

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (104248-X)

Laporan Prestasi Dana 2015



Allianz 



RASIONAL KULIT

Seperti kanak-kanak yang berani dan gembira ini, pemegang polisi Allianz Life sentiasa yakin untuk meneroka sempadan baharu demi peluang pelaburan yang lebih baik, kerana mereka yakin, mereka disokong oleh pasukan pengurus dana kami yang profesional dan berpengalaman luas.

04

Perutusan Ketua Pegawai
Eksekutif Dana Berkaitan
Pelaburan

06

Unjuran & Ulasan Pasaran

08

Dana Ekuiti Allianz Life

17

Dana Terurus Allianz Life

26

Dana Pertumbuhan Dinamik
Allianz Life

38

Dana Tunai Allianz Life

46

Dana Pendapatan Ekuiti
Allianz Life

55

Dana Capital Protected
Allianz Life

58

Dana Capital Protected II
Allianz Life

61

Dana Global High Payout
Allianz Life

70

Dana Pulangan Terjamin
Allianz Life

**73**

Dana Asia Multi-IncomePlus
Allianz Life

82

Dana Modal Terjamin Allianz Life

85

Dana Induk Bon Allianz Life

142

Dana Induk Dana Ekuiti
Allianz Life

154

Dana Optimix Yield
Allianz Life

159

Dana Amanah Dana Ikhlas
Allianz Life



KANDUNGAN

98

Dana Induk Ekuiti Allianz Life

111

Dana Induk Dividen
Allianz Life

124

Dana Bon Allianz Life

133

Dana Padu Allianz Life

168

Dana ASEAN Plus Allianz Life

177

Dana Induk ASEAN Plus
Allianz Life

190

Lampiran

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF DANA BERKAITAN PELABURAN

Pemegang Polisi Berkaitan Pelaburan yang Dihargai,

Berlanjutan dari tahun 2014, Malaysia masih terjejas dengan kejatuhan harga minyak pada tahun 2015. Untuk mengukuhkan kedudukan fiskalnya, Malaysia terpaksa melaksanakan GST dan menghapuskan subsidi minyak dan tol. Ini menyebabkan perbelanjaan pengguna menjadi terhad. Situasi sukar ini bertambah buruk dengan keadaan politik tempatan yang tidak menentu dan pengelakan risiko global luaran yang berpunca dari pembetulan besar di pasaran saham China serta penurunan nilai CNY yang tidak dijangka. Berlatarkan keadaan ini, masih terdapat kebimbangan mengenai tempoh kenaikan kadar faedah oleh Federal Reserve. Keadaan yang tidak menentu ini membawa

kepada aliran keluar dana asing dari Malaysia, yang menyaksikan rizab asing USD kita jatuh kepada USD94bn, paras yang tidak dilihat sejak GFC 2008. Selain itu, RM kita juga terjejas teruk akibat hilang keyakinan dan kejatuhan serendah RM4.4812:USD1.00 pada akhir bulan September, lebih buruk daripada nilai asasnya, sebelum ditutup pada RM4.2943:USD1.00.

Walaupun pasaran mengalami ketidakstabilan pada tahun 2015, dana-dana Berkaitan Pelaburan kita telah mengekalkan kemampuannya untuk mengatasi prestasi penanda aras mereka. Dana-dana utama di bawah pengurusan kita, Dana Ekuiti dan Dana Terurus masing-masing mencatatkan pulangan 2.30% dan 2.79%, mengatasi penanda aras sebanyak 5.19% dan 2.47%. Dari segi prestasi lampau, dana-dana kita juga merekodkan keputusan yang menggalakkan dengan pulangan tahunan masing-masing pada 10.86% dan 10.66% sejak dilancarkan pada 2000. Bukan itu sahaja, sepanjang tiga tahun lepas Dana Ekuiti dan Dana Terurus Allianz Life mencatatkan pulangan ditahunkan sebanyak 5.98% dan 4.35% setahun manakala pulangan lima tahun pula adalah pada 7.42% dan 5.28% setahun. Walau berdepan cabaran, produk Berkaitan Pelaburan kita mencatatkan pertumbuhan yang

baik dengan sebanyak 20.1% dalam premium bertulis kasar dan 4.6% dalam premium perniagaan baharu.

Pada tahun 2016, kita dijangka akan terus dikelilingi beberapa faktor negatif seperti kejatuhan harga minyak, peningkatan risiko atau tebaran kredit ingkar, risiko pengurangan nilai CNY, risiko pertumbuhan global dan perbezaan dasar di kalangan bank pusat global. Di sebalik kesukaran ini, ada rahmat yang tersembunyi. Momentum pertumbuhan A.S masih positif walaupun agak sederhana dan pertumbuhan Euro pula berada di landasan yang betul dengan ECB menaikkan pakej stimulus untuk menyekat sebarang risiko pertumbuhan. China pula dijangka akan memperkenalkan lebih banyak langkah penstabilan pertumbuhan semasa melaksanakan proses penstrukturannya walaupun terdapat sedikit kesilapan semasa melaksanakan dasar pemutus dan pengurangan nilai CNY baru-baru ini. Secara keseluruhannya, selepas semakan turun kedua IMF telah mengunjurkan pertumbuhan KDNK global 2016 pada 3.4%, masih tinggi sedikit berbanding 2015.

Di Malaysia pula, walaupun keadaan tidak menentu, pertumbuhan domestik tahun 2016 dijangka akan kekal positif namun sederhana kepada 4%-5% daripada unjuran 4.5-5% pada tahun 2015. Dengan kejatuhan harga minyak yang berlanjutan pada awal Januari 2016, kerajaan telah mengambil langkah selanjutnya untuk mengoptimumkan perbelanjaan dan meningkatkan pendapatan bukan minyak agar defisit fiskal dapat dikekalkan dalam lingkungan sasaran sebanyak 3.1% untuk tahun 2016, tanpa menyekat pertumbuhan. Kecairan di dalam sistem masih mencukupi dan pegangan asing dalam MGS masih bertahan sekitar 46-47%. Walaupun terdapat jualan keluar ekuiti asing sebanyak RM19.7bn pada tahun 2015 yang menyebabkan pegangan asing dalam ekuiti menurun kepada 22%, tinggi sedikit daripada catatan

“dana berkaitan pelaburan kita mengekalkan kemampuan untuk mengatasi prestasi penanda aras.”

Joseph K. Gross
Ketua Pegawai Eksekutif
Allianz Life Insurance
Malaysia Berhad

pada bulan Disember 2009, kami berpendapat bahawa kadar keluar kecairan akan berkurangan. Kami juga melihat ketidaktentuan politik telah berkurangan apabila kunci kira-kira 1MDB tidak berada dalam nilai krisis. Harapan baharu ini dapat menstabilkan keadaan dan RM yang terkurang-nilai. Walau bagaimanapun, kami mengakui kehadiran risiko yang ada, dan kami berpendapat bahawa sebarang kelemahan pasaran akan menawarkan peluang pelaburan untuk jangka masa yang sederhana dan panjang, manakala pasaran bon pula akan disokong oleh risiko pertumbuhan global dan risiko kejatuhan yang berkurangan ke atas RM.



ULASAN & UNJURAN PASARAN



Pasaran ekuiti global yang diwakili oleh Indeks Dunia MSCI, telah mengalami momentum yang meningkat dalam empat bulan pertama pada tahun lepas apabila pasaran dimangkin oleh kenyataan pelonggaran ke atas dasar moniteri A.S dan jangkaan bahawa China akan mengumumkan lebih banyak langkah rangsangan untuk menyokong pertumbuhan ekonomi. Bagaimanapun, pada pertengahan tahun pasaran global berubah arah. Di mana pasaran bon menjadi tidak menentu apabila timbul kebimbangan mengenai tempoh kenaikan kadar pertama di A.S. Penjualan juga meningkat apabila kerajaan Greece mengenakan kawalan modal dan memanggil pungutan suaran yang mengejutkan pada akhir bulan Jun. Akibatnya, pasaran ekuiti global sekali lagi mengalami

penjualan pada Q3 dengan berita kenaikan kadar A.S yang bakal berlaku, data ekonomi China yang merundum dan penurunan nilai yang tidak dijangka CNY pada bulan Ogos. Selain daripada pengelakkan risiko global, pasaran ekuiti tempatan juga mengalami tindanan faktor negatif seperti ketidaktentuan politik, kejatuhan perbelanjaan pengguna akibat pelaksanaan GST, kejatuhan harga minyak dan susut nilai besar RM berbanding USD (-23% t-k-t).

Pasaran ekuiti mengalami lantunan menjelang Q4 apabila kerajaan mengumumkan suntikan dana RM20bn ke dalam ValueCap untuk pelaburan ekuiti, seiring dengan ketahanan risiko global yang mengukuh dengan kadar A.S tidak berubah. Lonjakan ini tidak bertahan apabila kenaikan pasaran terhenti berikutan timbulnya kebimbangan mengenai kenaikan kadar A.S pada akhir tahun. Sungguhpun begitu, pada bulan Disember, apabila harga minyak jatuh kepada USD37.28/ tong iaitu harga dagangan bulanan terendah dalam 10 tahun, FBMKLCI kembali melonjak dari serendah 1,532 pada bulan Ogos untuk mengakhiri tahun

dengan 1,693 (-3.9% t-k-t). Di rantau ASEAN, Indonesia jatuh -12.1%, Thailand merundum -14.0% manakala Singapura ditutup -14.3% lebih rendah.

Pasaran bon juga turut bermula dengan baik menerusi kenaikan lengkung pulangan yang mendatar apabila pemain pasaran mengharapkan dasar moniteri yang longgar. Pasaran telah berubah menjelang Q3 di mana bon kerajaan (MGS) dijual berikutan jangkakan kenaikan kadar A.S dan peningkatan ketidaktentuan politik tempatan. Ia menyebabkan berlakunya aliran keluar asing yang besar daripada bon kerajaan. Bagaimanapun, sentimen pasaran bon kembali meningkat menjelang akhir tahun selepas kadar A.S naik 25bps. Pulangan MGS tiga tahun mengakhiri tahun pada 3.27%(-35bps), dan sepuluh tahun pada 4.18% (+10bps) selepas meningkat kepada 4.45% pada bulan Ogos. Pegangan asing dalam sekuriti kerajaan masih bertahan pada 48% semasa bulan Disember.

Melangkah ke hadapan, pasaran ekuiti Malaysia mungkin kekal tidak menentu berdasarkan keadaan makroekonomi semasa yang tidak stabil seperti risiko pertumbuhan global dan China, risiko penurunan nilai CNY selanjutnya serta harga minyak yang lemah. Keadaan tersebut menyebabkan RM mengalami susut nilai yang besar manakala pasaran pula mengalami penjualan pegangan asing yang banyak pada 2015. Bagaimanapun, oleh kerana asas ekonomi Malaysia masih kukuh, kami percaya penilaian pasaran semasa mungkin telah memberi nisbah risiko/ganjaran pasaran yang lebih berpihak kepada pelaburan jangka panjang. Kami akan mengambil langkah berwaspada tetapi akan mencari pelaburan yang baik untuk jangka masa panjang.

Sementara itu, kami menjangkakan pasaran bon akan kekal mencabar berdasarkan ketidakstabilan makroekonomi yang dinyatakan di atas. Kami percaya sebarang perubahan yang meningkat atas pulangan akan menarik permintaan baharu dari pemain luar pesisir dan pelabur jangka panjang memandangkan kecairan kita masih mencukupi dan dasar moniteri kita dijangka kekal mudah. Risiko pertumbuhan global pula seharusnya menyediakan sokongan kepada pasaran bon. Oleh itu, strategi pelaburan bon kita adalah untuk terus mengumpul pelaburan bon apabila nilai pulangan kembali dan memberi tumpuan kepada bon korporat berkualiti tinggi.

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

9

Jadual Perbandingan Prestasi

10

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan

11

Peruntukan Portfolio

12

Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penubuhan

13

Penyata Aset Dan Liabiliti

14

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

15

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

16

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	3.625	4.111	4.955	4.783	4.893
Unit Dalam Edaran	15,589,737	18,266,155	21,607,460	26,383,689	32,451,729
Jumlah NAV (RM)	56,275,690	74,762,030	106,596,138	125,612,965	158,051,519
NAV Tertinggi (RM/Unit)	3.728	4.111	4.955	5.369	5.085
NAV Terendah (RM/Unit)	3.237	3.581	4.016	4.606	4.096
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.96	13.41	20.53	-3.47	2.30
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	0.78	10.34	-	-	-
Penanda Aras: FTSE Bursa Malaysia Indeks 100 Teratas (%)	-	-	9.83	-6.17	-2.89

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	5.69%	13.12%	20.28%	-3.82%	2.12%
Agihan Pendapatan (%)	0.27%	0.29%	0.25%	0.35%	0.18%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Ekuiti	89.59%	90.18%	90.19%	80.47%	91.47%
Dana Induk ASEAN Plus	0.00%	0.00%	0.00%	0.98%	1.13%
Tunai Dan Deposit	10.41%	9.82%	9.81%	18.55%	7.40%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.30%	5.98%	7.42%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.89%	0.02%	2.16%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.46% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Ekuiti Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Ekuiti	56,804,285	115,243.68	144,566.91	91.47
Dana Induk ASEAN Plus	3,232,630	1,720.24	1,790.88	1.13

Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 107)		144,549	101,041
• Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 186)		1,791	1,231
Faedah Dan Dividen Belum Terima		4	11
Lain-Lain Belum Terima		452	32
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		11,465	25,457
Jumlah Aset		158,261	127,772
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		164	42
Lain-Lain Belum Bayar		45	2,117
Jumlah Liabiliti		209	2,159
Nilai Aset Bersih Dana		158,052	125,613
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	112,765	83,867
Perolehan Tertahan		45,287	41,746
		158,052	125,613
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.893	4.783

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	59,732	46,864	106,596
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	29,447	-	29,447
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(5,312)	-	(5,312)
Kerugian Untuk Tahun	-	(5,118)	(5,118)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	83,867	41,746	125,613
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	35,119	-	35,119
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(6,221)	-	(6,221)
Keuntungan Untuk Tahun	-	3,541	3,541
Pada 31 Disember 2015	112,765	45,287	158,052

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		429	344
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		1,087	4,212
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		4,049	(7,928)
Lain-Lain Pendapatan		1	-
		<u>5,566</u>	<u>(3,372)</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(1,991)	(1,718)
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
		3,575	(5,090)
Perbelanjaan Cukai	13	(34)	(28)
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>3,541</u>	<u>(5,118)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>41,746</u>	<u>46,864</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>45,287</u>	<u>41,746</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Ekuiti Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	3,575	(5,090)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(429)	(344)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(1,087)	(4,212)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(4,049)	7,928
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(1,990)	(1,718)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	5,790	14,556
Pembelian Pelaburan	(44,722)	(24,432)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(420)	561
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	122	4
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(2,072)	2,051
Tunai Diguna Dalam Operasi	(43,292)	(8,978)
Cukai Dibayar	(34)	(28)
Faedah Diterima	436	337
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(42,890)	(8,669)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	35,119	29,447
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(6,221)	(5,312)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	28,898	24,135
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(13,992)	15,466
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	25,457	9,991
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	11,465	25,457

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

18Jadual Perbandingan Prestasi
.....**19**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**20**Peruntukan Portfolio
.....**21**Prestasi Dana Terurus Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penubuhan**22**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**23**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**24**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**25**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Terurus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	3.857	4.186	4.633	4.627	4.756
Unit dalam Edaran	24,672,908	36,368,256	51,824,384	72,540,454	93,777,899
Jumlah NAV (RM)	95,005,677	151,909,670	239,560,249	334,882,312	445,014,239
NAV Tertinggi (RM/Unit)	3.878	4.186	4.634	4.863	4.8
NAV Terendah (RM/Unit)	3.641	3.837	4.147	4.543	4.344
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.87	8.53	10.68	-0.13	2.79
Penanda Aras: 50% FBM KLCI & 50% Kadar FD 12-Bulan (%)	1.94	6.78	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar FD 2-Bulan Maybank (%)	-	-	6.57	-1.48	0.32

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	4.64%	8.29%	10.44%	-0.02%	2.57%
Agihan Pendapatan (%)	0.23%	0.24%	0.24%	-0.11%	0.22%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Terurus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Ekuiti	44.38%	46.24%	44.73%	36.08%	46.56%
Dana Induk Bon	46.74%	45.99%	44.69%	45.76%	46.38%
Tunai Dan Deposit	8.88%	7.77%	10.58%	18.16%	7.06%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.79%	4.35%	5.28%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	0.32%	1.74%	2.80%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

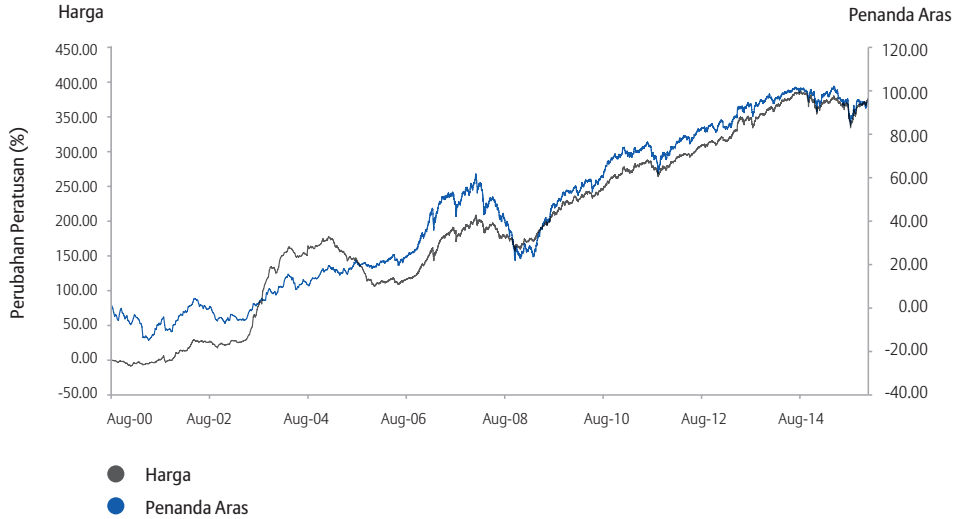
Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Terurus Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Ekuiti	81,418,439	177,479.78	207,209.93	46.56
Dana Induk Bon	150,122,548	186,363.78	206,418.50	46.38

Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Terurus Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Terurus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Bon (Mukasurat 94)		206,402	153,231
• Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 107)		207,184	120,779
Faedah Dan Dividen Belum Terima		31	66
Lain-Lain Belum Terima		1,217	4,288
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		30,674	56,845
Jumlah Aset		445,508	335,209
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		310	128
Lain-Lain Belum Bayar		184	199
Jumlah Liabiliti		494	327
Nilai Aset Bersih Dana		445,014	334,882
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	388,553	289,486
Perolehan Tertahan		56,461	45,396
		445,014	334,882
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.756	4.627

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Terurus Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	191,643	47,917	239,560
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	108,210	-	108,210
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(10,367)	-	(10,367)
Kerugian Untuk Tahun	-	(2,521)	(2,521)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	289,486	45,396	334,882
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	117,680	-	117,680
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(18,613)	-	(18,613)
Keuntungan Untuk Tahun	-	11,065	11,065
Pada 31 Disember 2015	388,553	56,461	445,014

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Terurus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		1,261	874
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		1,020	2,411
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		13,549	(2,271)
		<u>15,830</u>	<u>1,014</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(4,645)	(3,465)
Lain-Lain Perbelanjaan		(19)	-
		<u>11,166</u>	<u>(2,451)</u>
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai		<u>11,166</u>	<u>(2,451)</u>
Perbelanjaan Cukai	13	(101)	(70)
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>11,065</u>	<u>(2,521)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>45,396</u>	<u>47,917</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>56,461</u>	<u>45,396</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Terurus Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	11,166	(2,451)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(1,261)	(874)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(1,020)	(2,411)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(13,549)	2,271
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(4,664)	(3,465)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	8,100	10,917
Pembelian Pelaburan	(133,107)	(70,603)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	3,071	(2,297)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	182	82
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(15)	49
Tunai Diguna Dalam Operasi	(126,433)	(65,317)
Cukai Dibayar	(101)	(70)
Faedah Diterima	1,296	836
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(125,238)	(64,551)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	117,680	108,210
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(18,613)	(10,367)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	99,067	97,843
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(26,171)	33,292
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	56,845	23,553
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	30,674	56,845

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

27Jadual Perbandingan Prestasi
.....**28**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**29**Peruntukan Portfolio Ekuiti
Mengikut Sektor
.....**30**Peruntukan Portfolio
.....**33**Prestasi Dana Pertumbuhan
Dinamik Allianz Life Berbanding
Penanda Aras Sejak Penubuhan**34**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**35**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**36**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**37**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.540	1.743	2.088	2.057	2.108
Unit dalam Edaran	28,949,847	29,124,005	30,570,179	31,913,677	33,532,042
Jumlah NAV (RM)	44,749,826	50,971,090	64,104,451	65,899,317	70,976,991
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.574	1.743	2.09	2.245	2.185
NAV Terendah (RM/Unit)	1.358	1.519	1.693	1.979	1.857
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.41	13.18	19.79	-1.48	2.48
Penanda Aras: Indeks FBMEras (%)	1.10	9.05	12.38	-6.13	-2.26

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	2.71%	9.82%	16.59%	-13.52%	0.78%
Agihan Pendapatan (%)	2.70%	3.36%	3.20%	12.04%	1.70%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	89.02%	88.53%	91.09%	79.32%	87.49%
Tunai Dan Deposit	10.98%	11.47%	8.91%	20.68%	12.51%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.48%	6.54%	7.61%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.26%	1.03%	2.60%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk mencapai peningkatan modal yang unggul dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam pelbagai portfolio saham dengan penekanan kepada syarikat bersaiz kecil-hingga-sederhana.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

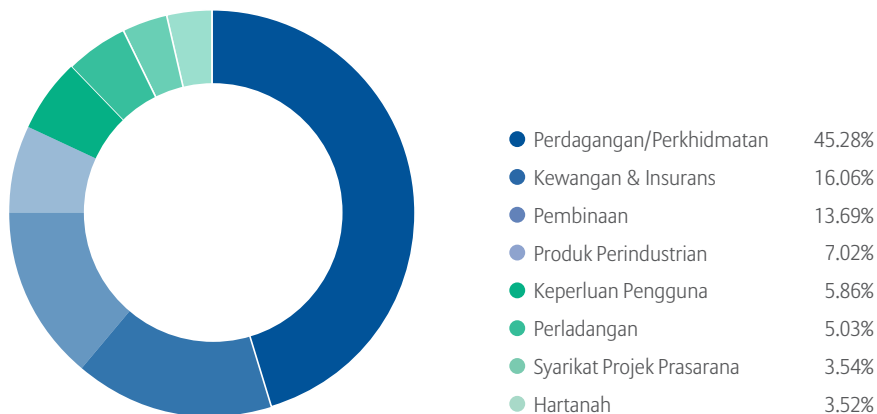
Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.42% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pembinaan	1.14%	2.63%	3.62%	8.72%	13.69%
Keperluan Pengguna	1.83%	4.28%	0.00%	4.82%	5.86%
Kewangan & Insurans	33.66%	27.74%	21.14%	19.26%	16.06%
Produk Perindustrian	9.76%	8.46%	12.12%	7.38%	7.02%
Syarikat Projek Prasarana	5.06%	6.28%	4.15%	5.16%	3.54%
Perladangan	7.61%	3.21%	3.24%	2.36%	5.03%
Hartanah	0.00%	0.00%	1.93%	4.11%	3.52%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	40.94%	47.40%	53.80%	48.19%	45.28%

Peruntukan Portfolio Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Pada 31 Disember 2015



Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Berhad	217,000	1,034.45	1,011.22	1.42
Hock Seng Lee Berhad	560,500	1,081.35	1,059.35	1.49
IJM Corporation Berhad	520,000	1,713.37	1,757.60	2.48
Ikhmas Jaya Group Berhad	905,100	627.63	610.94	0.86
JAKS Resources Berhad	1,071,600	653.63	1,328.78	1.87
Malaysian Resources Corporation Berhad	737,000	1,015.82	943.36	1.33
WCT Engineering Berhad	443,600	669.45	714.20	1.01
YTL Corporation Berhad	674,000	1,058.19	1,058.18	1.49
Keperluan Pengguna				
Karex Berhad	555,000	1,033.67	2,292.15	3.23
Sasbadi Holdings Berhad	458,900	982.44	1,142.66	1.61
Kewangan & Insurans				
CIMB Group Holdings Berhad	497,210	3,342.57	2,257.33	3.18
Hong Leong Financial Group Berhad	46,870	583.36	654.31	0.92
Malayan Banking Berhad	460,032	3,806.01	3,864.27	5.44
Public Bank Berhad	148,240	1,886.51	2,745.40	3.87
RHB Capital Berhad	79,690	580.79	451.84	0.64

