekuiti patuh Syariah merentasi sektor dan negara.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

Faktor Risiko

- **Cukai**

Peserta perlu mengambil perhatian bahawa hasil daripada penjualan sekuriti patuh Syariah di pasaran tertentu atau penerimaan dividen atau pendapatan lain oleh Dana boleh atau mungkin tertakluk kepada cukai, levi, duti atau yuran atau caj lain yang dikenakan oleh pihak berkuasa di pasaran berkenaan, termasuk cukai yang dilevi oleh pegangan pada sumber. Undang-undang dan amalan cukai di negara tertentu di mana Dana melabur atau akan melabur di masa hadapan (terutamanya di pasaran baru dan membangun) belum ditetapkan sepenuhnya. Ada kemungkinan pentafsiran semasa undang-undang atau pemahaman amalan mungkin berubah, atau undang-undang mungkin diubah dengan kesan kebelakangan. Terdapat juga kebarangkalian di mana Dana mungkin tertakluk kepada cukai tambahan yang tidak dijangka di negara berkenaan sama ada pada tarikh Profil Dana atau semasa pelaburan dibuat, dinilai atau dilupuskan.

- **Risiko Pelaburan Pasif**

Dana Sasaran tidak diuruskan secara aktif dan mungkin terjejas oleh kejatuhan umum di segmen pasaran yang berkait dengan Indeks Penanda Aras masing-masing. Dana melabur dalam sekuriti yang termasuk, atau diwakili oleh, Indeks Penanda Aras masing-masing, dan Dana tidak mengambil kedudukan defensif di bawah sebarang keadaan pasaran, termasuk kejatuhan pasaran.

- **Risiko Jejakan Indeks**

Dana Sasaran bertujuan untuk meniru prestasi indeks melalui pegangan sekuriti individu, tetapi tiada jaminan bahawa komposisi atau prestasinya akan setanding dengan indeks sasaran pada masa tertentu ("ralat jejakan").

- **Risiko Leveraj Pelaburan**

Leveraj Pelaburan berlaku apabila pendedahan ekonomi adalah lebih besar berbanding amaun dilaburkan, contohnya apabila derivatif digunakan. Dana yang menggunakan leveraj mungkin mengalami kenaikan tinggi dan/atau kerugian besar akibat kesan amplifikasi daripada pergerakan harga sumber rujukan.

Sebarang leveraj pelaburan yang dilakukan oleh Dana adalah patuh Syariah.

- **Risiko Operasi**

Risiko operasi mungkin menyebabkan Dana Sasaran melakukan kesilapan yang menjejaskan, antaranya, urus niaga, penilaian, perakaunan, dan pelaporan kewangan.

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.

TAKAFULINK DANA EKUITI PLUS

Strategi Pengurusan Risiko

Strategi pengurusan risiko yang digunakan 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 PLUS

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.• Harga unit Dana dinilai pada akhir setiap hari perniagaan (Tarikh Penilaian). Bagaimanapun, disebabkan nilai pelaburan Dana pada akhir Tarikh Penilaian tertentu hanya akan diketahui pada hari perniagaan berikutnya, penentuan harga unit Dana pada Tarikh Penilaian tertentu hanya akan diterbitkan dan dimaklumkan pada 2 hari perniagaan berikutnya (T + 2).
Keadaan Pengecualian	<ul style="list-style-type: none">• PruBSN boleh menggantung harga unit dan menangguhkan penerbitan 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 diberitahu 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 sivil jika Pengurus Dana Sasaran menggantung langganan kepada Dana Sasaran.

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*