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

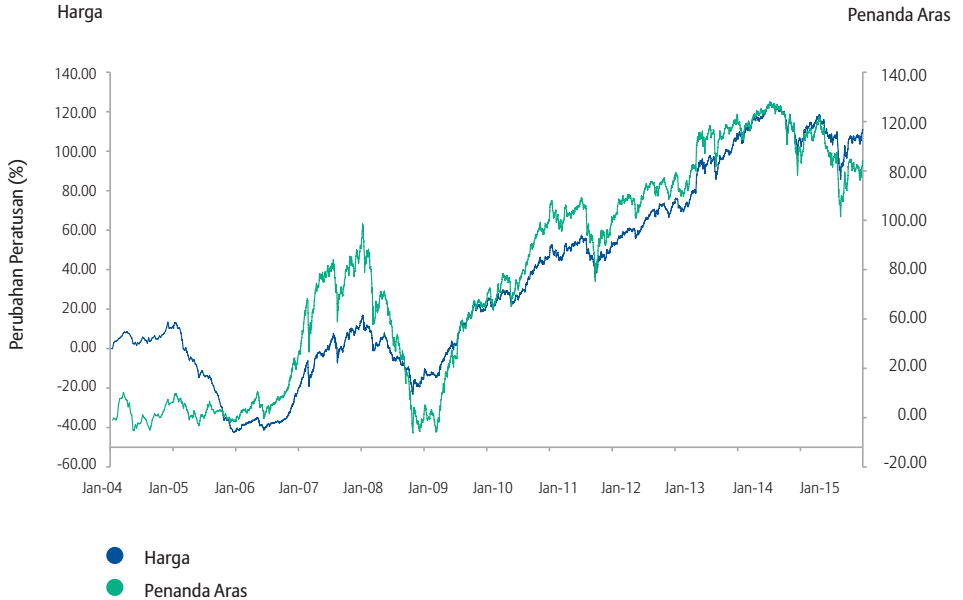
Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Produk Perindustrian				
Ajiya Berhad	73,700	310.36	324.28	0.46
KNM Group Berhad	663,000	337.71	338.13	0.48
Petronas Chemicals Group Berhad	92,600	619.55	673.20	0.95
Petronas Gas Berhad	74,000	1,066.24	1,679.80	2.37
Wellcall Holdings Berhad	515,000	1,079.00	1,344.15	1.89
Syarikat Projek Prasarana				
Digi.com Berhad	273,000	1,162.90	1,474.20	2.08
Lingkaran Transkota Holdings Berhad	145,000	704.01	725.00	1.02
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	130,000	1,328.13	1,378.00	1.94
IOI Corporation Berhad	390,766	1,900.58	1,742.82	2.46
Hartanah				
Eastern & Oriental Berhad	403,920	632.26	577.61	0.81
Eco World Development Group	613,800	1,277.91	902.29	1.27
Hua Yang Berhad	373,400	873.90	690.79	0.97

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Axiata Group Berhad	533,413	2,854.92	3,419.18	4.82
Berjaya Auto Berhad	522,200	786.92	1,117.51	1.57
Genting Berhad	290,500	2,681.41	2,132.27	3.00
Genting Malaysia Berhad	433,000	1,633.96	1,896.54	2.67
Malaysia Airports Holdings Berhad	177,840	1,106.51	997.68	1.41
MBM Resources Berhad	52,700	177.52	126.48	0.18
Mega First Corp Berhad	212,000	517.18	527.88	0.74
My Eg Services Berhad	424,000	1,119.72	1,831.68	2.58
OCK Group Berhad	1,300,200	980.67	877.64	1.24
Only World Group Holding Berhad	703,000	1,633.90	2,172.27	3.06
Prestariang Berhad	420,500	794.26	1,248.89	1.76
Salcon Berhad	1,343,200	1,131.26	832.78	1.17
Scicom (MSC) Berhad	348,000	626.59	689.04	0.97
Sime Darby Berhad	361,732	3,276.20	2,803.42	3.95
Telekom Malaysia Berhad	275,799	1,462.21	1,869.92	2.63
Tenaga Nasional Berhad	419,000	4,020.99	5,581.08	7.86
Waran				
Cab Cakaran Corporation Berhad	189,900	188.62	201.29	0.28
Eastern & Oriental Berhad	72,000	0.00	12.60	0.02
WCT Holdings Berhad	97,000	0.00	18.43	0.03

Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	62,098	52,271
Faedah Dan Dividen Belum Terima		79	127
Lain-Lain Belum Terima		491	696
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		8,993	14,001
Jumlah Aset		71,661	67,095
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	460	577
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		101	26
Lain-Lain Belum Bayar		125	592
Jumlah Liabiliti		686	1,195
Nilai Aset Bersih Dana		70,975	65,900
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	47,842	44,498
Perolehan Tertahan		23,133	21,402
		70,975	65,900
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.108	2.057

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	41,635	22,470	64,105
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	8,098	-	8,098
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(5,235)	-	(5,235)
Kerugian Untuk Tahun	-	(1,068)	(1,068)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	44,498	21,402	65,900
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	9,009	-	9,009
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(5,665)	-	(5,665)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,731	1,731
Pada 31 Disember 2015	47,842	23,133	70,975

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		326	274
Pendapatan Dividen		1,603	1,520
Keuntungan Bersih Direalisasikan Ke Atas Pelupusan Pelaburan		2,341	3,050
Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan		(1,464)	(5,065)
		<u>2,806</u>	<u>(221)</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(967)	(977)
Lain-Lain Perbelanjaan		(12)	(9)
		<u>(979)</u>	<u>(986)</u>
		<u>1,827</u>	<u>(1,207)</u>
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
(Perbelanjaan)/Pendapatan Cukai	13	(96)	139
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>1,731</u>	<u>(1,068)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>21,402</u>	<u>22,470</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>23,133</u>	<u>21,402</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	1,827	(1,207)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,603)	(1,520)
• Pendapatan Faedah	(326)	(274)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(2,341)	(3,050)
• Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	1,464	5,065
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(979)	(986)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	24,533	38,499
Pembelian Pelaburan	(33,483)	(34,393)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	205	(696)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	75	(14)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(467)	424
Tunai (Diguna Dalam)/Diperolehi Daripada Operasi	(10,116)	2,834
Cukai Dibayar	(213)	(266)
Dividen Diterima	1,647	1,569
Faedah Diterima	330	267
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(8,352)	4,404
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	9,009	8,098
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(5,665)	(5,235)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	3,344	2,863
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(5,008)	7,267
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	14,001	6,734
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	8,993	14,001

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

39Jadual Perbandingan Prestasi
.....**40**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**41**Prestasi Dana Tunai Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penuhuan**42**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**43**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**44**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**45**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Tunai Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.138	1.158	1.180	1.204	1.230
Unit Dalam Edaran	813,668	820,382	887,970	851,850	967,159
Jumlah NAV (RM)	925,230	949,802	1,047,496	1,025,298	1,189,598
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.138	1.158	1.180	1.204	1.230
NAV Terendah (RM/Unit)	1.117	1.138	1.158	1.180	1.204
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.88	1.76	1.90	2.03	2.16
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan (%)	3.10	3.22	-	-	-
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	-	-	2.92	3.08	3.10

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	1.88%	1.76%	1.90%	2.03%	2.16%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Tunai Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Tunai Dan Deposit	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.16%	2.03%	1.95%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.10%	3.03%	3.01%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Dana bertujuan untuk menyediakan pelabur dengan pelaburan berisiko rendah dan kecairan berparas tinggi untuk memenuhi keperluan aliran tunai.

Agihan Pendapatan

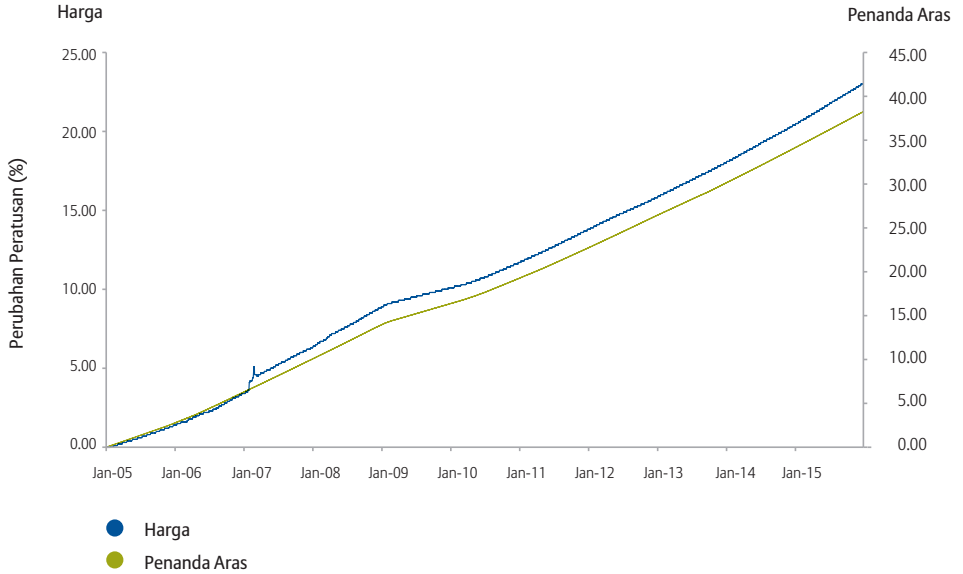
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Tunai Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Tunai Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Deposit Tetap Dan Panggilan	9	387	-
Faedah Dan Dividen Belum Terima		4	2
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		799	1,024
Jumlah Aset		1,190	1,026
Liabiliti			
Lain-Lain Belum Bayar		-	1
Jumlah Liabiliti		-	1
Nilai Aset Bersih Dana		1,190	1,025
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	908	768
Perolehan Tertahan		282	257
		1,190	1,025
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.23	1.204

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Tunai Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	809	239	1,048
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	170	-	170
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(211)	-	(211)
Keuntungan Untuk Tahun	-	18	18
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	768	257	1,025
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	231	-	231
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(91)	-	(91)
Keuntungan Untuk Tahun	-	25	25
Pada 31 Disember 2015	908	282	1,190

Nota 12

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Tunai Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		36	27
		<u>36</u>	<u>27</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(8)	(7)
		<u>(8)</u>	<u>(7)</u>
Keuntungan Sebelum Cukai			
		28	20
Perbelanjaan Cukai	13	(3)	(2)
		<u>(3)</u>	<u>(2)</u>
Keuntungan Untuk Tahun			
		<u>25</u>	<u>18</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		257	239
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>282</u>	<u>257</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Tunai Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	28	20
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(36)	(27)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(8)	(7)
(Letakan Dengan)/Pengeluaran Dari Institusi Kewangan	(387)	158
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(1)	-
Tunai (Diguna Dalam)/Diperolehi Daripada Operasi	(396)	151
Cukai Dibayar	(3)	(2)
Faedah Diterima	34	30
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(365)	179
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	231	170
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(91)	(211)
Tunai Bersih Daripada/(Diguna Dalam) Aktiviti Pembiayaan	140	(41)
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(225)	138
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	1,024	886
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	799	1,024

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

47

Jadual Perbandingan Prestasi

48

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan

49

Peruntukan Portfolio

50

Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti
Allianz Life Berbanding Penanda
Aras Sejak Penubuhan

51

Penyata Aset Dan Liabiliti

52

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

53

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

54

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.398	1.482	1.630	1.566	1.538
Unit Dalam Edaran	20,084,156	25,347,681	32,942,961	41,408,028	51,148,043
Jumlah NAV (RM)	28,004,684	37,445,578	53,499,616	64,521,535	78,418,228
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.468	1.543	1.697	1.728	1.633
NAV Terendah (RM/Unit)	1.334	1.387	1.461	1.566	1.412
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.89	12.37	14.57	-0.43	1.79
Penanda Aras: 70% FBM KLCI & 30% Kadar FD 12-Bulan (%)	1.47	8.20	0.00	0.00	0.00
Penanda Aras: 70% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia & 30% Kadar FD 12-Bulan (%)	-	-	7.89	-3.37	-0.95

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	5.61%	12.06%	14.32%	0.15%	1.61%
Agihan Pendapatan (%)	0.28%	0.31%	0.25%	-0.58%	0.18%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Dividen	62.52%	65.13%	66.01%	55.37%	66.87%
Dana Induk Bon	26.74%	27.13%	19.80%	26.99%	27.23%
Tunai Dan Deposit	10.74%	7.74%	14.19%	17.64%	5.90%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.79%	5.11%	6.02%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-0.95%	1.08%	2.57%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Agihan Pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.056 seunit dibuat pada 31 Disember 2015 melalui penciptaan unit bonus. NAV seunit sebelum agihan RM1.593
NAV seunit selepas agihan RM1.537

Caj Pengurusan Dana

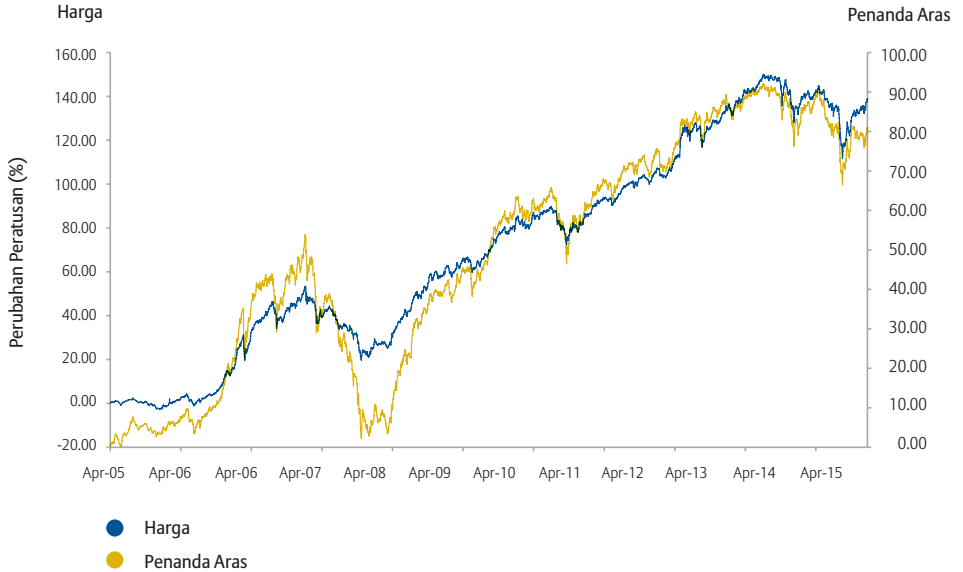
Caj pengurusan dana sebanyak 1.31% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Dividen	21,730,319	41,412.51	52,435.26	66.87
Dana Induk Bon	15,528,560	18,836.42	21,351.77	27.23

Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Bon (Mukasurat 94)		21,350	17,409
• Dana Induk Dividen (Mukasurat 120)		52,428	35,710
Faedah Dan Dividen Belum Terima		-	5
Lain-Lain Belum Terima		215	262
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		4,518	11,197
Jumlah Aset		78,511	64,583
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		28	34
Lain-Lain Belum Bayar		61	23
Jumlah Liabiliti		89	57
Nilai Aset Bersih Dana		78,422	64,526
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	65,009	49,827
Perolehan Tertahan		13,413	14,699
		78,422	64,526
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.538	1.566

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	35,853	17,651	53,504
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	16,602	-	16,602
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(2,275)	(2,275)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,628)	-	(2,628)
Kerugian Untuk Tahun	-	(677)	(677)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	49,827	14,699	64,526
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	17,816	-	17,816
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(2,762)	(2,762)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,634)	-	(2,634)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,476	1,476
Pada 31 Disember 2015	65,009	13,413	78,422

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		243	176
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		117	339
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		2,045	(384)
		2,405	131
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(910)	(794)
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
		1,495	(663)
Perbelanjaan Cukai	13	(19)	(14)
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		1,476	(677)
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		14,699	17,651
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		13,413	14,699

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	1,495	(663)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(243)	(176)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(117)	(339)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(2,045)	384
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(910)	(794)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,000	1,234
Pembelian Pelaburan	(19,497)	(8,500)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	47	69
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(6)	28
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	38	4
Tunai Diguna Dalam Operasi	(19,328)	(7,959)
Cukai Dibayar	(19)	(14)
Faedah Diterima	248	173
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(19,099)	(7,800)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	17,816	16,602
Bayaran Untuk Agihan	(2,762)	(2,275)
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(2,634)	(2,628)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	12,420	11,699
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(6,679)	3,899
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	11,197	7,298
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	4,518	11,197

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA CAPITAL PROTECTED ALLIANZ LIFE

56Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**57**

Penyata Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Capital Protected Allianz Life		2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Lain-Lain Belum Terima		-	133
Jumlah Aset		-	133
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		-	133
Jumlah Liabiliti		-	133
Nilai Aset Bersih Dana		-	-
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi		-	-
Perolehan Tertahan		-	-
		-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-

* Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 kerana dana telah matang pada 30 November 2010.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Capital Protected Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	-	-
Keuntungan Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	-	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	133	(133)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(133)	133
Tunai Diperolehi Daripada Operasi	-	-
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari/31 Disember	-	-

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA CAPITAL PROTECTED II ALLIANZ LIFE

59

Pernyataan Aset Dan Liabiliti

60

Pernyataan Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Capital Protected II Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset		
Lain-Lain Belum Terima	12	40
Jumlah Aset	12	40
Liabiliti		
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	12	40
Jumlah Liabiliti	12	40
Nilai Aset Bersih Dana	-	-
Diwakili Oleh:		
Modal Pemegang Polisi	-	-
Perolehan Tertahan	-	-
	-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	-	-

* Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 kerana dana telah matang pada 20 November 2012.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Capital Protected II Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	-	-
Keuntungan Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	-	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	28	156
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(28)	(156)
Tunai Diperolehi Daripada Operasi	-	-
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari/31 Disember		
	-	-

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

62

Jadual Perbandingan Prestasi
.....

63

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....

64

Peruntukan Portfolio
.....

65

Prestasi Dana Global High Payout
Allianz Life Berbanding Penanda
Aras Sejak Penubuhan

66

Penyata Aset Dan Liabiliti
.....

67

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....

68

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....

69

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.678	0.716	0.848	0.894	1.049
Unit Dalam Edaran	17,989,155	16,248,869	14,144,264	12,175,209	10,787,464
Jumlah NAV (RM)	12,181,039	11,632,187	11,992,965	10,879,555	11,309,213
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.742	0.725	0.850	0.909	1.078
NAV Terendah (RM/Unit)	0.616	0.656	0.713	0.800	0.865
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-1.00	7.67	20.53	7.55	19.46
Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (RM) (%)	0.13	5.03	23.54	9.08	21.78

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-1.21%	-6.35%	17.84%	56.74%	10.37%
Agihan Pendapatan (%)	0.21%	14.02%	2.69%	-49.19%	9.09%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Allianz Global Investors Premier Funds - Allianz Global High Payout Fund	99.83%	100.65%	103.92%	98.58%	100.01%
Tunai Dan Deposit	0.17%	-0.65%	-3.92%	1.42%	-0.01%

* Untuk sebarang maklumat mengenai Peruntukan Portfolio AGI Premier Funds - Allianz GHPF, sila rujuk <http://www.allianzgi.hk/>

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	19.46%	15.42%	10.06%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	21.78%	17.96%	11.53%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

Agihan Pendapatan

Agihan pendapatan RM0.009 seunit telah dibuat pada 5 Januari 2015 dan RM0.01 seunit telah dibuat pada 2 Julai 2015

	5-Jan	2-Jul
Nav seunit sebelum agihan	0.891	0.971
Nav seunit selepas agihan	0.882	0.961

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Global High Payout Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Allianz Global Investors Premier Funds - Allianz Global High Payout Fund (USD)	4,604,675	10,074.07	11,310.46	100.01

Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Global High Payout Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Lain-Lain Pelaburan	10	11,310	10,725
Lain-Lain Belum Terima		-	19
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		136	167
Jumlah Aset		11,446	10,911
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	99	-
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		34	31
Lain-Lain Belum Bayar		4	1
Jumlah Liabiliti		137	32
Nilai Aset Bersih Dana		11,309	10,879
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	16,215	17,565
Kerugian Terkumpul		(4,906)	(6,686)
		11,309	10,879
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.049	0.894

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Kerugian Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	19,225	(7,232)	11,993
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(270)	(270)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,660)	-	(1,660)
Keuntungan Untuk Tahun	-	816	816
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	17,565	(6,686)	10,879
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(223)	(223)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,350)	-	(1,350)
Keuntungan Untuk Tahun	-	2,003	2,003
Pada 31 Disember 2015	16,215	(4,906)	11,309

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		2	5
Pendapatan Dividen		1,077	1,157
Kerugian Direalisasikan Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		(563)	(1,734)
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan		(74)	733
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasikan		1,869	780
		<u>2,311</u>	<u>941</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(168)	(171)
Keuntungan Sebelum Cukai			
		<u>2,143</u>	<u>770</u>
(Perbelanjaan)/Pendapatan Cukai	13	(140)	46
Keuntungan Untuk Tahun		<u>2,003</u>	<u>816</u>
Kerugian Terkumpul Dibawa Ke Hadapan			
		<u>(6,686)</u>	<u>(7,232)</u>
Kerugian Terkumpul Dihantar Ke Hadapan		<u>(4,906)</u>	<u>(6,686)</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Global High Payout Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	2,143	770
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,077)	(1,157)
• Pendapatan Faedah	(2)	(5)
• Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	563	1,734
• Kerugian/(Keuntungan) Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	74	(733)
• Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasikan	(1,869)	(780)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi		
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,723	2,696
Pembelian Pelaburan	(1,076)	(1,178)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	19	(19)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	3	9
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	3	(3)
Tunai Diperolehi Daripada Operasi		
Cukai (Dibayar)/Dikembalikan	(41)	46
Dividen Diterima	1,077	1,157
Faedah Diterima	2	5
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	1,542	2,542
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Bayaran Untuk Agihan	(223)	(270)
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,350)	(1,660)
Tunai Bersih Digunakan Dalam Aktiviti Pembiayaan	(1,573)	(1,930)
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(31)	612
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	167	(445)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	136	167

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA PULANGAN TERJAMIN ALLIANZ LIFE

71Pernyataan Aset Dan Liabiliti
.....**72**

Pernyataan Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset		
Lain-Lain Belum Terima	26	-
Jumlah Aset	26	-
Liabiliti		
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	26	-
Jumlah Liabiliti	26	-
Nilai Aset Bersih Dana	-	-
Diwakili Oleh:		
Modal Pemegang Polisi	-	-
Perolehan Tertahan	-	-
	-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	-	-

*Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 kerana dana telah matang pada 23 Ogos 2011.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	-	-
Keuntungan Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	-	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(26)	26
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	26	(26)
Tunai Diperolehi Daripada Operasi	-	-
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari/31 Disember	-	-

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

74Jadual Perbandingan Prestasi
.....**75**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**76**Peruntukan Portfolio
.....**77**Prestasi Dana Asia Multi-
IncomePLUS Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penuhuan**78**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**79**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**80**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**81**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.056	1.151	1.211	1.277	1.426
Unit Dalam Edaran	2,628,549	1,887,857	1,697,089	1,503,213	1,389,988
Jumlah NAV (RM)	2,774,896	2,171,954	2,053,897	1,918,597	1,981,450
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.091	1.177	1.213	1.287	1.48
NAV Terendah (RM/Unit)	1.027	1.05	1.133	1.167	1.286
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.19	9.00	5.21	5.45	11.67
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi untuk Bon Matawang Tempatan Asia) + 50% Indeks BBAREIT (proksi untuk REIT Asia) (RM) (%)	-	-	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi untuk Bon Matawang Tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	(1.97)	15.53	-0.93	3.88	-6.15

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-0.07%	8.12%	4.62%	4.88%	11.02%
Agihan Pendapatan (%)	-0.12%	-0.88%	0.59%	0.57%	0.65%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Allianz Global Investors Fund - Allianz Asian Multi Income Plus	101.05%	97.57%	98.73%	100.88%	100.14%
Tunai Dan Deposit	-1.05%	2.43%	1.27%	-0.88%	-0.14%

* Untuk sebarang maklumat mengenai Peruntukan Portfolio AGI Fund - Allianz AMIP, sila rujuk <http://www.allianzgi.hk/>

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	11.67%	7.40%	6.15%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.15%	-1.15%	1.81%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Allianz Asian Multi Income Plus - USD	35,229	1,340.08	1,984.31	100.14

Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Lain-Lain Pelaburan	10	1,984	1,935
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		49	21
Jumlah Aset		2,033	1,956
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	52	37
Lain-Lain Belum Bayar		1	1
Jumlah Liabiliti		53	38
Nilai Aset Bersih Dana		1,980	1,918
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	1,163	1,320
Perolehan Tertahan		817	598
		1,980	1,918
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.426	1.277

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	1,557	497	2,054
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(237)	-	(237)
Keuntungan Untuk Tahun	-	101	101
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	1,320	598	1,918
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(157)	-	(157)
Keuntungan Untuk Tahun	-	219	219
Pada 31 Disember 2015	1,163	817	1,980

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		-	1
Pendapatan Dividen		14	14
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		65	46
Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(122)	(54)
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi		303	125
		260	132
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(20)	(20)
Keuntungan Sebelum Cukai			
		240	112
Perbelanjaan Cukai	13	(21)	(11)
Keuntungan Untuk Tahun		219	101
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		598	497
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		817	598

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	240	112
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(14)	(14)
• Pendapatan Faedah	-	(1)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(65)	(46)
• Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	122	54
• Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi	(303)	(125)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(20)	(20)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	211	223
Pembelian Pelaburan	(14)	(14)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	-	(1)
Tunai Diperolehi Daripada Operasi	177	188
Cukai Dibayar	(6)	(5)
Dividen Diterima	14	14
Faedah Diterima	-	1
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	185	198
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(157)	(237)
Tunai Bersih Digunakan Dalam Aktiviti Pembiayaan	(157)	(237)
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	28	(39)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	21	60
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	49	21

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA MODAL TERJAMIN ALLIANZ LIFE

83

Pernyataan Aset Dan Liabiliti

.....

84

Pernyataan Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Modal Terjamin Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Lain-Lain Belum Terima		-	492
Jumlah Aset		-	492
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		-	492
Jumlah Liabiliti		-	492
Nilai Aset Bersih Dana		-	-
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	-	(6,899)
Perolehan Tertahan		-	6,899
		-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-

*Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2015 dan 31 Disember 2014 kerana dana telah matang pada 15 Julai 2013.

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Modal Terjamin Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	-	-
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	-	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	492	(405)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(492)	405
Tunai Diperolehi Daripada Operasi	-	-
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari/31 Disember		
	-	-

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

86

Jadual Perbandingan Prestasi

87Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan**88**Peruntukan Portfolio Pendapatan
Tetap Mengikut Sektor**89**

Peruntukan Portfolio

93Prestasi Dana Induk Bon Allianz
Life Berbanding Penanda Aras
Sejak Penubuhan**94**

Penyata Aset Dan Liabiliti

95Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih**96**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan**97**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Bon Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.188	1.245	1.274	1.323	1.375
Unit Dalam Edaran	48,128,936	72,317,830	103,489,380	146,161,655	189,316,645
Jumlah NAV (RM)	57,151,404	90,014,825	131,827,830	193,341,211	260,289,954
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.188	1.245	1.277	1.324	1.375
NAV Terendah (RM/Unit)	1.132	1.189	1.246	1.275	1.323
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.04	4.80	2.33	3.85	3.93
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.10	3.22	3.20	3.28	3.35

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	0.91%	0.81%	-1.64%	0.00%	-0.01%
Agihan Pendapatan (%)	4.13%	3.99%	3.97%	3.85%	3.94%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Bon Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pendapatan Tetap	93.07%	95.37%	90.99%	78.65%	82.70%
Tunai Dan Deposit	6.93%	4.63%	9.01%	21.35%	17.30%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.93%	3.37%	3.98%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.35%	3.28%	3.23%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam sekuriti pendapatan tetap Malaysia.

Agihan Pendapatan

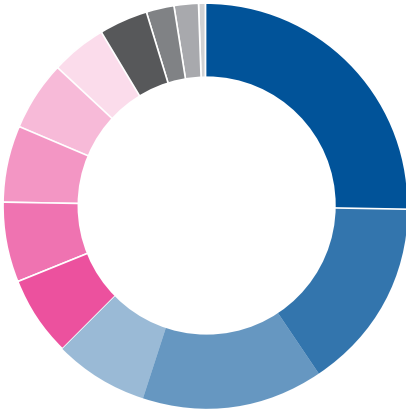
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pendapatan Tetap Mengikut Sektor Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life



● Kewangan & Insurans	25.46%
● Kerajaan	15.26%
● Kuasa	14.43%
● Perladangan	7.35%
● Cagamas	6.56%
● Produk Perindustrian	6.24%
● Perjudian	6.09%
● Pembinaan	5.56%
● Hartanah	4.63%
● Pengangkutan	3.75%
● Perkhidmatan Telekom	2.33%
● Utiliti	1.88%
● Keperluan Pengguna	0.46%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Pendapatan Tetap				
Sekuriti Kerajaan Malaysia				
Bon Kerajaan	2,500,000	2,509.7	2,514.6	0.97
Bon Jaminan Kerajaan				
Pengurusan Air Spv Berhad				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,000.00	10,106.56	3.88
Khazanah Nasional Berhad				
Kemudahan Terbitan Bon Jaminan Kerajaan	8,000,000	6,621.89	6,646.23	2.55
Sekuriti Hutang Swasta				
BGSM Management Sdn Bhd				
Program Sukuk Musharakah	5,000,000	5,031.98	5,082.86	1.95
Cagamas Berhad				
Bon Kadar-Tetap	10,000,000	10,000,000	9,986.14	3.84
Cagamas MBS Berhad				
Bon Kadar-Tetap Bersiri Sandaran Aset	4,000,000	4,243.26	4,146.00	1.59
Danga Capital Berhad				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	14,914.85	5.73
Gamuda Berhad				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,007.01	4,981.51	1.91
First Resources Limited				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam	6,000,000	6,000.00	6,025.56	2.31

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Bon Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
GB Services Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,037.67	3,097.04	1.19
Guinness Anchor Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	1,000,000	1,000.31	999.66	0.38
Hong Leong Financial Group Berhad Bon Subordinat	5,000,000	5,000.00	5,005.57	1.92
HSBC Amanah Malaysia Berhad Bon Subordinat	8,000,000	8,000.00	7,977.06	3.06
Imtiaz Sukuk Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,000.00	2,989.82	1.15
Kimanis Power Sdn Bhd Program Sukuk	1,000,000	1,012.15	1,023.80	0.39
Malayan Banking Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	2,970.45	1.14
National Bank Of Abu Dhabi Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,581.70	1.38
OCBC Bank (Malaysia) Berhad Bon Subordinat Boleh Tebus	3,000,000	3,000.00	2,981.28	1.15
Projek Lebuh raya Utara-Selatan Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,003.15	3,003.32	1.15

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

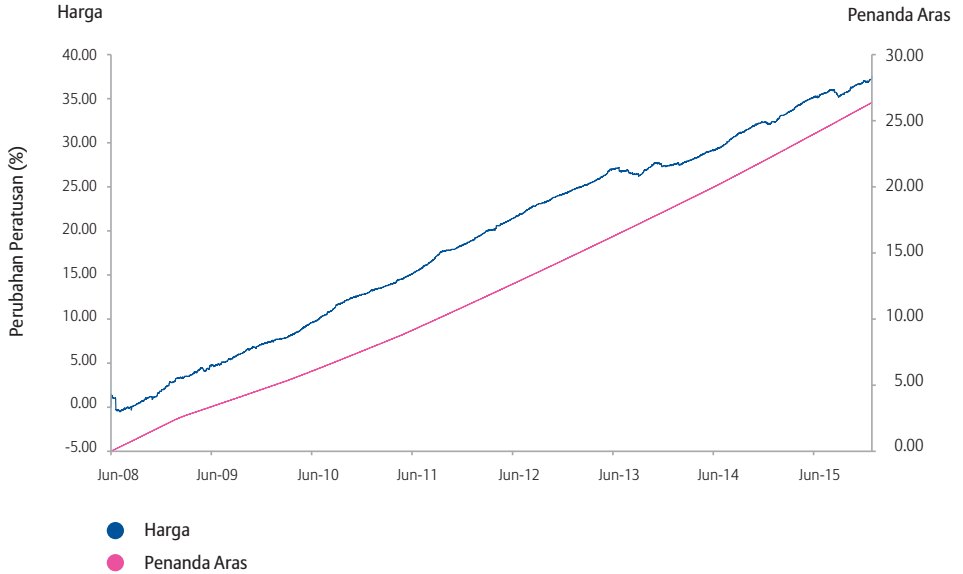
Dana Induk Bon Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Pendapatan Tetap				
Sekuriti Hutang Swasta				
Prominic Berhad Nota Subordinat	3,000,000	3,000.00	3,009.07	1.16
Quill Retail Malls Sdn Bhd Program Nota Tempoh Sederhana	10,000,000	9,977.77	9,972.97	3.83
Rantau Abang Capital Berhad Program Sukuk Musyarakah Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,006.05	10,020.28	3.85
Sarawak Energy Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	4,000,000	4,008.93	4,044.67	1.55
Sime Darby Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,512.03	3,417.69	1.31
Sports Toto Malaysia Sdn Bhd Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,011.40	5,006.17	1.92
Temasek Eksklusif Sdn Bhd Program Nota Tempoh Sederhana Islam	7,000,000	6,993.15	6,983.47	2.68
Telekom Malaysia Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,029.68	5,023.27	1.93
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,055.26	3,048.84	1.17
TNB Northern Energy Berhad Terbitan Sukuk	3,000,000	3,000.00	2,875.11	1.10

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Bon Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
TNB Western Energy Berhad Terbitan Sukuk	5,000,000	5,037.99	5,127.24	1.97
YTL Power International Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	6,000,000	6,016.60	5,940.51	2.28
YTL Corporation Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,002.42	5,002.79	1.92
Benih Restu Berhad Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	9,801.63	3.77
Genm Capital Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,000.00	5,005.28	1.92
Grand Sepadu NK Sdn Bhd Program Sukuk Murabahah	5,000,000	4,970.97	5,064.91	1.95
Jimah East Power Sdn Bhd Program Sukuk Murabahah	8,000,000	8,000.00	8,044.96	3.09
Putrajaya Holdings Berhad Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	9,847.83	3.78
Syarikat Prasarana Negara Berhad Program Sukuk Murabahah Jaminan Kerajaan	10,000,000	10,000.00	9,999.41	3.84

Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Induk Bon Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Kerajaan Malaysia	5	2,515	4,397
• Bon Syarikat	6	209,174	144,075
• Bon Berdenominasi Ringgit	7	3,582	3,585
• Deposit Berstruktur	8	15,049	14,979
Faedah Dan Dividen Belum Terima		2,309	1,694
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		27,760	24,678
Jumlah Aset		260,389	193,408
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	23	9
Lain-Lain Belum Bayar		75	58
Jumlah Liabiliti		98	67
Nilai Aset Bersih Dana		260,291	193,341
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	234,537	176,293
Perolehan Tertahan		25,754	17,048
		260,291	193,341
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.375	1.323

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	121,119	10,709	131,828
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	55,174	-	55,174
Keuntungan Untuk Tahun	-	6,339	6,339
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	176,293	17,048	193,341
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	59,244	-	59,244
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,000)	-	(1,000)
Keuntungan Untuk Tahun	-	8,706	8,706
Pada 31 Disember 2015	234,537	25,754	260,291

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		9,326	6,639
Pertambahan Diskaun		278	366
Pelunasan Premium		(111)	(99)
Kerugian Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		(102)	(15)
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		81	10
		<u>9,472</u>	<u>6,901</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Lain-Lain Perbelanjaan		(15)	(11)
Keuntungan Sebelum Cukai			
		<u>9,457</u>	<u>6,890</u>
Perbelanjaan Cukai	13	(751)	(551)
Keuntungan Untuk Tahun		<u>8,706</u>	<u>6,339</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>17,048</u>	<u>10,709</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		<u>25,754</u>	<u>17,048</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Bon Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	9,457	6,890
Pelarasan Untuk:		
• Pelunasan Premium	111	99
• Pertambahan Diskaun	(278)	(366)
• Pendapatan Faedah	(9,326)	(6,639)
• Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	102	15
• Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	(81)	(10)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(15)	(11)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,931	9,766
Hasil Daripada Kematangan Pelaburan	22,900	24,000
Pembelian Pelaburan	(87,969)	(80,593)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	17	24
Tunai Diguna Dalam Operasi	(63,136)	(46,814)
Cukai Dibayar	(737)	(543)
Faedah Diterima	8,711	5,948
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(55,162)	(41,409)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	59,244	55,174
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,000)	-
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	58,244	55,174
Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	3,082	13,765
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	24,678	10,913
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	27,760	24,678

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

99

Jadual Perbandingan Prestasi

107

Penyata Aset Dan Liabiliti

100Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan**108**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih**101**Peruntukan Portfolio Ekuiti
Mengikut Sektor**109**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan**102**

Peruntukan Portfolio

110

Penyata Aliran Tunai

106Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz
Life Berbanding Penanda Aras
Sejak Penubuhan

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.729	2.014	2.505	2.441	2.545
Unit Dalam Edaran	53,544,894	68,352,975	81,734,726	90,997,496	138,393,152
Jumlah NAV (RM)	92,530,180	137,652,017	204,685,778	222,054,563	352,166,560
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.776	2.014	2.505	2.758	2.632
NAV Terendah (RM/Unit)	1.510	1.705	1.965	2.328	2.087
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	7.66	16.48	24.38	-2.55	4.26
Penanda Aras: Indeks Komposit Kuala Lumpur FTSE Bursa Malaysia (FBM KLCI) (%)	0.78	10.34	-	-	-
Penanda Aras: Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia (%)	-	-	9.83	-6.17	-2.89

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	4.84%	12.87%	20.76%	-4.02%	1.97%
Agihan Pendapatan (%)	2.82%	3.61%	3.62%	1.47%	2.29%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	98.15%	97.41%	98.52%	100.05%	96.38%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai Dan Deposit	1.85%	2.59%	1.48%	-0.05%	3.62%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.26%	8.11%	9.64%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.89%	0.02%	2.16%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

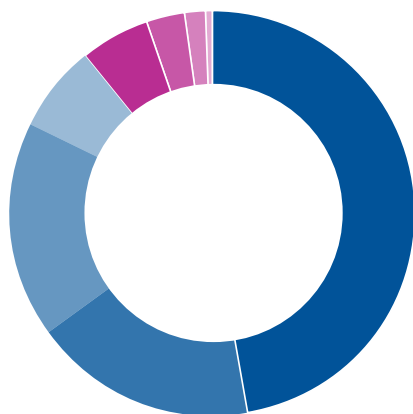
Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pembinaan	3.31%	5.80%	7.99%	12.14%	17.18%
Keperluan Pengguna	2.87%	1.19%	0.00%	0.00%	1.75%
Kewangan & Insurans	32.22%	28.42%	22.52%	22.01%	17.70%
Produk Perindustrian	10.27%	10.18%	9.65%	1.57%	5.62%
Syarikat Projek Prasarana	4.40%	1.78%	3.17%	3.58%	0.00%
Perladangan	7.18%	3.14%	3.24%	0.00%	7.03%
Hartanah	0.00%	2.72%	4.20%	2.71%	2.91%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	2.03%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%	0.42%
Teknologi	0.00%	0.00%	2.24%	0.47%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	39.75%	44.74%	46.99%	56.89%	47.39%

Peruntukan Portfolio Dana Induk Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2015



● Perdagangan/Perkhidmatan	47.39%
● Kewangan & Insurans	17.70%
● Pembinaan	17.18%
● Perladangan	7.03%
● Produk Perindustrian	5.62%
● Hartanah	2.91%
● Keperluan Pengguna	1.75%
● SPAC	0.42%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	3,967,900	3,877.46	4,325.01	1.23
Gamuda Berhad	2,259,300	10,186.77	10,528.34	2.99
IJM Corporation Berhad	2,881,000	8,893.04	9,737.78	2.77
Ikhmas Jaya Group Berhad	2,725,800	1,881.04	1,839.92	0.52
JAKS Resources Berhad	13,611,200	9,930.87	16,877.89	4.79
Malaysian Resources Corporation Berhad	4,377,300	6,086.97	5,602.94	1.59
WCT Engineering Berhad	3,457,580	5,635.11	5,566.70	1.58
YTL Corporation Berhad	2,403,000	3,885.05	3,772.71	1.07
Keperluan Pengguna				
Sasbadi Holdings Berhad	1,636,000	3,368.63	4,073.64	1.16
Kewangan & Insurans				
CIMB Group Holdings Berhad	4,146,597	24,734.46	18,825.55	5.35
Hong Leong Financial Group Berhad	546,641	7,483.56	7,631.11	2.17
Malayan Banking Berhad	3,037,063	26,527.36	25,511.33	7.24
OSK Holding Berhad	998,000	1,598.88	1,626.74	0.46
RHB Capital Berhad	1,130,204	6,664.43	6,408.26	1.82

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Produk Perindustrian				
Ajiya Berhad	591,700	2,503.01	2,603.48	0.74
Cahaya Mata Sarawak Berhad	834,200	2,133.25	4,279.45	1.22
Evergreen Fibreboard Berhad	672,000	1,392.20	1,585.92	0.45
KNM Group Berhad	7,272,800	3,713.23	3,709.13	1.05
Petronas Chemicals Group Berhad	920,000	6,097.42	6,688.40	1.90
Petronas Gas Berhad	9,600	223.89	217.92	0.06
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	660,800	6,744.08	7,004.48	1.99
IOI Corporation Berhad	2,766,600	11,659.10	12,339.04	3.50
Kuala Lumpur Kepong Berhad	197,000	4,465.47	4,507.36	1.28
Hartanah				
Eastern & Oriental Berhad	2,642,840	4,644.57	3,779.26	1.07
Eco World Development Group	4,109,700	7,343.77	6,041.26	1.72
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)				
Reach Energy Berhad	2,138,000	1,531.52	1,357.63	0.39

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airasia Berhad	2,546,000	5,741.47	3,284.34	0.93
Axiata Group Berhad	2,644,483	15,992.42	16,951.14	4.81
Berjaya Auto Berhad	1,792,860	2,904.48	3,836.72	1.09
Bumi Armada Berhad	6,838,600	9,420.75	6,975.37	1.98
Engtex Group Berhad	3,311,350	4,198.65	4,205.41	1.19
Genting Berhad	1,653,200	14,860.12	12,134.49	3.45
Genting Malaysia Berhad	1,176,500	4,776.46	5,153.07	1.46
Malaysia Airports Holdings Berhad	1,852,631	12,034.47	10,393.26	2.95
My Eg Services Berhad	2,420,200	4,113.41	10,455.26	2.97
OCK Group Berhad	6,321,450	4,747.76	4,266.98	1.21
Only World Group Holding Berhad	2,931,700	6,684.39	9,058.95	2.57
Petra Energy Berhad	1,298,600	2,503.94	1,636.24	0.46
Prestariang Berhad	7,690,500	14,317.57	22,840.79	6.49
Salcon Berhad	8,091,600	6,788.84	5,016.79	1.42
Sime Darby Berhad	501,966	4,604.27	3,890.24	1.10
Telekom Malaysia Berhad	1,174,000	7,830.26	7,959.72	2.26
Tenaga Nasional Berhad	2,449,200	25,771.01	32,623.34	9.26

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Waran				
Cab Cakaran Corporation Berhad	1,759,100	1,746.16	1,864.65	0.53
Eastern & Oriental Berhad	323,040	0.00	56.53	0.02
Genting Berhad	206,175	309.26	175.25	0.05
OSK Holding Berhad	249,500	0.00	77.35	0.02
Reach Energy Berhad	1,240,000	0.00	68.20	0.02
WCT Holdings Berhad	344,966	0.00	65.54	0.02

Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	339,431	222,168
Faedah Dan Dividen Belum Terima		196	360
Lain-Lain Belum Terima		1,350	5,090
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		12,542	1,910
Jumlah Aset		353,519	229,528
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	1,350	956
Lain-Lain Belum Bayar		2	6,517
Jumlah Liabiliti		1,352	7,473
Nilai Aset Bersih Dana		352,167	222,055
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	265,637	148,377
Perolehan Tertahan		86,530	73,678
		352,167	222,055
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.545	2.441

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	122,487	82,199	204,686
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	52,746	-	52,746
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(26,856)	-	(26,856)
Kerugian Untuk Tahun	-	(8,521)	(8,521)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	148,377	73,678	222,055
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	131,107	-	131,107
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(13,847)	-	(13,847)
Keuntungan Untuk Tahun	-	12,852	12,852
Pada 31 Disember 2015	265,637	86,530	352,167

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		239	283
Pendapatan Dividen		6,981	5,309
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		1,255	2,924
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		4,933	(18,210)
		13,408	(9,694)
Ditolak: Perbelanjaan			
Lain-Lain Perbelanjaan		(42)	(27)
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
		13,366	(9,721)
(Perbelanjaan)/Pendapatan Cukai	13	(514)	1,200
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		12,852	(8,521)
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		73,678	82,199
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		86,530	73,678

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Ekuiti Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	13,366	(9,721)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(6,981)	(5,309)
• Pendapatan Faedah	(239)	(283)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(1,255)	(2,924)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	(4,933)	18,210
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(42)	(27)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	120,173	126,785
Pembelian Pelaburan	(231,248)	(162,593)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	3,740	(4,160)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(6,515)	6,488
Tunai Diguna Dalam Operasi	(113,892)	(33,507)
Cukai Dibayar	(120)	(257)
Dividen Diterima	7,146	5,452
Faedah Diterima	238	283
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(106,628)	(28,029)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	131,107	52,746
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(13,847)	(26,856)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	117,260	25,890
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	10,632	(2,139)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	1,910	4,049
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	12,542	1,910

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

112

Jadual Perbandingan Prestasi

113

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan

114

Peruntukan Portfolio Ekuiti
Mengikut Sektor

115

Peruntukan Portfolio

119

Prestasi Dana Induk Dividen
Allianz Life Berbanding Penanda
Aras Sejak Penubuhan

120

Penyata Aset Dan Liabiliti

121

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

122

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

123

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Dividen Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.654	1.926	2.384	2.346	2.413
Unit Dalam Edaran	10,585,447	12,662,939	14,814,103	15,227,239	21,730,319
Jumlah NAV (RM)	17,506,142	24,377,476	35,303,862	35,709,485	52,427,359
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.682	1.926	2.384	2.610	2.526
NAV Terendah (RM/Unit)	1.428	1.631	1.880	2.238	1.992
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	7.75	16.44	23.78	-1.59	2.86
Penanda Aras: Indeks Komposit Kuala Lumpur FTSE Bursa Malaysia (FBM KLCI) (%)	0.78	10.34	-	-	-
Penanda Aras: Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia (%)	-	-	9.83	-6.17	-2.89

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	4.19%	13.01%	20.11%	-3.51%	0.69%
Agihan Pendapatan (%)	3.56%	3.43%	3.67%	1.92%	2.17%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dividen Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	98.77%	93.86%	97.88%	92.01%	94.72%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai Dan Deposit	1.23%	6.14%	2.12%	7.99%	5.28%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.86%	7.80%	9.47%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.89%	0.02%	2.16%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

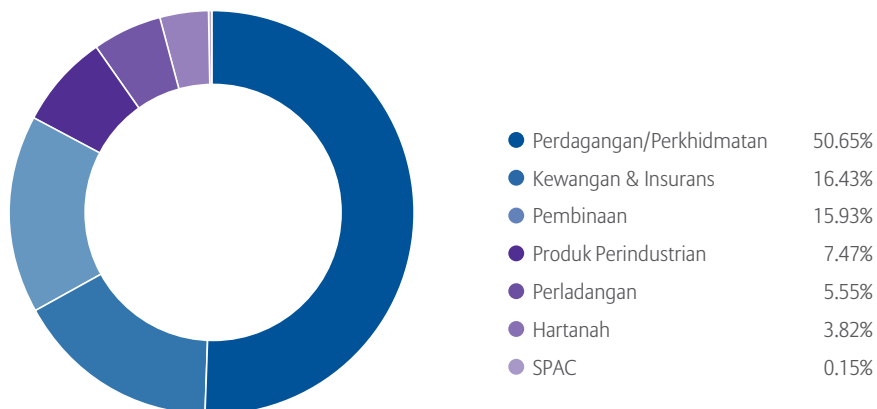
Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Dividen Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pembinaan	2.29%	5.27%	8.31%	13.79%	15.93%
Keperluan Pengguna	3.87%	1.63%	0.00%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	32.82%	28.47%	22.17%	20.15%	16.43%
Produk Perindustrian	10.59%	8.60%	7.56%	1.74%	7.47%
Syarikat Projek Prasarana	2.69%	0.00%	3.47%	3.85%	0.00%
Perladangan	7.00%	2.99%	2.93%	0.00%	5.55%
Hartanah	0.00%	2.73%	3.14%	2.94%	3.82%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	1.43%	1.46%	0.00%	0.00%
SPAC	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	0.15%
Teknologi	0.00%	0.00%	1.96%	0.69%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	40.74%	48.88%	49.00%	56.61%	50.65%

Peruntukan Portfolio Dana Induk Dividen Allianz Life Pada 31 Disember 2015



Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	545,600	482.05	594.70	1.13
Gamuda Berhad	343,700	1,533.24	1,601.64	3.05
Hock Seng Lee Berhad	460,100	872.97	869.59	1.66
IJM Corporation Berhad	432,000	1,343.65	1,460.16	2.79
Ikhmas Jaya Group Berhad	720,700	498.66	486.47	0.93
Malaysian Resources Corporation Berhad	646,200	895.24	827.14	1.58
WCT Engineering Berhad	883,733	1,440.53	1,422.81	2.71
YTL Corporation Berhad	401,900	663.03	630.98	1.20
Kewangan & Insurans				
CIMB Group Holdings Berhad	594,731	3,617.23	2,700.08	5.15
Hong Leong Financial Group Berhad	71,448	996.10	997.41	1.90
Malayan Banking Berhad	434,722	3,719.37	3,651.66	6.97
OSK Holding Berhad	472,300	792.10	769.85	1.47
Produk Perindustrian				
Ajija Berhad	73,300	308.68	322.52	0.62
Cahaya Mata Sarawak Berhad	152,700	382.01	783.35	1.49
Evergreen Fibreboard Berhad	413,000	820.10	974.68	1.86
KNM Group Berhad	1,065,400	543.85	543.35	1.04
Petronas Chemicals Group Berhad	149,000	980.89	1,083.23	2.07

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	107,000	1,079.58	1,134.20	2.16
IOI Corporation Berhad	364,000	1,453.38	1,623.44	3.10
Hartanah				
Eastern & Oriental Berhad	565,651	995.10	808.88	1.54
Eco World Development Group	735,600	1,274.14	1,081.33	2.06
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)				
Reach Energy Berhad	110,000	83.33	69.85	0.13

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airasia Berhad	633,000	1,169.14	816.57	1.56
Axiata Group Berhad	364,507	2,122.40	2,336.49	4.46
Berjaya Auto Berhad	473,900	692.59	1,014.15	1.93
Bumi Armada Berhad	1,090,600	1,567.11	1,112.41	2.12
Dialog Group Berhad	716,080	987.95	1,145.73	2.19
Engtex Group Berhad	694,200	853.64	881.63	1.68
Genting Berhad	229,500	2,115.93	1,684.53	3.21
Genting Malaysia Berhad	124,800	502.75	546.62	1.04
Malaysia Airports Holdings Berhad	254,432	1,667.05	1,427.36	2.72
MBM Resources Berhad	23,700	79.97	56.88	0.11
My Eg Services Berhad	569,400	956.20	2,459.81	4.69
OCK Group Berhad	770,800	632.42	520.29	0.99
Only World Group Holding Berhad	618,400	1,431.05	1,910.86	3.64
Petra Energy Berhad	94,000	156.32	118.44	0.23
Prestariang Berhad	928,500	1,639.91	2,757.65	5.26
Salcon Berhad	1,137,900	928.29	705.50	1.35
Telekom Malaysia Berhad	137,000	941.21	928.86	1.77
Tenaga Nasional Berhad	352,650	3,597.32	4,697.30	8.96

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Waran				
Eastern & Oriental Berhad	50,720	0.00	8.88	0.02
Genting Berhad	35,825	53.74	30.45	0.06
OSK Holding Berhad	118,075	0.00	36.60	0.07
Reach Energy Berhad	110,000	0.00	6.05	0.01
WCT Holdings Berhad	101,551	0.00	19.29	0.04

Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	49,660	32,856
Faedah Dan Dividen Belum Terima		29	63
Lain-Lain Belum Terima		1,611	314
Aset Cukai Semasa		1	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		1,549	2,854
Jumlah Aset		52,850	36,087
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	224	192
Lain-Lain Belum Bayar		198	186
Jumlah Liabiliti		422	378
Nilai Aset Bersih Dana		52,428	35,709
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	36,729	21,440
Perolehan Tertahan		15,699	14,269
		52,428	35,709
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.413	2.346

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyyata-penyyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	20,370	14,934	35,304
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	2,300	-	2,300
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,230)	-	(1,230)
Kerugian Untuk Tahun	-	(665)	(665)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	21,440	14,269	35,709
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	15,289	-	15,289
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,430	1,430
Pada 31 Disember 2015	36,729	15,699	52,428

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		30	49
Pendapatan Dividen		1,093	901
(Kerugian)/Keuntungan Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		(46)	1,278
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		400	(3,017)
		<u>1,477</u>	<u>(789)</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Lain-Lain Perbelanjaan		(16)	(9)
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
		1,461	(798)
(Perbelanjaan)/Pendapatan Cukai	13	(31)	133
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>1,430</u>	<u>(665)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>14,269</u>	<u>14,934</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		<u>15,699</u>	<u>14,269</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dividen Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	1,461	(798)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,093)	(901)
• Pendapatan Faedah	(30)	(49)
• Kerugian/(Keuntungan) Atas Pelupusan Pelaburan	46	(1,278)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(400)	3,017
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(16)	(9)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	17,446	17,525
Pembelian Pelaburan	(33,896)	(17,564)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(1,297)	(58)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	12	10
Tunai Diguna Dalam Operasi	(17,751)	(96)
Cukai Dibayar	-	(108)
Dividen Diterima	1,126	924
Faedah Diterima	31	48
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(16,594)	768
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	15,289	2,300
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	-	(1,230)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	15,289	1,070
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(1,305)	1,838
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	2,854	1,016
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	1,549	2,854

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA BON ALLIANZ LIFE

125

Jadual Perbandingan Prestasi

126

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan

127

Peruntukan Portfolio

128

Prestasi Dana Bon Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penuhuan

129

Penyata Aset Dan Liabiliti

130

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

131

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

132

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Bon Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.082	1.124	1.142	1.176	1.212
Unit Dalam Edaran	5,133,540	9,459,314	15,543,099	22,317,046	28,704,253
Jumlah NAV (RM)	5,550,169	10,626,906	17,742,405	26,232,205	34,771,405
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.082	1.124	1.145	1.177	1.212
NAV Terendah (RM/Unit)	1.039	1.082	1.125	1.142	1.176
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.14	3.88	1.60	2.98	3.06
Penanda Aras: Kadar FD 12-Bulan Maybank (%)	3.10	3.22	3.20	3.28	3.35

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	4.01%	3.76%	1.42%	2.66%	2.83%
Agihan Pendapatan (%)	0.13%	0.12%	0.18%	0.32%	0.23%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Bon Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Dana Induk Bon	95.18%	94.23%	79.95%	86.55%	93.58%
Tunai Dan Deposit	4.82%	5.77%	20.05%	13.45%	6.42%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.06%	2.54%	3.13%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.35%	3.28%	3.23%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan pengingkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam sekuriti pendapatan tetap.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

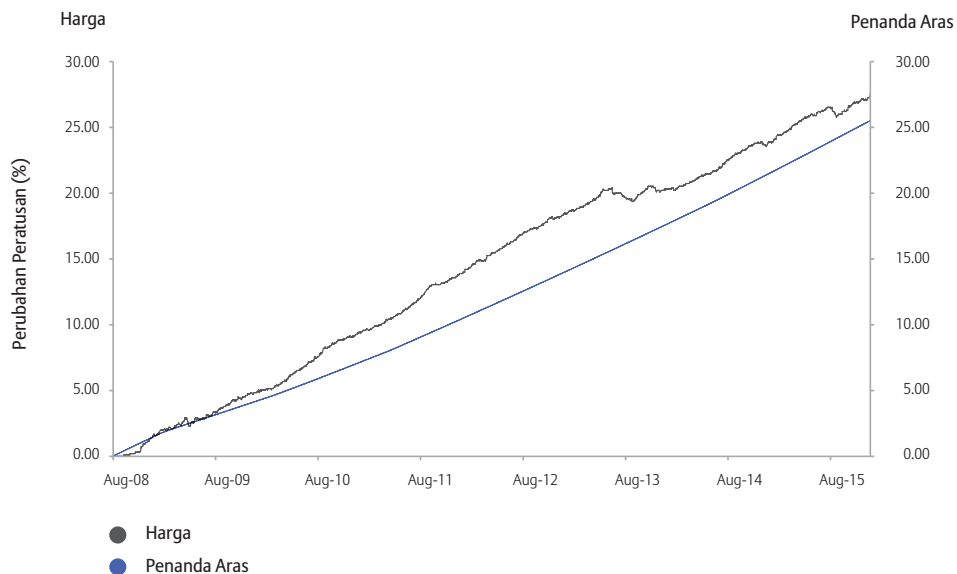
Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Bon Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Bon	23,665,538	29,863.48	32,540.11	93.58

Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Bon Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Bon Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Bon (Mukasurat 94)		32,537	22,701
Faedah Dan Dividen Belum Terima		-	2
Lain-Lain Belum Terima		61	135
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		2,180	3,428
Jumlah Aset		34,778	26,266
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		6	33
Lain-Lain Belum Bayar		1	1
Jumlah Liabiliti		7	34
Nilai Aset Bersih Dana		34,771	26,232
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	32,468	24,833
Perolehan Tertahan		2,303	1,399
		34,771	26,232
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.212	1.176

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Bon Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	16,979	763	17,742
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	8,503	-	8,503
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(649)	-	(649)
Keuntungan Untuk Tahun	-	636	636
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	24,833	1,399	26,232
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	8,952	-	8,952
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,317)	-	(1,317)
Keuntungan Untuk Tahun	-	904	904
Pada 31 Disember 2015	32,468	2,303	34,771

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Bon Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		84	86
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		1,055	720
		<u>1,139</u>	<u>806</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(227)	(163)
Lain-Lain Perbelanjaan		(1)	-
Keuntungan Sebelum Cukai			
		<u>911</u>	<u>643</u>
Perbelanjaan Cukai	13	(7)	(7)
Keuntungan Untuk Tahun		<u>904</u>	<u>636</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>1,399</u>	<u>763</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		<u>2,303</u>	<u>1,399</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Bon Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	911	643
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(84)	(86)
• Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	(1,055)	(720)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(228)	(163)
Pembelian Pelaburan	(8,781)	(7,798)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	74	(3)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(27)	26
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	-	1
Tunai Diguna Dalam Operasi	(8,962)	(7,937)
Cukai Dibayar	(7)	(7)
Faedah Diterima	86	90
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(8,883)	(7,854)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	8,952	8,503
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,317)	(649)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	7,635	7,854
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(1,248)	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	3,428	3,428
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	2,180	3,428

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA PADU ALLIANZ LIFE

134

Jadual Perbandingan Prestasi

135

Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan

136

Peruntukan Portfolio

137

Prestasi Dana Padu Allianz Life
Berbanding Penanda Aras Sejak
Penubuhan

138

Penyata Aset Dan Liabiliti

139

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

140

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

141

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Padu Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.255	1.384	1.596	1.611	1.673
Unit Dalam Edaran	2,148,168	5,777,304	10,048,254	15,169,020	20,682,258
Jumlah NAV (RM)	2,691,131	7,977,192	15,992,902	24,366,962	34,504,374
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.255	1.384	1.597	1.697	1.673
NAV Terendah (RM/Unit)	1.179	1.252	1.369	1.579	1.511
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	7.26	10.28	15.32	0.94	3.85
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar FD 12-bulan (%)	2.75	7.53	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan Maybank (%)	-	-	8.25	-0.40	3.01

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	5.64%	8.67%	13.77%	-0.46%	2.60%
Agihan Pendapatan (%)	1.62%	1.61%	1.55%	1.40%	1.25%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Padu Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	46.62%	47.95%	47.71%	38.54%	49.21%
Dana Induk Bon	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai Dan Deposit	53.38%	52.05%	52.29%	61.46%	50.79%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.85%	6.53%	7.41%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.01%	3.56%	4.21%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang berlandaskan Shariah.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.24% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Padu Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Dana Ekuiti	5,920,263	14,489.53	16,979.31	49.21

Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Padu Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Padu Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Dana Ekuiti (Mukasurat 150)		16,980	9,389
• Deposit Tetap Dan Panggilan	9	3,404	-
Faedah Dan Dividen Belum Terima		22	25
Lain-Lain Belum Terima		366	170
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		13,774	14,807
Jumlah Aset		34,546	24,391
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		27	10
Lain-Lain Belum Bayar		15	14
Jumlah Liabiliti		42	24
Nilai Aset Bersih Dana		34,504	24,367
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	31,078	22,095
Perolehan Tertahan		3,426	2,272
		34,504	24,367
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.673	1.611

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Padu Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	13,669	2,324	15,993
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	9,818	-	9,818
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,392)	-	(1,392)
Kerugian Untuk Tahun	-	(52)	(52)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	22,095	2,272	24,367
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	11,156	-	11,156
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,173)	-	(2,173)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,154	1,154
Pada 31 Disember 2015	31,078	3,426	34,504

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Padu Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		504	339
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		-	398
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		1,044	(510)
Lain-Lain Pendapatan		1	-
		<u>1,549</u>	<u>227</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(355)	(251)
Lain-Lain Perbelanjaan		-	(1)
		<u>1,194</u>	<u>(25)</u>
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai		<u>1,194</u>	<u>(25)</u>
Perbelanjaan Cukai	13	(40)	(27)
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>1,154</u>	<u>(52)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>2,272</u>	<u>2,324</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>3,426</u>	<u>2,272</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Padu Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	1,194	(25)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(504)	(339)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	-	(398)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(1,044)	510
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(354)	(252)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	-	2,032
Letakan Dengan Institusi Kewangan	(3,404)	-
Pembelian Pelaburan	(6,547)	(3,903)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(196)	(169)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	17	(4)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	1	(7)
Tunai Diguna Dalam Operasi	(10,483)	(2,303)
Cukai Dibayar	(40)	(27)
Faedah Diterima	507	332
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(10,016)	(1,998)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	11,156	9,818
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(2,173)	(1,392)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	8,983	8,426
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(1,033)	6,428
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	14,807	8,379
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	13,774	14,807

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

143

Jadual Perbandingan Prestasi

144Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan**145**Peruntukan Portfolio Ekuiti
Mengikut Sektor**146**

Peruntukan Portfolio

149Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti
Allianz Life Berbanding Penanda
Aras Sejak Penubuhan**150**

Penyata Aset Dan Liabiliti

151Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih**152**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan**153**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.605	1.984	2.623	2.644	2.868
Unit Dalam Edaran	781,747	1,927,849	2,909,073	3,552,053	5,920,263
Jumlah NAV (RM)	1,254,358	3,824,080	7,629,050	9,389,866	16,979,166
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.605	1.984	2.627	2.976	2.875
NAV Terendah (RM/Unit)	1.373	1.594	1.926	2.526	2.332
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	13.35	23.61	32.21	0.80	8.47
Penanda Aras: Indeks Emas Syariah FTSE Bursa Malaysia (%)	2.41	11.85	13.29	-4.17	2.35

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	10.33%	20.37%	29.09%	2.52%	6.21%
Agihan Pendapatan (%)	3.02%	3.24%	3.12%	-1.72%	2.26%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	97.04%	94.99%	96.58%	91.88%	98.65%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai Dan Deposit	2.96%	5.01%	3.42%	8.12%	1.35%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Tiga-Tahun Jan 13 - Dis 15	Lima-Tahun Jan 11 - Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	8.47%	13.07%	15.16%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	2.35%	3.57%	4.94%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Objektif pelaburan dinyatakan semula: Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang berlandaskan Syariah.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

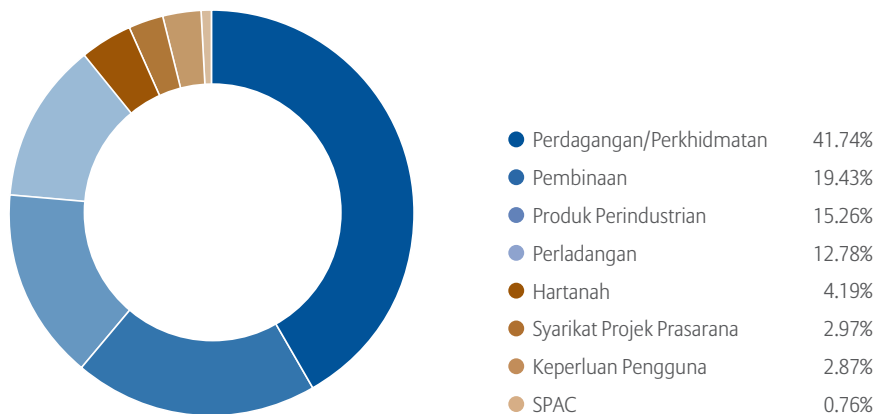
Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pembinaan	6.44%	9.87%	11.21%	18.90%	19.43%
Keperluan Pengguna	0.00%	4.60%	0.00%	0.00%	2.87%
Produk Perindustrian	17.86%	11.50%	11.20%	1.63%	15.26%
Syarikat Projek Prasarana	7.17%	6.41%	4.46%	4.74%	2.97%
Perladangan	11.99%	4.20%	5.89%	1.87%	12.78%
Hartanah	2.98%	6.58%	5.93%	7.31%	4.19%
SPAC	0.00%	0.00%	0.00%	1.41%	0.76%
Teknologi	0.00%	0.00%	3.14%	1.44%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	53.56%	56.84%	58.17%	62.70%	41.74%

Peruntukan Portfolio Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2015



Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	289,700	278.28	315.77	1.86
Gamuda Berhad	137,300	623.31	639.82	3.77
Hock Seng Lee Berhad	203,100	388.14	383.86	2.26
IJM Corporation Berhad	202,000	658.21	682.76	4.02
Ikhmas Jaya Group Berhad	442,200	303.52	298.49	1.76
Malaysian Resources Corporation Berhad	327,200	444.11	418.82	2.47
WCT Engineering Berhad	316,275	489.96	509.20	3.00
Keperluan Pengguna				
Sasbadi Holdings Berhad	120,600	249.02	300.29	1.77
Produk Perindustrian				
Ajiya Berhad	148,400	629.94	652.96	3.85
Cahaya Mata Sarawak Berhad	43,500	210.17	223.16	1.31
Evergreen Fibreboard Berhad	140,000	285.17	330.40	1.95
KNM Group Berhad	902,100	461.41	460.07	2.71
Petronas Chemicals Group Berhad	87,000	576.40	632.49	3.73
Petronas Gas Berhad	11,300	263.67	256.51	1.51
Syarikat Projek Prasarana				
Digi.Com Berhad	92,300	475.70	498.42	2.94

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	63,500	641.45	673.10	3.96
IOI Corporation Berhad	168,000	730.82	749.28	4.41
Kuala Lumpur Kepong Berhad	24,000	526.86	549.12	3.23
Sarawak Oil Palms Berhad	38,000	166.68	166.44	0.98
Hartanah				
Eastern & Oriental Berhad	170,911	303.53	244.40	1.44
Eco World Development Group	307,000	497.51	451.29	2.66
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)				
Reach Energy Berhad	196,000	129.26	124.46	0.73

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Axiata Group Berhad	179,940	1,169.01	1,153.42	6.79
Berjaya Auto Berhad	150,940	266.84	323.01	1.90
MBM Resources Berhad	23,600	79.11	56.64	0.33
Mega First Corp Berhad	92,800	226.19	231.07	1.36
My Eg Services Berhad	156,000	257.33	673.92	3.97
OCK Group Berhad	645,000	479.92	435.38	2.56
Petra Energy Berhad	33,700	57.31	42.46	0.25
Prestariang Berhad	469,600	906.90	1,394.71	8.21
Salcon Berhad	639,000	532.24	396.18	2.33
Telekom Malaysia Berhad	86,097	551.96	583.74	3.44
Tenaga Nasional Berhad	127,700	1,419.15	1,700.96	10.02
Waran				
Cab Cakaran Corporation Berhad	170,900	154.59	181.15	1.07
Eastern & Oriental Berhad	26,920	0.00	4.71	0.03
Genting Plantations Berhad	1,100	1.82	2.97	0.02
Reach Energy Berhad	51,000	0.00	2.81	0.02
WCT Holdings Berhad	28,034	0.00	5.33	0.03

Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	16,750	8,627
Faedah Dan Dividen Belum Terima		5	26
Lain-Lain Belum Terima		188	27
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		142	775
Jumlah Aset		17,085	9,455
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	105	66
Jumlah Liabiliti		105	66
Nilai Aset Bersih Dana		16,980	9,389
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	13,753	7,209
Perolehan Tertahan		3,227	2,180
		16,980	9,389
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.868	2.644

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	5,336	2,293	7,629
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	3,903	-	3,903
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,030)	-	(2,030)
Kerugian Untuk Tahun	-	(113)	(113)
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	7,209	2,180	9,389
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	6,544	-	6,544
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,047	1,047
Pada 31 Disember 2015	13,753	3,227	16,980

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		15	15
Pendapatan Dividen		285	216
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		341	(6)
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		482	(333)
		<u>1,123</u>	<u>(108)</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		-	(26)
Lain-Lain Perbelanjaan		(9)	(5)
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai			
		1,114	(139)
(Perbelanjaan)/Pendapatan Cukai	13	(67)	26
Keuntungan/(Kerugian) Untuk Tahun		<u>1,047</u>	<u>(113)</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>2,180</u>	<u>2,293</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		<u>3,227</u>	<u>2,180</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai	1,114	(139)
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(285)	(216)
• Pendapatan Faedah	(15)	(15)
• (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	(341)	6
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(482)	333
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(9)	(31)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	9,272	5,914
Pembelian Pelaburan	(16,572)	(7,512)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(161)	41
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	-	(2)
Tunai Diguna Dalam Operasi	(7,470)	(1,590)
Cukai Dibayar	(28)	(1)
Dividen Diterima	306	219
Faedah Diterima	15	15
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(7,177)	(1,357)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	6,544	3,903
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	-	(2,030)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	6,544	1,873
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(633)	516
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	775	259
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	142	775

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE

155

Penyata Aset Dan Liabiliti

.....

156

Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih

157

Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan

.....

158

Penyata Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Lain-Lain Belum Terima		-	69
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		17	12,984
Jumlah Aset		17	13,053
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		17	12,979
Liabiliti Cukai Semasa		-	74
Jumlah Liabiliti		17	13,053
Nilai Aset Bersih Dana			
		-	-
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	1,157	1,157
Kerugian Berkumpul		(1,157)	(1,157)
		-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)			
		-	-

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Kerugian Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	27,190	(2,028)	25,162
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(26,033)	-	(26,033)
Keuntungan Untuk Tahun	-	871	871
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	1,157	(1,157)	-
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	-	-	-
Keuntungan Untuk Tahun	-	-	-
Pada 31 Disember 2015	1,157	(1,157)	-

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Perbelanjaan Faedah		-	(40)
Pertambahan Diskaun		-	299
Kerugian Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		-	(11)
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		-	1,211
Kerugian Tukaran Asing Tidak Direalisasi		-	(569)
Keuntungan Sebelum Cukai		-	890
Perbelanjaan Cukai	13	-	(19)
Keuntungan Untuk Tahun		-	871
Kerugian Terkumpul Dibawa Ke Hadapan		(1,157)	(2,028)
Kerugian Terkumpul Dihantar Ke Hadapan		(1,157)	(1,157)

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Optimix Yield Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	-	890
Pelarasan Untuk:		
• Pertambahan Diskaun	-	(299)
• Perbelanjaan Faedah	-	40
• Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	-	11
• Kerugian Tukaran Asing Tidak Direalisasikan	-	569
• Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	-	(1,211)
Keuntungan Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	-	-
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	-	293
Hasil Daripada Kematangan Pelaburan	-	25,960
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	69	(69)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	(12,962)	12,784
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	-	(1)
Tunai (Diguna Dalam)/Diperolehi Daripada Operasi	(12,893)	38,967
Cukai Dibayar	(74)	(123)
Faedah Dibayar	-	(8)
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(12,967)	38,836
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	-	(26,033)
Tunai Bersih Digunakan Dalam Aktiviti Pembiayaan	-	(26,033)
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(12,967)	12,803
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	12,984	181
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	17	12,984

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

160Jadual Perbandingan Prestasi
.....**161**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**162**Peruntukan Portfolio
.....**163**Prestasi Dana Amanah Dana
Ikhlas Allianz Life Berbanding
Penanda Aras Sejak Penubuhan**164**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**165**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**166**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**167**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	-	0.483	0.533	0.537	0.538
Unit Dalam Edaran	-	2,131,873	2,747,816	3,928,609	6,215,029
Jumlah NAV (RM)	-	1,069,281	1,463,364	2,106,962	3,342,647
NAV Tertinggi (RM/Unit)	-	0.483	0.533	0.558	0.554
NAV Terendah (RM/Unit)	-	0.473	0.477	0.507	0.503
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	1.68	10.35	0.75	0.19
Penanda Aras: 50% Indeks Emas Shariah FBM & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	-	2.83	8.17	-0.53	2.92
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	-	-5.64%	10.35%	1.03%	-0.17%
Agihan Pendapatan (%)	-	7.32%	-	-0.28%	0.36%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
AMB Dana Ikhlas	-	85.17%	83.80%	87.79%	98.64%
Tunai Dan Deposit	-	14.83%	16.20%	12.21%	1.36%

* Untuk sebarang maklumat mengenai Peruntukan Portfolio AMB Dana Ikhlas, sila rujuk <http://www.ambmutual.com.my/>

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Sejak Penubuhan 26 Nov 12 - 31 Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.19%	4.10%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	2.92%	4.28%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
AMB Dana Ikhlas	6,137,483	3,499.69	3,297.06	98.64

Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Lain-Lain Pelaburan	10	3,297	1,850
Faedah Dan Dividen Belum Terima		-	133
Lain-Lain Belum Terima		-	92
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		74	32
Jumlah Aset		3,371	2,107
Liabiliti			
Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan		1	-
Lain-Lain Belum Bayar		28	-
Jumlah Liabiliti		29	-
Nilai Aset Bersih Dana		3,342	2,107
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	3,194	1,967
Perolehan Tertahan		148	140
		3,342	2,107
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.538	0.537

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	1,327	136	1,463
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	727	-	727
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(87)	-	(87)
Keuntungan Untuk Tahun	-	4	4
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	1,967	140	2,107
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	1,407	-	1,407
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(180)	-	(180)
Keuntungan Untuk Tahun	-	8	8
Pada 31 Disember 2015	3,194	148	3,342

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Bonus		94	167
Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan		(45)	(127)
		49	40
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(33)	(23)
Keuntungan Sebelum Cukai			
		16	17
Perbelanjaan Cukai	13	(8)	(13)
Keuntungan Untuk Tahun		8	4
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		140	136
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan			
		148	140

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	16	17
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Bonus	(94)	(167)
• Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	45	127
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(33)	(23)
Pembelian Pelaburan	(1,492)	(751)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	92	(15)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat Dan Tuntutan	1	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	28	-
Tunai Diguna Dalam Operasi	(1,404)	(789)
Cukai Dibayar	(8)	(13)
Bonus Diterima	227	116
Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi	(1,185)	(686)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	1,407	727
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(180)	(87)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	1,227	640
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	42	(46)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	32	78
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	74	32

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

169Jadual Perbandingan Prestasi
.....**170**Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan
.....**171**Peruntukan Portfolio
.....**172**Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz
Life Berbanding Penanda Aras
Sejak Penubuhan**173**Penyata Aset Dan Liabiliti
.....**174**Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih
.....**175**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan
.....**176**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	-	-	0.507	0.522	0.532
Unit Dalam Edaran	-	-	6,690,244	1,715,732	2,230,356
Jumlah NAV (RM)	-	-	3,371,434	893,315	1,180,797
NAV Tertinggi (RM/Unit)	-	-	0.508	0.559	0.551
NAV Terendah (RM/Unit)	-	-	0.493	0.497	0.465
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	-	1.40	2.96	1.92
Penanda Aras: 50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia & 50% Indeks 40 ASEAN FTSE	-	-	-1.08	-1.55	-12.78
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	-	-	1.38%	2.90%	1.74%
Agihan Pendapatan (%)	-	-	0.02%	0.06%	0.18%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk ASEAN Plus	-	-	41.26%	24.76%	49.40%
Dana Induk Ekuiti	-	-	42.80%	26.33%	36.73%
Tunai Dan Deposit	-	-	15.94%	48.91%	13.87%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Sejak Penubuhan 11 Oct 13 - 31 Dec 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.92%	2.83%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-12.78%	-7.08%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

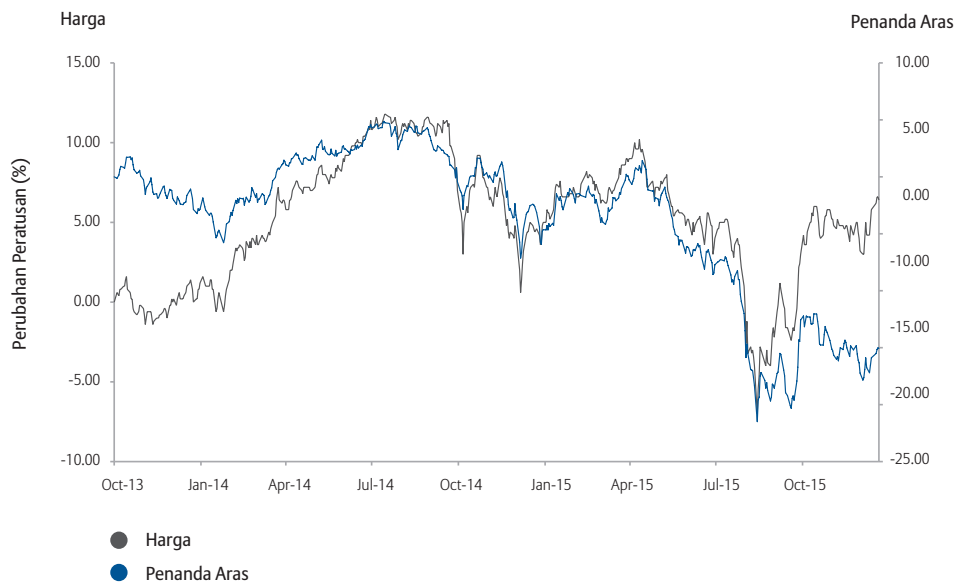
Caj pengurusan dana sebanyak 1.44% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk ASEAN Plus	1,052,990	551.90	583.36	49.40
Dana Induk Ekuiti	170,428	414.98	433.74	36.73

Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 107)		434	235
• Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 186)		583	222
Lain-Lain Belum Terima		7	357
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		157	80
Jumlah Aset		1,181	894
Nilai Aset Bersih Dana		1,181	894
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	913	632
Perolehan Tertahan		268	262
		1,181	894
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.532	0.522

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	3,346	25	3,371
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	1,309	-	1,309
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(4,023)	-	(4,023)
Keuntungan Untuk Tahun	-	237	237
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	632	262	894
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	361	-	361
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(80)	-	(80)
Keuntungan Untuk Tahun	-	6	6
Pada 31 Disember 2015	913	268	1,181

Nota 12

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Faedah		3	5
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		3	268
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		25	(9)
		<u>31</u>	<u>264</u>
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran Pengurusan		(14)	(27)
Lain-Lain Perbelanjaan		(11)	-
Keuntungan Sebelum Cukai			
		6	237
Perbelanjaan Cukai	13	-	-
Keuntungan Untuk Tahun		<u>6</u>	<u>237</u>
Perolehan Tertahan Dibawa Ke Hadapan			
		<u>262</u>	<u>25</u>
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		<u>268</u>	<u>262</u>

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana ASEAN Plus Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	6	237
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(3)	(5)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(3)	(268)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	(25)	9
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(25)	(27)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	47	3,112
Pembelian Pelaburan	(579)	(476)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	350	(272)
Tunai (Diguna Dalam)/Diperolehi Daripada Operasi	(207)	2,337
Faedah Diterima	3	5
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(204)	2,342
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	361	1,309
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(80)	(4,023)
Tunai Bersih Daripada/(Diguna Dalam) Aktiviti Pembiayaan	281	(2,714)
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	77	(372)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	80	452
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	157	80

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

178

Jadual Perbandingan Prestasi

179Peruntukan Portfolio Mengikut
Kategori Pelaburan**180**Peruntukan Portfolio Ekuiti
Mengikut Sektor**181**

Peruntukan Portfolio

185Prestasi Dana Induk ASEAN Plus
Allianz Life Berbanding Penanda
Aras Sejak Penubuhan**186**

Penyata Aset Dan Liabiliti

187Penyata Perubahan Nilai
Aset Bersih**188**Penyata Pendapatan Dan
Perbelanjaan**189**

Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	-	-	0.478	0.541	0.554
Unit Dalam Edaran	-	-	2,910,500	2,687,890	4,285,620
Jumlah NAV (RM)	-	-	1,388,928	1,452,250	2,373,359
NAV Tertinggi (RM/Unit)	-	-	0.500	0.556	0.574
NAV Terendah (RM/Unit)	-	-	0.467	0.471	0.489
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	-	-4.40	13.18	2.40
Penanda Aras: Indeks 40 ASEAN FTSE (%)	-	-	-5.49	3.18	-21.92

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-	-	-4.71%	10.81%	0.71%
Agihan Pendapatan (%)	-	-	0.31%	2.37%	1.69%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	-	-	97.95%	93.33%	95.12%
Tunai Dan Deposit	-	-	2.05%	6.67%	4.88%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 15 - Dis 15	Sejak Penubuhan 11 Okt 13 - 31 Dis 15
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.40%	4.72%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-21.92%	-11.54%

Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

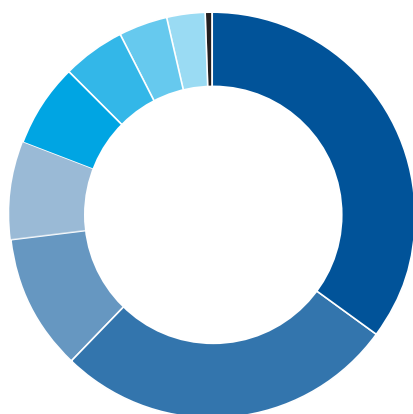
Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015
Pembinaan	-	-	2.50%	0.59%	3.06%
Hospitaliti Pengguna	-	-	3.12%	5.69%	6.69%
Keperluan Pengguna	-	-	6.73%	3.38%	4.92%
Kewangan & Insurans	-	-	44.67%	32.11%	35.27%
Penjagaan Kesihatan	-	-	0.00%	1.61%	0.00%
Produk Perindustrian	-	-	12.84%	8.26%	10.94%
Teknologi Maklumat	-	-	2.16%	4.60%	0.53%
Bahan Mentah	-	-	0.00%	1.24%	3.72%
SPAC	-	-	0.00%	0.57%	0.00%
Perkhidmatan Telekom	-	-	8.58%	10.56%	7.75%
Perdagangan/ Perkhidmatan	-	-	17.62%	29.02%	27.12%
Utiliti	-	-	1.78%	2.37%	-

Peruntukan Portfolio Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Pada 31 Disember 2015



● Kewangan & Insurans	35.27%
● Perdagangan/Perkhidmatan	27.12%
● Produk Perindustrian	10.94%
● Perkhidmatan Telekom	7.75%
● Hospitaliti Pengguna	6.69%
● Keperluan Pengguna	4.92%
● Bahan Mentah	3.72%
● Pembinaan	3.06%
● Teknologi Maklumat	0.53%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Berhad	10,000	48.36	46.60	1.96
Malaysian Resources Corporation Berhad	17,700	25.53	22.66	0.95
Hospitaliti Pengguna				
Astra International Tbk PT	44,000	83.47	77.88	3.28
Genting Singapore PLC	18,200	46.77	41.83	1.76
Matahari Department Store Tbk	6,000	25.55	31.15	1.31
Keperluan Pengguna				
Bumitama Agri Ltd	20,000	49.03	42.09	1.77
First Resources Ltd	12,000	58.90	68.77	2.90

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Kewangan & Insurans				
Bank Mandiri Persero Tbk PT	16,100	39.70	43.93	1.85
Bank Negara Indonesia Perser	22,000	32.31	32.39	1.36
Bank Rakyat Indonesia Perser	14,500	38.19	48.87	2.06
Bekasi Fajar Perindustrian Esta	270,000	25.38	23.42	0.99
Capitaland Ltd	4,500	37.38	45.00	1.90
CIMB Group Holdings Berhad	19,773	120.94	89.77	3.78
DBS Group Holdings Ltd	3,400	158.39	169.39	7.14
Kasikornbank PCL-NVDR	3,500	67.74	57.57	2.43
Malayan Banking Berhad	6,584	61.77	55.31	2.33
Oversea-Chinese Banking Corp (OCBC)	6,500	177.86	170.74	7.19
UOL Group Ltd	3,200	54.75	59.60	2.51
Produk Perindustrian				
Airports Of Thailand	800	23.42	30.25	1.27
Arwana Citramulia Tbk PT	185,000	22.35	27.29	1.15
Jasa Marga Persero Tbk PT	42,400	64.23	65.35	2.75
KNM Group Berhad	43,000	22.23	21.93	0.92
Sino Thai Engr & Constr-NVDR	15,000	33.16	40.99	1.73
Wijaya Karya Persero Tbk PT	78,600	61.95	61.21	2.58

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

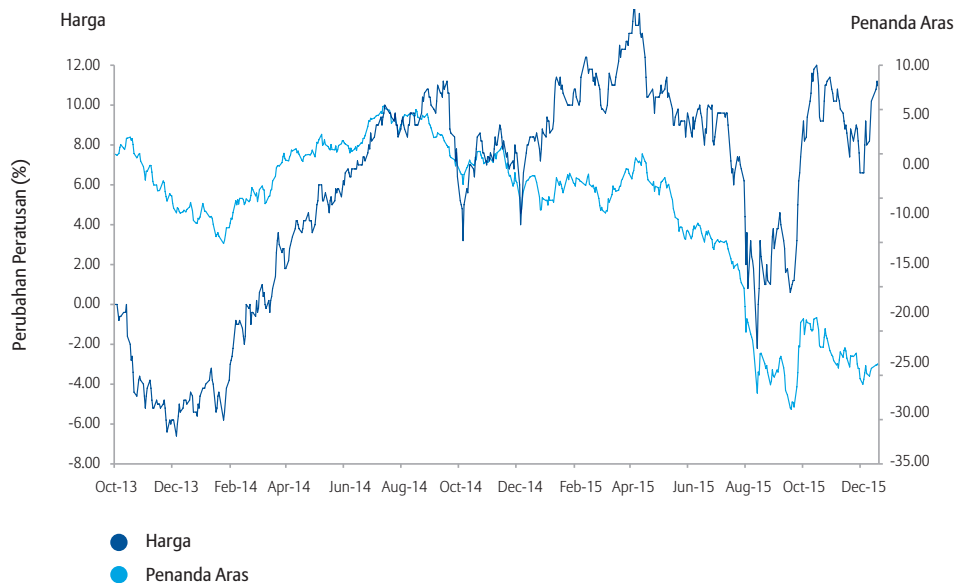
Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Teknologi Maklumat				
Silverlake Axis	6,000	11.29	11.82	0.50
Bahan Mentah				
Indocement Tunggal Prakarsa	9,000	53.05	59.27	2.50
Siam Cement PCL-NVDR	500	25.98	25.14	1.06
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)				
Reach Energy Berhad	10,000	0.00	0.55	0.02
Perkhidmatan Telekom				
Singapore Telecommunications Ltd	10,000	107.55	109.55	4.62
Telekomunikasi Indonesia Persero	71,000	42.78	65.03	2.74

Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2015 (sambungan)

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Dari Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Axiata Group Berhad	22,885	146.87	146.69	6.18
Bumi Armada Berhad	42,400	49.43	43.25	1.82
Genting Berhad	7,400	68.17	54.32	2.29
Malaysia Airports Holdings Berhad	10,000	56.14	56.10	2.36
My Eg Services Berhad	15,700	35.84	67.82	2.86
Only World Group Holding Berhad	20,900	53.12	64.58	2.72
Telekom Malaysia Berhad	7,500	49.49	50.85	2.14
Tenaga Nasional Berhad	9,600	121.91	127.87	5.39
Waran				
Genting Berhad	725	1.09	0.62	0.03

Prestasi Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti Pada 31 Disember 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aset			
Pelaburan			
• Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	2,257	1,355
Faedah Dan Dividen Belum Terima		2	1
Lain-Lain Belum Terima		47	4
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		71	104
Jumlah Aset		2,377	1,464
Liabiliti			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	4	7
Lain-Lain Belum Bayar		-	5
Jumlah Liabiliti		4	12
Nilai Aset Bersih Dana		2,373	1,452
Diwakili Oleh:			
Modal Pemegang Polisi	12	2,164	1,299
Perolehan Tertahan		209	153
		2,373	1,452
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.554	0.541

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life			
	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	(Kerugian Terkumpul)/ Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
Pada 1 Januari 2014	1,450	(61)	1,389
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	1,555	-	1,555
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,706)	-	(1,706)
Keuntungan Untuk Tahun	-	214	214
Pada 31 Disember 2014/1 Januari 2015	1,299	153	1,452
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	955	-	955
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(90)	-	(90)
Keuntungan Untuk Tahun	-	56	56
Pada 31 Disember 2015	2,164	209	2,373

Nota 12

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Pendapatan Pelaburan Bersih			
Pendapatan Dividen		53	47
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		60	100
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(132)	84
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi		95	18
		76	249
Ditolak: Perbelanjaan			
Lain-Lain Perbelanjaan		(17)	(18)
Keuntungan Sebelum Cukai			
		59	231
Perbelanjaan Cukai	13	(3)	(17)
Keuntungan Untuk Tahun		56	214
Perolehan Tertahan/(Kerugian Terkumpul) Dibawa Ke Hadapan			
		153	(61)
Perolehan Tertahan Dihantar Ke Hadapan		209	153

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2015

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life		
	2015 (RM'000)	2014 (RM'000)
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan Sebelum Cukai	59	231
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(53)	(47)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(60)	(100)
• Kerugian/(Keuntungan) Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	132	(84)
• Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi	(95)	(18)
Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi	(17)	(18)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,815	2,386
Pembelian Pelaburan	(2,694)	(2,178)
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Terima	(43)	-
Perubahan Dalam Lain-Lain Belum Bayar	(5)	5
Tunai (Diguna Dalam)/Diperolehi Daripada Operasi	(944)	195
Cukai Dibayar	(6)	(10)
Dividen Diterima	52	48
Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Operasi	(898)	233
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	955	1,555
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(90)	(1,706)
Tunai Bersih Daripada/(Diguna Dalam) Aktiviti Pembiayaan	865	(151)
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(33)	82
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	104	22
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember	71	104

Nota-nota yang dilampirkan merupakan sebahagian penting daripada penyata-penyata kewangan ini.

LAMPIRAN

191

Nota-Nota Kepada Penyata
Kewangan

.....

254

Kenyataan Oleh Pengurus

.....

255

Laporan Juruaudit Bebas

257

Allianz Life Insurance Malaysia
Berhad

.....

258

Rangkaian Sokongan Allianz Life
Insurance Malaysia Berhad

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

01. Aktiviti Utama

Aktiviti utama Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana Capital Protected Allianz Life, Dana Global High Payout Allianz Life, Dana Pulangan Terjamin Allianz Life, Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Capital Protected II Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Modal Terjamin Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Optimix Yield Allianz Life, Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life, Dana ASEAN Plus Allianz Life dan Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life (selepas ini dirujuk secara kolektif sebagai “Dana-dana”) adalah untuk melabur di dalam pelaburan-pelaburan yang dibenarkan.

Dana Ekuiti Allianz Life (“Dana Ekuiti”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang melalui

pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Terurus Allianz Life (“Dana Terurus”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life (“Dana Pertumbuhan Dinamik”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan mencapai pertumbuhan modal yang unggul dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam pelbagai portfolio saham dengan penekanan kepada syarikat bersaiz kecil hingga sederhana.

Dana Tunai Allianz Life (“Dana Tunai”) bertujuan untuk menyediakan pelabur dengan pelaburan berisiko rendah dan kecairan berparas tinggi untuk memenuhi keperluan aliran tunai.

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life (“Dana Pendapatan Ekuiti”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Capital Protected Allianz Life (“Dana Capital Protected”) yang bermula pada 23 Ogos 2005, adalah dana pelaburan perlindungan modal 5 tahun dengan pelaburan langsung dalam sekuriti pendapatan tetap dan berpulangan tinggi tempatan dan Amanah Pelaburan Hartanah (“REIT”) di Asia tidak termasuk rantau Jepun, dan pelaburan memberikan perlindungan modal 100% jika ia dipegang sehingga matang. Dana ini telah matang pada 30 November 2010.

Dana Global High Payout Allianz Life (“Dana Global High Payout”) yang bermula pada 27 Mac 2006, bertujuan untuk menyediakan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

01. Aktiviti Utama (sambungan)

pulangan menyeluruh daripada pendapatan dividen, premium opsyen dan peningkatan modal. Ia dilaburkan dalam pelbagai portfolio sekuriti ekuiti yang menawarkan hasil dividen yang menarik dan mampan; serta menjual opsyen panggilan untuk menjana premium opsyen yang akan meningkatkan dividen dan mengurangkan keseluruhan risiko portfolio.

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life (“Dana Pulangan Terjamin”) yang bermula pada 13 Julai 2006, adalah produk berkaitan pelaburan perlindungan modal 5 tahun melalui pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap. Pelaburan ini menawarkan pulangan terjamin 5% setahun serta perlindungan modal 100% jika dipegang sehingga matang. Dana ini telah matang pada 23 Ogos 2011.

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life (“Dana Asia Multi-IncomePLUS”) yang bermula pada 4 Jun 2007, adalah pelan berkaitan pelaburan premium tunggal yang melabur dalam dana sandaran berdenominasikan Dolar AS,

iaitu Dana AllianzGI Asia Multi-IncomePLUS. Dana ini bertujuan untuk mencapai aliran pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal dengan melabur secara utama dalam instrumen yang berdenominasikan mata wang tempatan Asia termasuk instrumen berfaedah, sekuriti separa pendapatan tetap dan bon-bon boleh ubah dan boleh tukar.

Dana Capital Protected II Allianz Life (“Dana Capital Protected II”) yang bermula pada 9 Oktober 2007, adalah pelan berkaitan pelaburan tertutup premium tunggal 5 tahun dengan perlindungan modal apabila polisi matang. Dana ini telah matang pada 20 November 2012.

Dana Induk Bon Allianz Life (“Dana Induk Bon”) yang bermula pada 2 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam sekuriti pendapatan tetap Malaysia.

Dana Induk Ekuiti Allianz Life (“Dana Induk Ekuiti”) yang bermula pada 13 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Induk Dividen Allianz Life (“Dana Induk Dividen”) yang bermula pada 13 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen.

Dana Modal Terjamin Allianz Life (“Dana Modal Terjamin”) yang bermula pada 15 Julai 2008, adalah dana pelaburan perlindungan modal tertutup 5 tahun dengan pelaburan langsung dalam saham pendapatan tetap dan berpulangan tinggi tempatan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

01. Aktiviti Utama (sambungan)

serta Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT") di Asia kecuali rantau Jepun. Pelaburan ini memberikan perlindungan modal 100% jika dipegang sehingga matang. Dana ini telah matang pada 15 Julai 2013.

Dana Bon Allianz Life ("Dana Bon") yang bermula pada 8 Ogos 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam sekuriti pendapatan tetap.

Dana Padu Allianz Life ("Dana Padu") yang bermula pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti berlandaskan Syariah.

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life ("Dana Induk Dana Ekuiti") yang bermula pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan

terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti berlandaskan Syariah.

Dana Optimix Yield Allianz Life ("Dana Optimix Yield") yang bermula pada 20 Disember 2010 adalah dana pelaburan perlindungan modal 4 tahun berdenominasikan Dolar Australia dengan pelaburan dalam Nota Berstruktur yang merangkumi sekuriti pendapatan tetap untuk perlindungan modal dan opsyen berstruktur untuk mendapatkan peningkatan modal sepanjang tempoh Dana. Dana telah matang pada 22 Disember 2014.

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life ("Dana Ikhlas") yang bermula pada 26 November 2012 bertujuan untuk menjana campuran aliran pendapatan yang tetap dan potensi peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti disenarai, instrumen

hutang Islam dan lain-lain aset yang dibenarkan berlandaskan Prinsip Syariah

Dana Asean Plus Allianz Life ("Dana Asean Plus") yang bermula pada 11 Oktober 2013, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN

Dana Induk Asean Plus Allianz Life ("Dana Induk Asean Plus") yang bermula pada 11 Oktober 2013, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

Pengurus Dana-dana ialah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad ("Pengurus"), sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, dengan kegiatan utamanya adalah penaja jaminan insurans hayat dan perniagaan berkaitan pelaburan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

02. Asas Penyediaan

(A) Kenyataan Pematuhan

Laporan kewangan bagi Dana-dana ini telah disediakan berdasarkan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("MFRS"), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 1965 di Malaysia.

Berikut adalah piawaian perakaunan, pindaan dan tafsiran yang telah dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") tetapi belum dilaksanakan oleh Dana-dana:

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2016

- MFRS 14, Akaun Penundaan Kawal Selia
- Pindaan kepada MFRS 5, *Aset bukan-semasa Dipegang untuk Jualan dan Penamatan Operasi (Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014)*
- Pindaan kepada MFRS 7, *Instrumen Kewangan: Pendedahan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014)*
- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Bersepadu, MFRS 12, Pendedahan Kepentingan di dalam Entiti Lain dan MFRS 128, Pelaburan dalam Syarikat Sekutu dan Usahasama - Entiti Pelaburan: Melaksanakan Penggecualian Penggabungan*
- Pindaan kepada MFRS 11, *Pengurusan Bersama - Perakaunan untuk Pengambilan Kepentingan dalam Operasi Bersama*
- Pindaan kepada MFRS 101, *Pembentangan Laporan Kewangan - Inisiatif Pendedahan*
- Pindaan kepada MFRS 116, *Hartanah, Loji dan Peralatan, dan MFRS 138, Aset Tidak Ketara - Penjelasan Kaedah Diterima untuk Susut Nilai dan Pelunasan*
- Pindaan kepada MFRS 116, *Hartanah, Loji dan Peralatan, dan MFRS 141, Pertanian - Pertanian: Loji Pembawa*
- Pindaan kepada MFRS 119, *Manfaat Kakitangan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014)*
- Pindaan kepada MFRS 127, *Penyata Kewangan Berasingan - Kaedah Ekuiti dalam Penyata Kewangan Berasingan*
- Pindaan kepada MFRS 134, *Pelaporan Kewangan Interim (Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014)*

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

02. Asas Penyediaan (sambungan)

(A) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018

- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2014)*
- MFRS 15, *Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan*

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa pada tarikh yang belum disahkan

- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Bersepadu* dan MFRS 128, *Pelaburan dalam Syarikat Sekutu dan Usahasama - Jualan atau Sumbangan Aset di antara Pelabur dan Sekutu atau Usahasamanya*

Dana-dana bercadang untuk melaksanakan piawaian perakaunan,

pindaan dan tafsiran di atas:

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2016 untuk piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, kecuali untuk MFRS 14, pindaan kepada MFRS 5, pindaan kepada MFRS 10, MFRS 12 dan MFRS 128, pindaan kepada MFRS 11, pindaan kepada MFRS 116 dan MFRS 138, pindaan kepada MFRS 116 dan MFRS 141, pindaan kepada MFRS 119, pindaan kepada MFRS 127 dan pindaan kepada MFRS 134 yang tidak berkaitan dengan Dana.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2018 untuk piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh

tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2018.

Pelaksanaan awal piawaian, pindaan dan tafsiran lain dijangka tidak memberi sebarang impak kewangan ketara kepada penyata kewangan semasa dan tempoh-tempoh Dana-dana sebelumnya kecuali seperti dinyatakan di bawah:

MFRS 15, *Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan*

MFRS 15 menggantikan panduan dalam MFRS 111, *Kontrak Pembinaan*, MFRS 118, *Perolehan, Tafsiran IC 13, Program Kesetiaan Pelanggan, Tafsiran IC 15, Perjanjian untuk Pembinaan Hartanah*, Tafsiran IC 18, *Pindahan Aset dari Pelanggan*, dan Tafsiran IC 131, *Perolehan - Transaksi Barter Melibatkan Khidmat Pengiklanan*.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

02. Asas Penyediaan (sambungan)

(A) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

MFRS 15, Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan (sambungan)

Dana-dana sedang menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada pelaksanaan MFRS 15.

MFRS 9, Instrumen Kewangan

MFRS 9 menggantikan panduan dalam MFRS 139, *Instrumen Kewangan : Pengiktirafan dan Pengukuran* ke atas pengelasan dan pengukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan, dan ke atas perakaunan lindung nilai.

Dana-dana sedang menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada pelaksanaan MFRS 9.

(B) Asas Pengukuran

Penyata kewangan ini telah disediakan

berdasarkan kos sejarah kecuali untuk instrumen kewangan yang telah diukur pada nilai saksamanya berdasarkan kaedah-kaedah penilaian yang dinyatakan di dalam nota-nota dasar perakaunan masing-masing.

(C) Matawang Fungsian Dan Pembentangan

Penyata-penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang merupakan mata wang fungsian Dana-dana. Kesemua maklumat kewangan yang dibentangkan dalam RM telah dibulatkan kepada angka ribu yang terdekat, kecuali dinyatakan sebaliknya.

(D) Penggunaan Anggaran Dan Pertimbangan

Penyediaan penyata-penyata kewangan yang mematuhi MFRS memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran

dan andaian yang memberi kesan kepada penggunaan dasar-dasar perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Hasil sebenar mungkin berbeza daripada anggaran ini.

Anggaran dan andaian asas disemak secara berterusan. Semakan untuk anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran tersebut disemak dan dalam mana-mana tempoh akan datang yang berkaitan.

Tiada bahagian-bahagian ketidakpastian anggaran dan pertimbangan kritikal yang penting dalam penggunaan dasar perakaunan yang mempunyai kesan ketara ke atas amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan selain daripada yang diuraikan dalam Nota 3(B)-Instrumen Kewangan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting

Dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah digunakan secara konsisten bagi semua tempoh yang dibentangkan dalam penyata kewangan ini dan digunakan secara konsisten oleh Dana-dana kecuali dinyatakan sebaliknya.

(A) Transaksi Matawang Asing

Transaksi dalam mata wang asing diterjemahkan kepada mata wang fungsian Dana-dana pada kadar tukaran semasa tarikh transaksi.

Aset dan liabiliti moneteri yang berdenominasikan mata wang asing pada tempoh laporan diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran semasa pada tarikh tersebut.

Aset dan liabiliti bukan moneteri yang berdenominasikan mata wang asing tidak diterjemahkan semula

pada tempoh akhir pelaporan, kecuali yang diukur pada nilai saksama, yang diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran semasa tarikh nilai saksama itu ditentukan. Perbezaan mata wang asing yang timbul atas terjemahan semula diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(B) Instrumen Kewangan

(i) Pengiktirafan dan Pengukuran Awal

Aset kewangan atau liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata aset dan liabiliti apabila, dan hanya apabila, Dana-dana menjadi sebelah pihak kepada peruntukan berkontrak instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksamanya ditambah, di

mana instrumen kewangannya tidak pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, kos-kos transaksi yang berpunca secara langsung akibat pemerolehan dan terbitan instrumen kewangan.

Derivatif terbenam diiktiraf berasingan daripada kontrak induk dan diakaunkan sebagai derivatif jika, dan hanya jika, ianya tidak berkait rapat dengan ciri-ciri ekonomi dan risiko-risiko bagi kontrak induk dan kontrak induk tidak dikategorikan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian. Kontrak induk, di mana derivatif terbenam diiktiraf berasingan, akan dikira selaras dengan dasar yang diguna-pakai kepada sifat kontrak induk.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(B) Instrumen Kewangan (sambungan)

(ii) Kategori instrumen kewangan dan ukuran berikutnya

Dana-dana mengkategorikan instrumen kewangan seperti berikut:

Aset Kewangan

(a) Aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian
 Nilai saksama melalui kategori keuntungan atau kerugian merangkumi aset-aset kewangan yang dipegang untuk dagangan, termasuk derivatif (kecuali bagi derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen lindung nilai efektif dan bertanda) atau aset-aset

kewangan yang ditandakan khas kepada kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Derivatif-derivatif yang berkaitan kepada dan mesti dilangsaiakan melalui penghantaran instrumen ekuiti tidak disiarharga yang mana nilai saksamanya yang tidak boleh diukur dengan pasti akan diukur pada nilai kos.

Aset-aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diukur berikutnya pada nilai saksama masing-masing dengan mengiktiraf keuntungan atau kerugian di

dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(b) Pinjaman dan belum terima

Kategori pinjaman dan belum terima merangkumi instrumen hutang yang tidak disenarai di pasaran aktif dan termasuk belum terima lain, tunai dan kesetaraan tunai.

Aset-aset kewangan yang dikategorikan sebagai pinjaman dan belum terima diukur berikutnya pada kos terlunas dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(B) Instrumen Kewangan (sambungan)

(ii) Kategori instrumen kewangan dan ukuran berikutnya (sambungan)

Aset Kewangan (sambungan)

(b) Pinjaman dan belum terima (sambungan) saksama melalui keuntungan atau kerugian, adalah tertakluk kepada semakan untuk kemerosotan nilai (lihat nota 3(D)).

Liabiliti Kewangan

Kesemua liabiliti kewangan diukur berikutnya pada kos terlunas selain daripada yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian.

Nilai saksama melalui kategori keuntungan atau

kerugian merangkumi liabiliti kewangan, derivatif (kecuali bagi derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen perlindungan nilai efektif dan bertanda) atau liabiliti kewangan yang ditentukan secara spesifik ke dalam kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Derivatif-derivatif yang berkaitan dengan dan mesti diselesaikan melalui penghantaran instrumen ekuiti tidak disiarharga yang nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan tepat akan diukur berdasarkan kos.

Liabiliti-liabiliti kewangan lain yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian kemudiannya diukur

pada nilai saksama dengan keuntungan atau kerugian diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(iii) Cara biasa membeli atau menjual aset kewangan

Cara biasa membeli atau menjual adalah membeli atau menjual aset kewangan di bawah kontrak yang termanya meliputi penghantaran aset dalam jangka masa yang ditetapkan secara amnya oleh peraturan atau konvensyen dalam pasaran berkaitan.

Cara biasa membeli atau menjual aset-aset kewangan adalah diiktiraf dan dinyahiktiraf, yang mana diguna-pakai, menggunakan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(B) Instrumen Kewangan (sambungan)

(iii) Cara biasa membeli atau menjual aset kewangan (sambungan)

perakaunan tarikh dagangan. Perakaunan tarikh dagangan merujuk kepada:

- (a) pengiktirafan aset-aset belum terima dan liabiliti pembayaran untuknya pada tarikh dagangan, dan
- (b) penyahiktirafan aset yang dijual, pengiktirafan sebarang keuntungan atau kerugian atas pelupusan dan pengiktirafan belum terima daripada pembeli untuk bayaran pada tarikh dagangan.

(iv) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila hak kontraktual kepada aliran tunai daripada aset kewangan tamat tempoh atau aset kewangan tersebut dipindahkan kepada pihak lain tanpa mengekalkan kawalan atau sebahagian besar risiko dan faedah aset tersebut. Tentang penyahiktirafan aset kewangan pula, perbezaan di antara amaun dibawa dan jumlah pertimbangan diterima (termasuk sebarang aset baru diperolehi ditolak dengan sebarang iabiliti ditanggung baru) diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Liabiliti kewangan atau sebahagiannya

dinyahiktirafkan apabila, dan hanya apabila kewajipan yang dinyatakan dalam kontrak telah dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh. Mengenai penyahiktirafan liabiliti kewangan, perbezaan di antara amaun iabiliti kewangan dihapuskan yang dibawa atau dipindahkan kepada pihak lain dan pertimbangan dibayar, termasuk mana-mana aset bukan tunai dipindahkan atau liabiliti ditanggung, diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(C) Tunai Dan Kesetaraan Tunai Dan Letakan Dengan Institusi Kewangan

Tunai dan kesetaraan tunai merangkumi tunai di tangan, deposit dengan institusi kewangan dan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(C) Tunai Dan Kesetaraan Tunai Dan Letakan Dengan Institusi Kewangan (sambungan)

pelaburan-pelaburan berkecairan tinggi yang mempunyai risiko tidak ketara terhadap perubahan dalam nilai saksama dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang, dan digunakan oleh Dana-dana untuk pengurusan komitmen jangka pendek mereka.

Tunai dan kesetaraan tunai dikategorikan dan diukur sebagai pinjaman dan belum terima selaras dengan nota 3(B)(ii)(b).

(D) Kerosotan Nilai Aset-Aset Kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian dan deposit tetap dan panggilan) dinilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif

mengenai kerosotan nilai hasil daripada satu atau lebih peristiwa yang memberi kesan kepada anggaran aliran tunai aset di masa hadapan. Kerugian yang dijangka berlaku akibat kejadian di masa hadapan, walau bagaimanapun kebarangkaliannya, tidak diiktiraf. Untuk sebuah instrumen ekuiti, penurunan ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama sehingga di bawah kosnya adalah bukti kukuh kerosotan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, maka amaun aset kewangan yang boleh dikembalikan akan dianggarkan.

Kerosotan kerugian dari segi pinjaman dan belum terima diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan dan diukur sebagai perbezaan di antara amaun bawaan aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang

didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset. Amaun bawaan aset dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun.

(E) Penciptaan Unit-Unit

Penciptaan unit mewakili pembayaran premium oleh pemegang unit sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran-bayaran seterusnya untuk meningkatkan amaun pada kontrak tersebut. Penciptaan unit diiktiraf berdasarkan penerimaan.

(F) Pembatalan Unit-Unit

Pembatalan unit mewakili pembatalan unit-unit susulan daripada penyerahan dan pengeluaran.

(G) Pendapatan Faedah

Pendapatan faedah diiktiraf atas dasar akrual, menggunakan kaedah faedah efektif di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan, kecuali apabila pelaburan-pelaburan dengan

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(G) Pendapatan Faedah (sambungan)

faedah dianggap tidak berprestasi, contohnya, apabila pembayaran balik tertunggak lebih daripada enam bulan, yang mana pengiktirafan untuk faedah tersebut digantung. Berikutan penggantungan tersebut, pendapatan faedah diiktiraf atas dasar penerimaan sehingga kesemua tunggakan dilangsaikan.

(H) Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan pada tarikh hak Dana untuk menerima bayaran yang telah ditentukan, yang mana sekuriti disiarharga adalah tarikh selepas dividen.

(I) Cukai Pendapatan

Perbelanjaan cukai pendapatan merangkumi cukai semasa dan cukai tertunda. Perbelanjaan cukai pendapatan

diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Cukai semasa adalah cukai yang dijangka perlu dibayar ke atas pendapatan boleh cukai bagi sesuatu tahun, menggunakan kadar percukaian yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan, dan sebarang pelarasan kepada cukai perlu dibayar bagi tahun-tahun sebelumnya.

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah liabiliti, menyediakan perbezaan sementara di antara amaun bawaan aset dan liabiliti dalam penyata aset dan liabiliti serta sebagai asas cukai. Cukai tertunda tidak diiktiraf untuk pengiktirafan awal aset atau liabiliti di dalam sesebuah transaksi yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan tidak memberi kesan

kepada keuntungan perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar percukaian yang dijangka akan digunakan ke atas perbezaan sementara apabila diterbalikkan, berdasarkan kadar percukaian yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan.

Amaun cukai tertunda diiktiraf diukur berdasarkan jangkaan cara realisasi atau penyelesaian amaun dibawa oleh aset dan liabiliti, menggunakan kadar cukai digubal atau digubal secara substantif pada tarikh pelaporan. Aset dan liabiliti cukai tertunda tidak didisaukan.

Aset dan liabiliti cukai tertunda ditimbal-balik jika terdapat hak yang boleh dikuat kuasakan untuk menimbal-balik aset dan liabiliti cukai

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(I) Cukai Pendapatan (sambungan)

semasa, dan ia berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa cukai yang sama ke atas entiti boleh cukai yang serupa, atau atas entiti cukai berlainan, tetapi mereka bercadang untuk menyelesaikan aset dan liabiliti cukai semasa atas dasar bersih atau aset dan liabiliti cukai mereka akan direalisasi serentak.

Aset cukai tertunda diiktiraf apabila terdapat kemungkinan bahawa keuntungan masa depan boleh cukai akan diperolehi di mana perbezaan sementara boleh digunakan untuknya. Aset cukai tertunda disemak pada akhir setiap tempoh pelaporan dan dikurangkan sehingga tiada lagi kemungkinan faedah cukai yang berkaitan akan direalisasi.

(J) Ukuran Nilai Saksama

Ukuran nilai saksama aset

atau liabiliti, ditentukan sebagai harga yang boleh diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam transaksi teratur di antara peserta pasaran pada tarikh ukuran. Pengukuran mengandaikan bahawa transaksi untuk menjual aset atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada di pasaran utama atau jika ketiadaan pasaran utama, dalam keadaan pasaran paling menguntungkan.

Untuk aset bukan-kewangan, pengukuran nilai saksama mengambilkira kemampuan peserta pasaran untuk menjana manfaat ekonomi dengan menggunakan aset tersebut sebaiknya atau dengan menjualnya kepada peserta pasaran lain yang boleh menggunakan aset tersebut sebaiknya.

Semasa mengukur nilai saksama aset atau liabiliti,

Dana menggunakan pemerhatian dana pasaran setakat yang boleh. Nilai saksama dikategorikan pada tahap berbeza dalam hierarki nilai saksama berdasarkan input yang digunakan dalam teknik penilaian seperti berikut:

Tahap 1: harga disenarai (tidak dilaras) dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti serupa yang boleh diakses oleh Dana semasa tarikh ukuran.

Tahap 2: input selain dari harga disenarai termasuk dalam Tahap 1 yang boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti, secara langsung atau tidak langsung.

Tahap 3: input tidak boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti.

Dana mengiktiraf pindahan antara tahap hierarki nilai saksama pada tarikh kejadian atau perubahan keadaan yang menyebabkan pindahan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

04. Sekuriti Ekuiti Disenarai

2015	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Dipegang Untuk Dagangan					
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Malaysia, Pada Kos	56,354	322,551	46,871	15,436	860
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Luar Malaysia, Pada Kos	-	-	-	-	1,341
Keuntungan/(Kerugian) Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	5,744	16,880	2,789	1,314	(57)
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi	-	-	-	-	113
Pada Nilai Saksama	62,098	339,431	49,660	16,750	2,257
Diwakili Oleh Sektor:					
Pasaran Utama Di Malaysia					
• Hartanah	2,183	9,878	1,898	702	-
• Pembinaan	8,502	58,317	7,913	3,254	69
• Keperluan Pengguna	3,636	5,938	-	481	-
• Produk Perindustrian	4,360	19,084	3,707	2,556	22
• Syarikat Projek Prasarana	2,199	-	-	498	-
• Perdagangan/Perkhidmatan	28,124	160,857	25,152	6,991	612
• Kewangan	9,973	60,080	8,156	-	145
• Perladangan	3,121	23,851	2,758	2,141	-
• Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan	-	1,426	76	127	-
	62,098	339,431	49,660	16,750	848
Pasaran Utama Di Luar Malaysia					
• Perindustrian	-	-	-	-	225
• Teknologi Maklumat	-	-	-	-	12
• Kewangan Dan Insurans	-	-	-	-	651
• Keperluan Pengguna	-	-	-	-	111
• Perkhidmatan Telekom	-	-	-	-	175
• Hospitaliti Pengguna	-	-	-	-	151
• Bahan Mentah	-	-	-	-	84
	-	-	-	-	1,409
Pada Nilai Saksama	62,098	339,431	49,660	16,750	2,257

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

04. Sekuriti Ekuiti Disenarai (sambungan)

2014	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Dipegang Untuk Dagangan					
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Malaysia, Pada Kos	45,063	210,221	30,467	7,795	563
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Luar Malaysia, Pada Kos	-	-	-	-	699
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	7,208	11,947	2,389	832	75
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Dorealisis	-	-	-	-	18
Pada Nilai Saksama	52,271	222,168	32,856	8,627	1,355
Diwakili Oleh Sektor:					
Pasaran Utama Di Malaysia					
• Hartanah	2,150	6,020	966	630	-
• Pembinaan	4,559	26,982	4,532	1,631	8
• Keperluan Pengguna	2,517	-	-	-	-
• Produk Perindustrian	3,858	3,481	572	141	-
• Syarikat Projek Prasarana	2,696	7,947	1,265	409	-
• Teknologi	-	1,049	227	124	-
• Perdagangan/Perkhidmatan	25,190	126,400	18,598	5,409	392
• Kewangan	10,069	48,899	6,620	-	128
• Perladangan	1,232	-	-	162	-
• Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan	-	1,390	76	121	8
	52,271	222,168	32,856	8,627	536
Pasaran Utama Di Luar Malaysia					
• Perindustrian	-	-	-	-	145
• Teknologi Maklumat	-	-	-	-	62
• Utiliti	-	-	-	-	32
• Kewangan Dan Insurans	-	-	-	-	308
• Keperluan Pengguna	-	-	-	-	46
• Perkhidmatan Telekom	-	-	-	-	143
• Hospitaliti Pengguna	-	-	-	-	44
• Bahan Mentah	-	-	-	-	17
• Penjagaan Kesihatan	-	-	-	-	22
	-	-	-	-	819
Pada Nilai Saksama	52,271	222,168	32,856	8,627	1,355

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

05. Sekuriti Kerajaan Malaysia

Dana Induk Bon	2015 RM'000	2014 RM'000
Dipegang Untuk Dagangan		
Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pada Kos	2,524	4,560
Pelunasan Premium	(14)	(14)
Keuntungan/(Kerugian) Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	5	(149)
Pada Nilai Saksama	2,515	4,397

06. Bon Syarikat

Dana Induk Bon	2015 RM'000	2014 RM'000
Dipegang untuk Dagangan		
Bon Syarikat Tidak Disenarai Tanpa Cagar Di Malaysia, Pada Kos	204,317	139,251
Bon Syarikat Tidak Disenarai Bercagar Di Malaysia, Pada Kos	4,963	4,963
Pertambahan Diskaun	594	316
Pelunasan Premium	(293)	(188)
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(407)	(267)
Pada Nilai Saksama	209,174	144,075
Jumlah Bon Syarikat Di Malaysia, Pada Nilai Saksama	209,174	144,075

07. Bon Berdenominasi Ringgit

Dana Induk Bon	2015 RM'000	2014 RM'000
Dipegang Untuk Dagangan		
Bon Berdenominasi Ringgit Oleh Penerbit Asing Di Luar Malaysia, Pada Kos	3,500	3,500
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	82	85
Pada Nilai Saksama	3,582	3,585

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

08. Deposit Berstruktur

Dana Induk Bon	2015 RM'000	2014 RM'000
Dipegang Untuk Dagangan		
Deposit Berstruktur, Pada Kos		
Bank Berlesen	15,000	15,000
Keuntungan/(Kerugian) Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	49	(21)
Pada Nilai Saksama	15,049	14,979

09. Deposit Tetap Dan Panggilan

2015	Dana Tunai RM'000	Dana Padu RM'000
Deposit Tetap Dan Panggilan Dengan:		
Bank Berlesen	387	3,404

2014	Dana Tunai RM'000	Dana Padu RM'000
Deposit Tetap Dan Panggilan Dengan:		
Bank Berlesen	-	-

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

10. Lain-Lain Pelaburan

2015	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Ikhlas RM'000
Dipegang Untuk Dagangan			
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Malaysia, Pada Kos	-	-	3,499
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Luar Malaysia, Pada Kos	10,073	1,340	-
(Kerugian)/Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(1,336)	334	(202)
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi	2,573	310	-
Pada Nilai Saksama	11,310	1,984	3,297
Jumlah Lain-Lain Pelaburan, Pada Nilai Saksama	11,310	1,984	3,297

2014	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Ikhlas RM'000
Dipegang Untuk Dagangan			
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Malaysia, Pada Kos	-	-	2,007
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Luar Malaysia, Pada Kos	11,283	1,472	-
(Kerugian)/Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(1,262)	456	(157)
Keuntungan Tukaran Asing Tidak Direalisasi	704	7	-
Pada Nilai Saksama	10,725	1,935	1,850
Jumlah Lain-Lain Pelaburan, Pada Nilai Saksama	10,725	1,935	1,850

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

11. Aset Dan Liabiliti Cukai Tertunda

Liabiliti Cukai Tertunda Diiktiraf

Liabiliti cukai tertunda diwakili oleh yang berikut:

Liabiliti	2015 RM'000	2014 RM'000
Dana Pertumbuhan Dinamik		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(460)	(577)
Dana Global High Payout		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(99)	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(52)	(37)
Dana Induk Bon		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(23)	(9)
Dana Induk Ekuiti		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(1,350)	(956)
Dana Induk Dividen		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(224)	(192)
Dana Induk Dana Ekuiti		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(105)	(66)
Dana Induk ASEAN Plus		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	(4)	(7)

Aset Cukai Tertunda Tidak Diiktiraf

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf untuk perkara berikut (dinyatakan kasar):

Aset	2015 RM'000	2014 RM'000
Dana Global High Payout		
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	-	558
Dana Ikhlas		
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Nilai Saksama	202	157

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf kerana keuntungan boleh cukai masa depan tidak berkemungkinan untuk tersedia, yang mana Dana-dana boleh menggunakannya.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi

	2015		2014	
	Unit (‘000)	RM’000	Unit (‘000)	RM’000
Dana Ekuiti				
Pada Permulaan Tahun	26,384	83,867	21,607	59,732
Dicipta Semasa Tahun	7,370	35,119	5,816	29,447
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,302)	(6,221)	(1,039)	(5,312)
	32,452	112,765	26,384	83,867
Dana Terus				
Pada Permulaan Tahun	72,540	289,486	51,824	191,643
Dicipta Semasa Tahun	25,218	117,680	22,905	108,210
Dibatalkan Semasa Tahun	(3,980)	(18,613)	(2,189)	(10,367)
	93,778	388,553	72,540	289,486
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Pada Permulaan Tahun	31,914	44,498	30,570	41,635
Dicipta Semasa Tahun	4,345	9,009	3,773	8,098
Dibatalkan Semasa Tahun	(2,727)	(5,665)	(2,429)	(5,235)
	33,532	47,842	31,914	44,498
Dana Tunai				
Pada Permulaan Tahun	852	768	888	809
Dicipta Semasa Tahun	190	231	141	170
Dibatalkan Semasa Tahun	(75)	(91)	(177)	(211)
	967	908	852	768
Dana Pendapatan Ekuiti				
Pada Permulaan Tahun	41,408	49,827	32,943	35,853
Dicipta Semasa Tahun	11,428	17,816	10,028	16,602
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,688)	(2,634)	(1,563)	(2,628)
	51,148	65,009	41,408	49,827

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

Nota	2015		2014	
	Unit (‘000)	RM’000	Unit (‘000)	RM’000
Dana Global High Payout				
Pada Permulaan Tahun	12,175	17,565	14,144	19,225
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,388)	(1,350)	(1,969)	(1,660)
	10,787	16,215	12,175	17,565
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Pada Permulaan Tahun	1,503	1,320	1,697	1,557
Dibatalkan Semasa Tahun	(113)	(157)	(194)	(237)
	1,390	1,163	1,503	1,320
Dana Induk Bon				
	12.1			
Pada Permulaan Tahun	146,162	176,293	103,489	121,119
Dicipta Semasa Tahun	43,893	59,244	42,673	55,174
Dibatalkan Semasa Tahun	(738)	(1,000)	-	-
	189,317	234,537	146,162	176,293
Diwakili Oleh:				
Dana Terurus	150,122	186,255	115,840	139,986
Dana Pendapatan Ekuiti	15,529	18,452	13,161	15,254
Dana Bon	23,666	29,830	17,161	21,053
	189,317	234,537	146,162	176,293
Dana Induk Ekuiti				
	12.2			
Pada Permulaan Tahun	90,997	148,377	81,735	122,487
Dicipta Semasa Tahun	53,026	131,107	19,942	52,746
Dibatalkan Semasa Tahun	(5,630)	(13,847)	(10,679)	(26,856)
	138,393	265,637	90,998	148,377

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

Nota	2015		2014	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
Diwakili Oleh:				
Dana Ekuiti	56,805	99,522	41,407	61,131
Dana Terurus	81,418	165,868	49,495	87,183
Dana ASEAN Plus	170	247	96	63
	138,393	265,637	90,998	148,377
Dana Induk Dividen	12.3			
Pada Permulaan Tahun	15,227	21,440	14,814	20,370
Dicipta Semasa Tahun	6,503	15,289	933	2,300
Dibatalkan Semasa Tahun	-	-	(520)	(1,230)
	21,730	36,729	15,227	21,440
Diwakili Oleh:				
Dana Pendapatan Ekuiti	21,730	36,729	15,227	21,440
Dana Modal Terjamin				
Pada Permulaan Tahun	-	-	-	(6,899)
Dicipta Semasa Tahun	-	-	-	-
Dibatalkan Semasa Tahun	-	-	-	-
	-	-	-	(6,899)
Dana Bon				
Pada Permulaan Tahun	22,316	24,833	15,543	16,979
Dicipta Semasa Tahun	7,488	8,952	7,333	8,503
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,100)	(1,317)	(559)	(649)
	28,704	32,468	22,317	24,833

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

Nota	2015		2014	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
Dana Padu				
Pada Permulaan Tahun	15,169	22,095	10,048	13,669
Dicipta Semasa Tahun	6,848	11,156	5,963	9,818
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,335)	(2,173)	(842)	(1,392)
	20,682	31,078	15,169	22,095
Dana Induk Dana Ekuiti	12.4			
Pada Permulaan Tahun	3,552	7,209	2,909	5,336
Dicipta Semasa Tahun	2,368	6,544	1,390	3,903
Dibatalkan Semasa Tahun	-	-	(747)	(2,030)
	5,920	13,753	3,552	7,209
Diwakili Oleh:				
Dana Padu	5,920	13,753	3,552	7,209
Dana Optimix Yield				
Pada Permulaan Tahun	-	1,157	8,852	27,190
Dibatalkan Semasa Tahun	-	-	(8,852)	(26,033)
	-	1,157	-	1,157
Dana Ikhlas				
Pada Permulaan Tahun	3,929	1,967	2,748	1,327
Dicipta Semasa Tahun	2,623	1,407	1,342	727
Dibatalkan Semasa Tahun	(337)	(180)	(161)	(87)
	6,215	3,194	3,929	1,967
Dana ASEAN Plus				
Pada Permulaan Tahun	1,716	632	6,690	3,346
Dicipta Semasa Tahun	672	361	2,514	1,309
Dibatalkan Semasa Tahun	(158)	(80)	(7,488)	(4,023)
	2,230	913	1,716	632

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

		2015		2014	
	Nota	Unit (‘000)	RM’000	Unit (‘000)	RM’000
Dana Induk ASEAN Plus	12.5				
Pada Permulaan Tahun		2,688	1,299	2,911	1,450
Dicipta Semasa Tahun		1,761	955	3,006	1,555
Dibatalkan Semasa Tahun		(163)	(90)	(3,229)	(1,706)
		4,286	2,164	2,688	1,299
Diwakili Oleh:					
Dana ASEAN Plus		1,053	448	410	99
Dana Ekuiti		3,233	1,716	2,278	1,200
		4,286	2,164	2,688	1,299

12.1 Dana Induk Bon (“MBF”)

MBF ditubuhkan sebagai saluran pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai nilai aset bersih (“NAV”) sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

Objektif penubuhan MBF adalah untuk menggabungkan kesemua dana yang mempunyai pendedahan kepada pelaburan bon. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan dalam pengurusan pelaburan

Pelaburan bon dalam Dana Terurus (“MF”), Dana Pendapatan Ekuiti (“EIF”), dan Dana Bon (“BF”) digabungkan ke dalam MBF. MF, EIF dan BF memindahkan NAV pelaburan bon mereka kepada MBF pada NAV dengan kadar RM1.00 seunit pada tarikh dana MBF dimulakan

MF, EIF dan BF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan -pelaburan bon selepas memindahkan bon-bon mereka kepada MBF tetapi memegang unit-unit dalam MBF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MBF oleh MF, EIF dan BF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MBF pada waktu transaksi.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

12.2 Dana Induk Ekuiti (“MEF”)

MEF ditubuhkan sebagai saluran pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

Objektif penubuhan MEF adalah untuk menggabungkan kesemua dana ekuiti yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang serupa. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan dalam pengurusan pelaburan.

Pelaburan ekuiti dalam Dana Ekuiti (“EF”), MF dan Dana Asean Plus (“AF”) telah digabungkan ke dalam MEF. EF dan MF memindahkan NAV daripada pelaburan ekuiti mereka kepada MEF pada kadar RM1.00 seunit pada tarikh dana MEF dimulakan.

MF dan EF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti selepas memindahkan ekuiti mereka kepada MEF tetapi memegang unit-unit di dalam MEF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MEF oleh MF, EF dan AF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MEF pada waktu transaksi.

12.3 Dana Induk Dividen (“MDF”)

MDF ditubuhkan sebagai saluran pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

Objektif penubuhan MDF adalah untuk menggabungkan kesemua dana ekuiti yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang serupa. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan dalam pengurusan pelaburan.

Pelaburan ekuiti dalam EIF telah digabungkan ke dalam MDF. EIF memindahkan NAV daripada pelaburan ekuitinya kepada MDF pada kadar RM1.00 seunit pada tarikh dana MDF dimulakan.

EIF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti selepas memindahkan ekuitinya kepada MDF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MDF oleh EIF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MDF pada waktu transaksi.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

12.4 Dana Induk Dana Ekuiti (“MDE”)

MDE ditubuhkan sebagai saluran pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

Objektif penubuhan MDE adalah untuk menggabungkan kesemua dana ekuiti yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang serupa. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan dalam pengurusan pelaburan.

Pelaburan ekuiti dalam Dana Padu (“DP”) telah digabungkan ke dalam MDE. NAV MDE semasa dana dimulakan adalah RM1.00 seunit.

DP tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti tetapi memegang unit-unit di dalam MDE. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MDE oleh DP selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MDE pada waktu transaksi.

12.5 Dana Induk ASEAN Plus (“MAF”)

MAF ditubuhkan sebagai saluran pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai nilai aset bersih (“NAV”) sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam..

Objektif penubuhan MAF adalah untuk menggabungkan kesemua dana ekuiti yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang sama. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan dalam pengurusan pelaburan.

Pelaburan ekuiti dalam EF dan AF telah digabungkan ke dalam MAF. NAV MAF semasa dana ditubuhkan adalah RM0.50 seunit.

EF dan AF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti tetapi memegang unit-unit dalam MAF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MAF oleh EF dan AF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MAF pada waktu transaksi.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

13. Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan)

Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

2015	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Bon Induk RM'000
Perbelanjaan Cukai Semasa								
Malaysia - Tahun Semasa	34	101	213	3	19	41	6	737
Perbelanjaan Cukai Tertunda								
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	-	-	(117)	-	-	99	15	14
Jumlah Perbelanjaan Cukai	34	101	96	3	19	140	21	751

2014	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Bon Induk RM'000
Perbelanjaan Cukai Semasa								
Malaysia - Tahun Semasa	28	70	266	2	14	(46)	5	543
Perbelanjaan Cukai Tertunda								
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	-	-	(405)	-	-	-	6	8
Jumlah Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan)	28	70	(139)	2	14	(46)	11	551

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

13. Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan) (sambungan)

Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan (sambungan)

2015	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Perbelanjaan Cukai Semasa									
Malaysia - Tahun Semasa	120	(1)	7	40	28	-	8	-	6
Perbelanjaan Cukai Tertunda									
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	394	32	-	-	39	-	-	-	(3)
Jumlah Perbelanjaan Cukai	514	31	7	40	67	-	8	-	3

2014	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Perbelanjaan Cukai Semasa									
Malaysia - Tahun Semasa - Tahun Sebelumnya	257 -	108 -	7 -	27 -	1 -	82 (1)	13 -	- -	10 -
Perbelanjaan Cukai Tertunda									
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	(1,457)	(241)	-	-	(27)	(62)	-	-	7
Jumlah Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan)	(1,200)	(133)	7	27	(26)	19	13	-	17

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

13. Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan) (sambungan)**Penggabungan Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan) (sambungan)**

2015	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertum- buan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Bon Induk RM'000
Keuntungan Sebelum Cukai	3,575	11,166	1,827	28	1,495	2,143	240	9,457
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	286	893	146	2	120	171	19	757
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(252)	(792)	(50)	1	(101)	(31)	2	(6)
	34	101	96	3	19	140	21	751

2014	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertum- buan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Bon Induk RM'000
(Kerugian)/Keuntungan Sebelum Cukai	(5,090)	(2,451)	(1,207)	20	(663)	770	112	6,890
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	(407)	(196)	(97)	2	(53)	62	9	551
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	435	266	(42)	-	67	(108)	2	-
	28	70	(139)	2	14	(46)	11	551

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

13. Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan) (sambungan)**Penggabungan Perbelanjaan Cukai/(Pendapatan) (sambungan)**

2015	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Keuntungan Sebelum Cukai	13,366	1,461	911	1,194	1,114	-	16	6	59
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	1,069	117	73	96	89	-	1	-	5
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(555)	(86)	(66)	(56)	(22)	-	7	-	(2)
	514	31	7	40	67	-	8	-	3

2014	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
(Kerugian)/ Keuntungan Sebelum Cukai	(9,721)	(798)	643	(25)	(139)	890	17	237	231
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	(778)	(64)	51	(2)	(11)	71	1	19	18
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(422)	(69)	(44)	29	(15)	(51)	12	(19)	(1)
Lebihan Peruntukan Pada Tahun Sebelumnya	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-
	(1,200)	(133)	7	27	(26)	19	13	-	17

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan

14.1 Pengurusan Risiko Kewangan

Dana-dana terdedah kepada risiko-risiko berikut dari penggunaan instrumen kewangan:

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

14.2 Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan kepada Dana-dana jika pihak terlibat gagal mematuhi tanggungjawab berkontrak mereka.

Dana-dana terdedah kepada risiko kredit yang timbul terutamanya dari pelaburan dalam instrumen pendapatan tetap serta tunai dan kesetaraan tunai. Kerugian kewangan mungkin berlaku apabila pihak terlibat gagal memenuhi tanggungjawab pembayaran kerana pelbagai sebab.

Kesemua pelaburan bon mesti mempunyai penarafan minimum AA- oleh agensi penarafan di Malaysia atau penarafan minimum BBB- oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang diiktiraf seperti yang digariskan Mandat Pelaburan Pengurus yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah.

Pada akhir tempoh pelaporan, tidak ada tumpuan ketara risiko kredit. Pendedahan maksimum kepada risiko kredit diwakili oleh amaun yang dibawa oleh setiap aset kewangan.

Dana-dana menganggap penarafan BBB dan ke atas sebagai gred pelaburan dan penarafan di bawah BBB sebagai bergred bukan-pelaburan. Aset yang tidak ditarafkan oleh agensi penarafan diklasifikasi sebagai tidak-ditaraf.

Tiada risiko kredit untuk belum terima lain kerana kebanyakannya adalah amaun perlu dibayar dari antara-dana.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit untuk aset kewangan pada penyata aset dan liabiliti.

2015	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertum- bahan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
Pelaburan Kewangan Dipegang Untuk Dagangan								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	2,515
Sekuriti Hutang	-	-	-	-	-	-	-	212,756
Deposit Berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,049
Pinjaman Dan Belum Terima								
Faedah Dan Dividen Belum Terima	4	31	79	4	-	-	-	2,309
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	11,465	30,674	8,993	799	4,518	136	49	27,760
Deposit Tetap Dan Panggilan	-	-	-	387	-	-	-	-
	11,469	30,705	9,072	1,190	4,518	136	49	260,389

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit untuk aset kewangan pada penyata aset dan liabiliti(sambungan).

2015	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000
Pinjaman Dan Belum Terima							
Faedah Dan Dividen Belum Terima	196	29	-	22	5	-	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	12,542	1,549	2,180	13,774	142	17	74
Deposit Tetap Dan Panggilan	-	-	-	3,404	-	-	-
	12,738	1,578	2,180	17,200	147	17	74

2015	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Pinjaman Dan Belum Terima		
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	2
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	157	71
	157	73

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit untuk aset kewangan pada penyata aset dan liabiliti (sambungan).

2014	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
Pelaburan Kewangan Dipegang Untuk Dagangan								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	4,397
Sekuriti Hutang	-	-	-	-	-	-	-	147,660
Deposit Berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	14,979
Pinjaman Dan Belum Terima								
Faedah Dan Dividen Belum Terima	11	66	127	2	5	-	-	1,694
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	25,457	56,845	14,001	1,024	11,197	167	21	24,678
	25,468	56,911	14,128	1,026	11,202	167	21	193,408

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit untuk aset kewangan pada penyata aset dan liabiliti (sambungan).

2014	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Optimix Yield RM'000	Dana Ikhlas RM'000
Pinjaman Dan Belum Terima							
Faedah Dan Dividen Belum Terima	360	63	2	25	26	-	133
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,910	2,854	3,428	14,807	775	12,984	32
	2,270	2,917	3,430	14,832	801	12,984	165

2014	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
Pinjaman Dan Belum Terima		
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	1
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	80	104
	80	105

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan.

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	4	4
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	11	8,051	3,403	-	-	11,465
	11	8,051	3,403	-	4	11,469

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	11	11
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	5,542	19,915	-	-	-	25,457
	5,542	19,915	-	-	11	25,468

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Terus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	31	31
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	18,698	4,620	7,356	-	-	30,674
	18,698	4,620	7,356	-	31	30,705

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Terus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	66	66
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	23,812	33,033	-	-	-	56,845
	23,812	33,033	-	-	66	56,911

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pertumbuhan Dinamik						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	79	79
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	90	4,554	4,349	-	-	8,993
	90	4,554	4,349	-	79	9,072

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pertumbuhan Dinamik						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	127	127
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	5,300	8,701	-	-	-	14,001
	5,300	8,701	-	-	127	14,128

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan)

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Tunai						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	4	4
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	425	200	174	-	-	799
Deposit Tetap Dan Panggilan	387	-	-	-	-	387
	812	200	174	-	4	1,190

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Tunai						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	2	2
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	766	137	121	-	-	1,024
	766	137	121	-	2	1,026

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pendapatan Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	4,018	500	-	-	-	4,518

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pendapatan Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	5	5
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	3,549	7,648	-	-	-	11,197
	3,549	7,648	-	-	5	11,202

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Global High Payout						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	36	-	100	-	-	136

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Global High Payout						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	167	-	-	-	-	167

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Asia Multi-IncomePLUS						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	49	-	-	-	-	49

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Asia Multi-IncomePLUS						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	21	-	-	-	-	21

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan)

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Bon						
Pelaburan Kewangan Dipegang Untuk Dagangan						
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	2,515	2,515
Sekuriti Hutang	98,996	87,008	-	-	26,752	212,756
Deposit Berstruktur	15,049	-	-	-	-	15,049
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	2,309	2,309
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	14,469	8,481	4,810	-	-	27,760
	128,514	95,489	4,810	-	31,576	260,389

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Bon						
Pelaburan Kewangan Dipegang Untuk Dagangan						
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	4,397	4,397
Sekuriti Hutang	61,226	70,000	-	-	16,434	147,660
Deposit Berstruktur	14,979	-	-	-	-	14,979
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	1,694	1,694
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	20,427	4,251	-	-	-	24,678
	96,632	74,251	-	-	22,525	193,408

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	196	196
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	476	8,334	3,732	-	-	12,542
	476	8,334	3,732	-	196	12,738

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	360	360
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,910	-	-	-	-	1,910
	1,910	-	-	-	360	2,270

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dividen						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	29	29
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	776	-	773	-	-	1,549
	776	-	773	-	29	1,578

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dividen						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	63	63
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,409	1,445	-	-	-	2,854
	1,409	1,445	-	-	63	2,917

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Bon						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	20	1,210	950	-	-	2,180

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Bon						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	2	2
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	2,878	550	-	-	-	3,428
	2,878	550	-	-	2	3,430

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Padu						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	22	22
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	5,067	7,150	1,557	-	-	13,774
Deposit Tetap Dan Panggilan	1,644	-	1,760	-	-	3,404
	6,711	7,150	3,317	-	22	17,200

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Padu						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	25	25
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	5,745	5,242	3,820	-	-	14,807
	5,745	5,242	3,820	-	25	14,832

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dana Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	5	5
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	142	-	-	-	-	142
	142	-	-	-	5	147

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dana Ekuiti						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	26	26
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	471	304	-	-	-	775
	471	304	-	-	26	801

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Optimix Yield						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	17	-	-	-	-	17

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Optimix Yield						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	12,984	-	-	-	-	12,984

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ikhlas						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	74	-	-	-	-	74

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ikhlas						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	133	133
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	32	-	-	-	-	32
	32	-	-	-	133	165

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana ASEAN Plus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	157	-	-	-	-	157

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana ASEAN Plus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	80	-	-	-	-	80

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.2 Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Semua yang lain di mana penarafan pihak berkait adalah BBB atau lebih baik dianggap sebagai bergred pelaburan (sambungan).

2015	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk ASEAN Plus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	2	2
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	71	-	-	-	-	71
	71	-	-	-	2	73

2014	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk ASEAN Plus						
Pinjaman Dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	1	1
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	104	-	-	-	-	104
	104	-	-	-	1	105

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot.

Analisis Umur Aset Kewangan Lampau Tempoh Tetap Tidak Merosot

Dana-dana tidak menyediakan analisa umur untuk aset kewangan memandangkan ia boleh diterima dalam tempoh satu tahun.

14.3 Risiko Kecairan

Risiko kecairan adalah risiko di mana Dana-dana tidak dapat memenuhi kewajipan mereka pada kos yang munasabah atau pada bila-bila masa. Dana-dana menguruskan risiko ini dengan memegang kuantiti pelaburan cair yang mencukupi yang boleh ditukarkan kepada tunai dengan mudah.

Semua liabiliti kewangan boleh dibayar dalam tempoh satu tahun, oleh itu profil kematangan liabiliti kewangan Dana-dana tidak dibentangkan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.4 Risiko Pasaran

Risiko pasaran adalah risiko kerugian di dalam dana pelaburan akibat perubahan harga pasaran atau parameter yang mempengaruhi harga pasaran. Ia termasuk perubahan harga pasaran akibat kecairan pasaran yang semakin buruk. Risiko pasaran merangkumi risiko mata wang, risiko kadar faedah dan risiko harga ekuiti. Risiko pasaran diuruskan melalui kepelbagaian portfolio dan peruntukan aset.

14.4.1 Risiko Matawang

Risiko mata wang adalah risiko di mana nilai saksama bagi aliran tunai masa depan turun dan naik akibat perubahan pada kadar tukaran asing. Pendedahan dana-dana kepada risiko matawang asing, berdasarkan amaun bawaan pada akhir tempoh pelaporan adalah:

	2015 Berdenominasi			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Global High Payout				
Aset Pelaburan	11,310	-	-	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Aset Pelaburan	1,984	-	-	-
Dana Induk ASEAN Plus				
Aset Pelaburan	-	719	154	536
	13,294	719	154	536

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko Matawang (sambungan)

Risiko mata wang adalah risiko di mana nilai saksama bagi aliran tunai masa depan turun dan naik akibat perubahan pada kadar tukaran asing. Pendedahan dana-dana kepada risiko matawang asing, berdasarkan amaun bawaan pada akhir tempoh pelaporan adalah: (sambungan)

	2014 Berdenominasi			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Global High Payout				
Aset Pelaburan	10,725	-	-	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Aset Pelaburan	1,935	-	-	-
Dana Induk ASEAN Plus				
Aset Pelaburan	-	439	110	269
	12,660	439	110	269

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko Matawang (sambungan)

Analisa Sensitiviti Risiko Matawang

Pengukuhan sebanyak 10% (2014: 10%) dalam Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang berikut pada tempoh akhir pelaporan sepatutnya telah menambah/(menurunkan) keuntungan atau kerugian selepas cukai melalui jumlah yang ditunjukkan di bawah. Analisa ini mengandaikan bahawa semua pembolehubah lain, terutamanya kadar faedah tertentu, kekal tidak berubah dan mengabaikan sebarang kesan ramalan pendapatan dan perbelanjaan

	Peningkatan/(Pengurangan) Dalam Untung	
	2015 RM'000	2014 RM'000
Dana Global High Payout		
Aset Pelaburan	(1,131)	(1,073)
Dana Asia Multi-IncomePLUS		
Aset Pelaburan	(198)	(194)
Dana Induk ASEAN Plus		
Aset Pelaburan	(141)	(82)
	(1,470)	(1,349)

Adalah dianggarkan bahawa kelemahan 10% Ringgit Malaysia berbanding matawang di atas pada akhir tempoh pelaporan akan membawa kesan yang sama tetapi bertentangan kepada matawang tersebut untuk amaun yang ditunjukkan, atas dasar semua pembolehubah kekal malar.

Kaedah yang digunakan untuk mendapatkan maklumat sensitiviti dan pembolehubah penting tidak berubah dari tahun sebelumnya.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

14.4.2 Risiko Kadar Faedah

Perolehan Dana-dana terjejas oleh perubahan dalam kadar faedah pasaran disebabkan oleh kesan perubahan tersebut ke atas nilai saksama pelaburan pelaburan tetap.

Untuk menguruskan risiko kadar faedah, Pengurus mensasarkan untuk mengurangkan kesan turun naik jangka pendek ke atas perolehannya dengan melaksanakan pendekatan yang memberi tumpuan kepada mencapai kadar faedah yang disasarkan secara menyeluruh berdasarkan pandangan jangka panjangnya mengenai kadar faedah dan keadaan makroekonomi. Bagaimanapun, untuk jangka panjang, sebarang perubahan ketara kadar faedah yang berlanjutan akan memberi kesan ke atas perolehan.

Analisa Sensitiviti Risiko Kadar Faedah

Analisa di bawah dijalankan untuk kemungkinan pergerakan pembolehubah utama yang munasabah dengan semua pembolehubah lain kekal malar, menunjukkan kesan ke atas keuntungan sebelum cukai (PBT).

	Kesan Perubahan Dalam Kadar Faedah Ke Atas PBT (Pengurangan)			
	+100 Mata Asas 2015 RM'000	+200 Mata Asas 2015 RM'000	+100 Mata Asas 2014 RM'000	+200 Mata Asas 2014 RM'000
Dana Terurus	(7,133)	(13,768)	(4,988)	(9,678)
Dana Pendapatan Ekuiti	(738)	(1,424)	(567)	(1,100)
Dana Bon	(1,124)	(2,170)	(739)	(1,434)
	(8,995)	(17,362)	(6,294)	(12,212)

Kaedah yang digunakan untuk mendapatkan sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara tidak berubah daripada tahun sebelumnya.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

14.4.3 Risiko Harga Ekuiti

Risiko harga ekuiti adalah risiko di mana nilai saksama bagi aliran tunai masa depan untuk instrumen kewangan akan turun naik akibat perubahan harga pasaran (selain daripada yang timbul akibat risiko kadar faedah atau kadar tukaran asing), sama ada perubahan tersebut disebabkan oleh faktor-faktor yang spesifik kepada instrumen kewangan individu atau penerbitnya atau faktor-faktor yang memberi kesan kepada instrumen kewangan serupa yang didagangkan di pasaran.

Analisa Sensitiviti Risiko Harga Ekuiti

Analisa di bawah dijalankan untuk kemungkinan pergerakan pembolehubah utama yang munasabah dengan semua pembolehubah lain kekal malar, menunjukkan kesan ke atas keuntungan sebelum cukai (PBT).

	Perubahan Dalam Harga Pasaran Ke Atas PBT (Pengurangan)			
	-15% 2015 RM'000	-20% 2015 RM'000	-15% 2014 RM'000	-20% 2014 RM'000
Dana Pertumbuhan Dinamik	(9,313)	(12,421)	(7,842)	(10,455)
Dana Global High Payout	(1,697)	(2,262)	(1,609)	(2,145)
Dana Asia Multi-IncomePLUS	(298)	(397)	(290)	(387)
Dana Induk Ekuiti	(50,915)	(67,886)	(33,325)	(44,434)
Dana Induk Dividen	(7,449)	(9,932)	(4,928)	(6,571)
Dana Induk Dana Ekuiti	(2,512)	(3,350)	(1,294)	(1,725)
Dana Ikhlas	(495)	(659)	(277)	(370)
Dana Induk ASEAN Plus	(339)	(451)	(203)	(271)
	(73,018)	(97,358)	(49,768)	(66,358)

Kaedah yang digunakan untuk mendapatkan sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara tidak berubah daripada tahun sebelumnya.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.5 Maklumat Nilai Saksama

Asas anggaran nilai saksama oleh Dana-dana untuk instrumen kewangan adalah seperti berikut:

- Nilai saksama deposit berstruktur adalah berdasarkan harga indikatif pasaran daripada bank penerbit;
- Nilai saksama sekuriti ekuiti syarikat-syarikat disenarai di Malaysia dan di luar Malaysia dan unit amanah/REITs disenarai di Malaysia adalah berdasarkan harga penutup pasaran disenarai pada akhir tempoh pelaporan;
- Nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon dijamin kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, dan bon syarikat tidak disenarai adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang diperolehi daripada tiga institusi kewangan;
- Nilai saksama unit amanah tidak disenarai di dalam dan di luar Malaysia adalah berdasarkan nilai aset bersih unit-unit amanah pada tarikh penyata aset dan liabiliti diperolehi daripada pengurus-pengurus dana;
- Nilai saksama dana-dana induk adalah berdasarkan nilai aset bersih unit amanah pada tarikh penyata aset dan liabiliti; dan
- Amaun bawaan deposit tetap dan panggilan diandaikan pada anggaran nilai saksama mereka.
- Amaun bawaan tunai dan kesetaraan tunai, faedah dan dividen belum terima, belum terima lain dan belum bayar lain anggaran nilai saksama wajar disebabkan tempoh instrumen kewangan ini yang bersifat jangka pendek.

Anggaran nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon dijamin kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, nota berstruktur dan bon syarikat tidak disenarai adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang diperolehi daripada tiga institusi kewangan yang melibatkan unjuran pulangan pasaran berdasarkan transaksi terdahulu. Terdapat elemen ketidakpastian dalam pengunjuran jangkaan pulangan pasaran dan ketidakpastian ini timbul akibat perubahan risiko asas dan keseluruhan keadaan ekonomi. Oleh itu, unjuran pulangan pasaran mungkin berbeza daripada pulangan sebenar pasaran di masa hadapan.

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.6 Hierarki Nilai Saksama

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tiada instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama di mana nilai saksama telah didedahkan semasa tahun kewangan.

2015	Instrumen Kewangan Dibawa Pada Nilai Saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset Kewangan				
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	-	144,549	-	144,549
Dana Induk ASEAN Plus	-	1,791	-	1,791
	-	146,340	-	146,340
Dana Terus				
Dana Induk Bon	-	206,402	-	206,402
Dana Induk Ekuiti	-	207,184	-	207,184
	-	413,586	-	413,586
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	62,098	-	-	62,098
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	-	21,350	-	21,350
Dana Induk Dividen	-	52,428	-	52,428
	-	73,778	-	73,778
Dana Global High Payout				
Lain-Lain Pelaburan	-	11,310	-	11,310
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Lain-Lain Pelaburan	-	1,984	-	1,984

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tiada instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama di mana nilai saksama telah didedahkan semasa tahun kewangan (sambungan).

2015	Instrumen Kewangan Dibawa Pada Nilai Saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset Kewangan				
Dana Induk Bon				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	2,515	-	2,515
Bon Syarikat	-	209,174	-	209,174
Bon Berdenominasi Ringgit Oleh Penerbit Asing di Luar Malaysia	-	3,582	-	3,582
Deposit Berstruktur	-	15,049	-	15,049
	-	230,320	-	230,320
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	339,431	-	-	339,431
Dana Induk Dividen				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	49,660	-	-	49,660
Dana Bon				
Dana Induk Bon	-	32,537	-	32,537
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	-	16,980	-	16,980
Dana induk Dana Ekuiti				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	16,750	-	-	16,750
Dana Ikhlas				
Lain-Lain Pelaburan	-	3,297	-	3,297
Dana ASEAN Plus				
Dana Induk Ekuiti	-	434	-	434
Dana Induk ASEAN Plus	-	583	-	583
	-	1,017	-	1,017
Dana Induk ASEAN Plus				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	2,257	-	-	2,257

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tiada instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama di mana nilai saksama telah didedahkan semasa tahun kewangan (sambungan).

2014	Instrumen Kewangan Dibawa Pada Nilai Saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset Kewangan				
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	-	101,041	-	101,041
Dana Induk ASEAN Plus	-	1,231	-	1,231
	-	102,272	-	102,272
Dana Terus				
Dana Induk Bon	-	153,231	-	153,231
Dana Induk Ekuiti	-	120,779	-	120,779
	-	274,010	-	274,010
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	52,271	-	-	52,271
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	-	17,409	-	17,409
Dana Induk Dividen	-	35,710	-	35,710
	-	53,119	-	53,119
Dana Global High Payout				
Lain-Lain Pelaburan	-	10,725	-	10,725
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Lain-Lain Pelaburan	-	1,935	-	1,935

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tiada instrumen kewangan yang tidak dibawa pada nilai saksama di mana nilai saksama telah didedahkan semasa tahun kewangan (sambungan).

2014	Instrumen Kewangan Dibawa Pada Nilai Saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset Kewangan				
Dana Induk Bon				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	4,397	-	4,397
Bon Syarikat	-	144,075	-	144,075
Bon Berdenominasi Ringgit Oleh Penerbit Asing di Luar Malaysia	-	3,585	-	3,585
Deposit Berstruktur	-	14,979	-	14,979
	-	167,036	-	167,036
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	222,168	-	-	222,168
Dana Induk Dividen				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	32,856	-	-	32,856
Dana Bon				
Dana Induk Bon	-	22,701	-	22,701
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	-	9,389	-	9,389
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	8,627	-	-	8,627
Dana Ikhlas				
Lain-Lain Pelaburan	-	1,850	-	1,850
Dana ASEAN Plus				
Dana Induk Ekuiti	-	235	-	235
Dana Induk ASEAN Plus	-	222	-	222
	-	457	-	457
Dana Induk ASEAN Plus				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	1,355	-	-	1,355

Nota-Nota Kepada Penyata Kewangan

14. Instrumen Kewangan (sambungan)

14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)

Nilai Saksama Tahap 2

Nilai saksama Tahap 2 dianggarkan menggunakan input selain daripada harga disenarai termasuk dalam Tahap 1 yang boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti kewangan, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

Pindahan Antara Nilai Saksama Tahap 1 Dan Tahap 2

Tiada pindahan antara nilai saksama Tahap 1 dan 2 semasa tahun kewangan. (2014: tiada pindahan dari mana-mana tahap).

Nilai Saksama Tahap 3

Nilai saksama Tahap 3 dianggarkan menggunakan input tidak boleh perhati untuk aset dan liabiliti kewangan.

Dana-Dana Berkaitan Pelaburan Pernyataan Oleh Pengurus

Kami, Tan Sri Razali Ismail dan Zakri Bin Mohd Khir, merupakan dua Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus Dana-dana, penyata-penyata kewangan yang dibentangkan di muka surat 8 hingga 253 telah disediakan selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2015 serta prestasi kewangan dan aliran tunai mereka bagi tempoh tahun berakhir tersebut.

Bagi pihak Pengurus Dana-dana,

TAN SRI RAZALI ISMAIL

ZAKRI BIN MOHD KHIR

Kuala Lumpur,
Tarikh: 26 Februari 2016

Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pemegang Unit Dana-Dana Berkaitan-Pelaburan

Laporan Mengenai Penyata Kewangan
Kami telah mengaudit penyata-penyata kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2015, dan penyata perubahan nilai aset bersih, pendapatan dan perbelanjaan, dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, dan ringkasan dasar parakaunan penting dan maklumat penjelasan lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 253.

Tanggungjawab Pengurus Terhadap Penyata Kewangan

Pengurus Dana-dana ini ("Pengurus") bertanggungjawab untuk menyediakan penyata-penyata kewangan yang memberi gambaran yang benar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan dokumen polisi Dana-dana ini. Pengurus juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman sebagaimana diputuskan oleh Pengurus sebagai perlu untuk membolehkan penyata-penyata kewangan ini disediakan bebas daripada salah nyata ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami ialah untuk menyatakan pendapat kami mengenai penyata-penyata kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian-piawaian tersebut memerlukan kami mematuhi keperluan-keperluan

etika dan merancang serta melaksanakan audit tersebut untuk mendapatkan kepastian munasabah sama ada penyata-penyata kewangan itu adalah bebas daripada salahnyata ketara.

Audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam penyata-penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada budi bicara kami, termasuklah penilaian risiko mengenai salahnyata ketara bagi penyata-penyata kewangan tersebut, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam melaksanakan penilaian risiko, kami mengambil kira kawalan dalaman yang berkaitan dengan penyediaan penyata-penyata kewangan entiti yang memberikan gambaran yang benar dan saksama untuk mencipta prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk memberikan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman entiti tersebut. Audit juga merangkumi penilaian kesesuaian dasar-dasar

Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pemegang Unit Dana-Dana Berkaitan-Pelaburan

perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh Pengurus, serta penilaian keseluruhan pembentangan penyata kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian bagi menyediakan asas kepada pendapat audit kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata-penyata kewangan ini memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana Capital Protected Allianz Life, Dana Global High Payout Allianz Life, Dana Pulangan Terjamin Allianz Life, Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Capital Protected II Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Modal Terjamin

Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Optimix Yield Allianz Life, Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life, Dana ASEAN Plus Allianz Life and Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life pada 31 Disember 2015 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Perkara Lain

Laporan ini dibuat hanya untuk para pemegang unit Dana-dana ini, sebagai sebuah badan dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak akan bertanggungjawab terhadap orang lain berkenaan kandungan laporan ini.

KPMG

Nombor Firma: AF 0758
Akauntan Berkanun

Petaling Jaya,
Tarikh: 26 Februari 2016

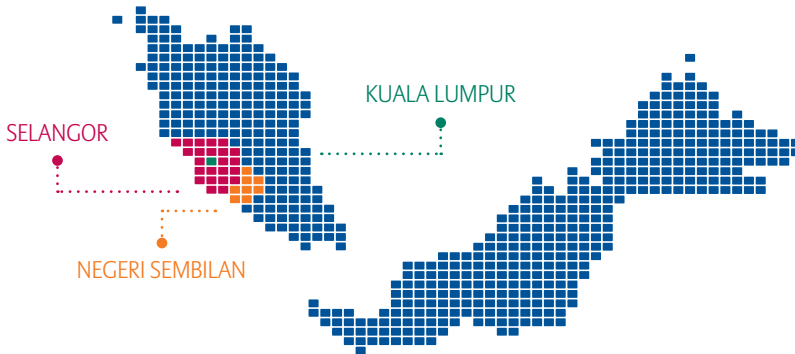
ALLIANZ LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (“Allianz Life”) ialah subsidiari Allianz Malaysia Berhad, ahli Kumpulan Allianz. Sebagai salah sebuah syarikat insurans hayat yang berkembang paling pantas di Malaysia, Allianz Life menawarkan rangkaian komprehensif produk insurans hayat, insurans kesihatan, manfaat kakitangan dan produk pelaburan, melalui rangkaian ejen-ejen, bankasurans, pemasaran terus dan broker.



Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

DAERAH TENGAH



**ALLIANZ LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD** (104248-X)
Level 29, Menara Allianz Sentral
203, Jalan Tun Sambanthan
Kuala Lumpur, Sentral
50470 Kuala Lumpur
Tel : 603 2264 1188 / 0688
Faks : 603 2264 1199
www.allianz.com.my
[www.facebook.com/
AllianzMalaysia](https://www.facebook.com/AllianzMalaysia)

PUSAT PERKHIDMATAN/ PERHUBUNGAN PELANGGAN

Allianz Arena, Ground Floor
Block 2A, Plaza Sentral
Jalan Stesen Sentral 5
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur
Wilayah Persekutuan
Tel : 603 2264 0700
Faks : 603 2264 8499
Toll Free : 1-300-88-1028
Emel : [customer.service
@allianz.com.my](mailto:customer.service@allianz.com.my)

JALAN PINANG

Lot G7, Wisma UOA II
No. 21 Jalan Pinang
50450 Kuala Lumpur
Wilayah Persekutuan
Tel : 603 2163 8005
Faks : 603 2164 8005

PETALING JAYA

No. 15, Ground Floor, Jalan 8/1D
Section 8, Petaling Jaya 46050
Selangor Darul Ehsan
Tel : 603 7955 1605
Faks : 603 7955 1607

DESA JAYA – KEPONG

Wisma Allianz Life
No. 11-14, Jalan 53
Desa Jaya Commercial Centre
Taman Desa Kepong
52100, Selangor Darul Ehsan
Tel : 603 6275 8000
Faks : 603 6275 7100

KLANG

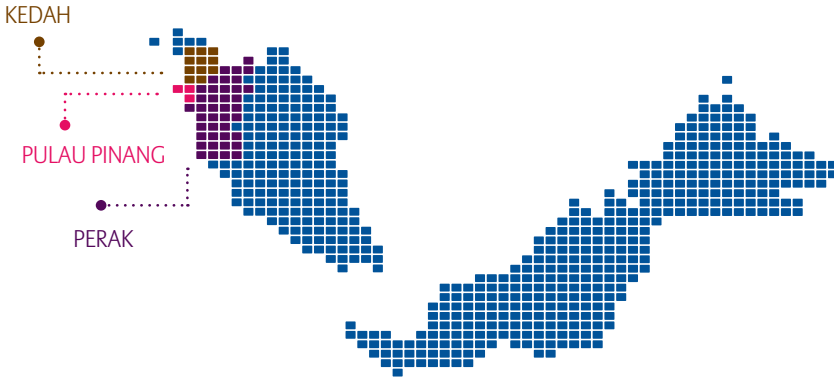
No. 46, Jalan Tiara 2C
Bandar Baru Klang, Klang 41150
Selangor Darul Ehsan
Tel : 603 3345 3253
Faks : 603 3345 3288

SEREMBAN

No. 44, Ground Floor
Jalan S2 B18 Biz Avenue
Seremban 2, Seremban 70300
Negeri Sembilan Darul Khusus
Tel : 606 601 1007
Faks : 606 601 1099

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

DAERAH UTARA



PENANG

Ground & 1st Floor
No.1 China Street
10200 Georgetown, Penang
Tel : 604 251 9899
Faks : 604 251 9699

BUKIT MERTAJAM

No. 487, Jalan Permatang Rawa
Bandar Perda, Bukit Mertajam
14000, Penang
Tel : 604 537 7231
Faks : 604 537 8231

ALOR SETAR

No. 301, Ground & 2nd Floor
Jalan Lumpur, Alor Setar 05100
Kedah Darul Aman
Tel : 604 734 5091
Faks : 604 731 7271

SUNGAI PETANI

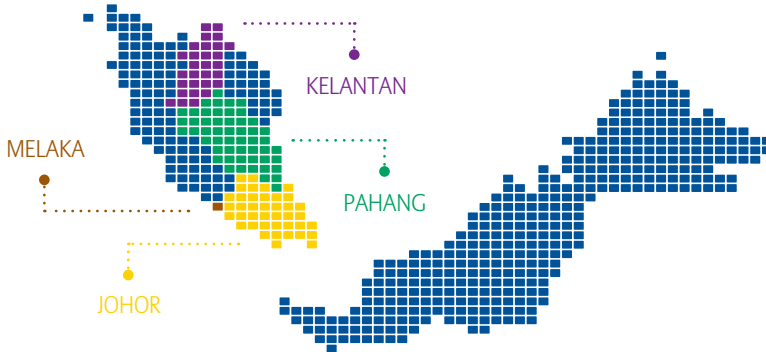
No. 62B, 2nd Floor
Jalan Pengkalan, Pekan Baru
Sungai Petani 08000
Kedah Darul Aman
Tel : 604 425 6863
Faks : 604 425 6861

IPOH

Unit No. A-G-1 & A-2-1
Ground & 2nd Floor
Greentown Square
Jalan Dato' Seri Ahmad Said
Ipoh 30450, Perak Darul Ridzuan
Tel : 605 241 9752
Faks : 605 241 6898

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

DAERAH SELATAN & PANTAI TIMUR



MELAKA

No. 374, Ground & 2nd Floor
Jalan Melaka Raya 6
Taman Melaka Raya
75000 Melaka
Tel : 606 282 3377
Faks : 606 282 0793

JOHOR BAHRU

No. 86, Jalan Serampang
Taman Pelangi
Johor Bahru 80400
Johor Darul Takzim
Tel : 607 332 5981
Faks : 607 332 6462

BATU PAHAT

No. 1-2 & 1-2B
Ground & 2nd Floor
Jalan Maju 1, Taman Maju
Batu Pahat 83000
Johor Darul Takzim
Tel : 607 434 3313
Faks : 607 433 2166

KLUANG

No. 5, Ground Floor
Jalan Persiaran Yayasan
Kluang 86000
Johor Darul Takzim
Tel : 607 771 5588
Faks : 607 773 8097

MUAR

No. 1, Ground, 1st & 2nd Floor
Pusat Dagangan Bakri
Jalan Bakri, Muar 84000
Johor Darul Takzim
Tel : 606 954 5689
Faks : 606 954 5684

KUANTAN*

No. 4 & 4A, 6 & 6A
(Construction Town)
Jalan Putra Square 6
Putra Square, 25200 Kuantan
Pahang Darul Makmur
Tel : 609 515 9098
Faks : 609 515 9096

TEMERLOH*

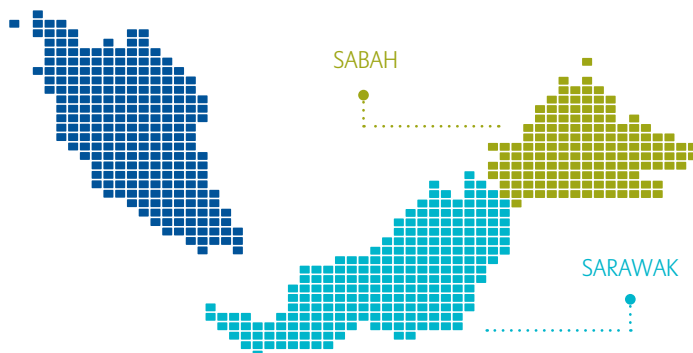
No. 6, Pusat Komersil Temerloh
Jalan Dato' Bahaman 3
Temerloh 28000
Pahang Darul Makmur
Tel : 609 296 9292
Faks : 609 296 0254

KOTA BHARU

Lot 1184, 1st Floor
Jalan Kebun Sultan
Kota Bharu 15350
Kelantan Darul Naim
Tel : 609 748 4496
Faks : 609 748 5596

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

NEGERI SABAH & SARAWAK



KOTA KINABALU

Lot 30, Ground Floor
Block E, Sedco Complex
Jalan Albert Kwok Locked Bag 6
Kota Kinabalu 88000, Sabah
Tel : 6088 224 551
Faks : 6088 224 506

SANDAKAN*

Lot 8, Ground Floor
Block 2, Bandar Indah
Mile 4 North Road, W.D.T. No. 291
Sandakan 90000, Sabah
Tel : 6089 274 842
Faks : 6089 274 843

TAWAU

TB 320, Ground Floor
Block 38, Fajar Complex
Jalan St. Patrick, W.D.T No. 33
Tawau 91009, Sabah
Tel : 6089 765 054
Faks : 6089 764 554

KUCHING

Sublot 3, Ground Floor, Block 10
Jalan Laksamana Cheng Ho
Kuching Central Land District
Kuching 93350, Sarawak
Tel : 6082 246 515
Faks : 6082 246 713

MIRI

Lot 1374, Ground Floor
Centrepoint Commercial Centre
(Phase 2), Block 10
Miri Concession Land District Kubu
Road, Miri 98000, Sarawak
Tel : 6085-410 326
Faks : 6085-424 318

SIBU


Lot 1726, No. 12-H
1st & 2nd Floor
Jalan Kampung Datu
Sibu 96000, Sarawak
Tel : 6084 346 515
Faks : 6084 326 448

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (104248-X)

Level 29, Menara Allianz Sentral,
203, Jalan Tun Sambanthan, KL Sentral,
50470 Kuala Lumpur.

Tel : 03-2264 1188, 2264 0688

Faks : 03-2264 1199

www.allianz.com.my  www.facebook.com/AllianzMalaysia