

Teman Sehayat Anda

LAPORAN  
PRESTASI  
DANA-DANA  
2018







## KANDUNGAN LAPORAN PRESTASI DANA-DANA 2018

# KESEDERHANAAN MENAMBAT HATI PELANGGAN

Tiada yang lebih baik bagi sesebuah syarikat daripada penghargaan yang diterima dari pelanggannya. Di Allianz, kami berusaha ke arah kesederhanaan dalam proses kami dan sentiasa memastikan segalanya lancar dan mudah untuk kepuasan pelanggan. Integriti, kompetensi, keberanian dan ketahanan adalah sebahagian daripada budaya perniagaan kami, menerusi kepimpinan kepada kakitangan dalam membangunkan produk dan perkhidmatan yang kami tawarkan. Kejayaan Agenda Pembaharuan 1.0 adalah testimoni kepada perkara ini. Allianz melindungi anda daripada A-Z.

## GAMBARAN KESELURUHAN

- 02 Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif
- 04 Ulasan dan Tinjauan Pasaran
- 06 Dana Ekuiti Allianz Life
- 16 Dana Terurus Allianz Life
- 25 Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life
- 36 Dana Tunai Allianz Life
- 44 Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life
- 53 Dana Global High Payout Allianz Life
- 61 Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life
- 69 Dana Induk Bon Allianz Life
- 82 Dana Induk Ekuiti Allianz Life
- 93 Dana Induk Dividen Allianz Life
- 104 Dana Bon Allianz Life
- 113 Dana Padu Allianz Life
- 122 Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life
- 133 Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life
- 141 Dana Asean Plus Allianz Life
- 150 Dana Induk Asean Plus Allianz Life
- 161 Lampiran

## Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif

### Kepada pemegang polisi berkaitan yang dihargai,

Tahun 2018 merupakan tahun yang agak mencabar bagi ekonomi Malaysia memandangkan momentum pertumbuhan KDNK agak perlahan. Unjuran awal Bank Negara Malaysia untuk pertumbuhan KDNK tahun atas tahun (tat) pada 1Q18 telah diturunkan dari 5.5 – 6.0% ke 4.8% oleh kerajaan pada bulan November 2018, berbanding +5.9% yang diunjur pada tahun 2017. Ini dipengaruhi kejutan khusus komoditi dalam sektor perlombongan dan pertanian. Tambahan pula, sentimen pasaran keseluruhan terus dipengaruhi oleh pelbagai faktor global dan domestik seperti konflik perdagangan AS – China, kenaikan kadar Fed, pelepasan dasar monetari global, penurunan harga komoditi serta peralihan kepada kerajaan baharu di Malaysia selepas 61 tahun. Oleh itu, sementara pasaran menikmati peningkatan puncak sejarahnya pada April 2018 berikutan pra-Pilihan Raya Umum (PRU) ke-14, ia merosot sebanyak 8.4% selepas penukaran kerajaan yang tidak dijangka yang disebabkan oleh kekhawatiran para pelabur untuk tempoh jangka pendek berikutan pembaharuan ekonomi dan politik dimana kajian semula penganugerahan projek mega serta rancangan ekonomi Negara oleh kerajaan baharu. Walaupun pembaharuan dan tindakan tersebut adalah positif bagi negara pada jangka masa panjang, ketidakpastian yang wujud telah menjurus kepada ketidakpastian jangka masa pendek. Diiringi pengukuhan USD susulan kenaikan kadar Fed yang stabil, menyebabkan aliran keluar asing bersih bagi 2018 yang berjumlah RM11.6b, yang melebihi aliran masuk asing bersih RM11.1b yang dicapai pada tahun 2017.

Berhadapan dengan peristiwa yang tidak dijangka menerusi pasca PRU14, dana berkaitan-pelaburan kami, telah malangnya, menyebabkan prestasi yang kurang memuaskan berbanding penanda aras yang telah ditetapkan. Dana utama di bawah pengurusan Dana Ekuiti Allianz Life dan Dana Terurus Allianz Life telah mencatatkan pulangan sebanyak -19.84% dan -8.76%, sementara penanda aras masing-masing telah melaporkan kerugian sebanyak -9.28% dan -2.99%. Hasil penelitian bagi 3 tahun yang lalu telah menunjukkan pulangan tahunan Dana Ekuiti dan Dana Terurus kami juga terjejas oleh seretan yang berlaku pada 2018, dimana kedua-dua dana tersebut merakamkan pulangan sebanyak -0.80% dan +1.46% setahun berbanding pasaran yang mencatatkan pulangan sebanyak -0.08% dan +1.67% setahun. Walau bagaimanapun, dalam tempoh 5 tahun yang lalu, pulangan tahunan adalah -0.73% dan +1.41%, menjangkau penanda aras pulangan tahunan 5 tahun sebanyak -1.89% dan +0.76%. Dalam pada itu, prestasi keseluruhan masa lalu sejak penubuhannya pada tahun 2000, Dana Ekuiti dan Dana Terurus turut mencatatkan keputusan positif dengan pulangan tahunan sebanyak

+8.87% dan +9.10% yang telah menjangkau penanda aras masing-masing sebanyak 4.75% dan 5.09%. Kami sedia maklum bahawa produk Berkaitan Pelaburan kami telah mencatatkan pertumbuhan yang baik pada tahun 2018 iaitu sebanyak 17.5% dalam premium bertulis kasar dan 4.3% dalam premium perniagaan baharu.

Setelah 2018 melabuhkan tirainya dan kita beranjak ke 2019, kita tetap berhati-hati terhadap beberapa faktor luaran yang mungkin memberi kesan kepada ekonomi kita seperti perang perdagangan AS-China, pengekatan langkah-langkah dasar monetari yang berterusan, kemungkinan pertumbuhan ekonomi yang lebih perlahan di G3 dan China serta risiko geopolitik yang lain. Kami sedia maklum bahawa Dana Monetari Antarabangsa baru-baru ini telah menurunkan unjuran pertumbuhan global 2019 pada Januari 2019 sebanyak 0.2% kepada +3.5% tat berikutan faktor-faktor yang berikut, Eurozone, Britain dan Jepun yang semakin lemah serta peningkatan kadar faedah yang telah mencetuskan pengeluaran modal dari pasaran baru muncul. Walau bagaimanapun, terdapat tanda-tanda perkembangan positif baru-baru ini dalam perang perdagangan AS – China yang mungkin boleh memulihkan kadar pertumbuhan global dan oleh itu kami akan berwaspada untuk sebarang petunjuk mengenai resolusi dalam 1H19. Gencatan sementara selama 90 hari antara kedua negara ekonomi utama semasa sidang kemuncak G20 Disember 2018 pastinya merupakan langkah yang dialu-alukan. Lebih-lebih lagi, komen terbaru oleh pengerusi dan ahli-ahli Fed telah mencadangkan penimbangan pendekatan yang lebih berhati-hati untuk kenaikan kadar pada tahun 2019 yang mungkin akan memperlambatkan perkukuhan USD. Oleh itu, ia mengurangkan tekanan aliran keluar modal yang dihadapi oleh pasaran baru muncul. Tambahan pula, komoditi, seperti minyak Brent, yang penting dalam pertumbuhan Malaysia kelihatan stabil dengan arahan pengurangan pengeluaran minyak OPEC+.

Dalam prospek makroekonomi global yang kelam, kerajaan Malaysia menjangka pertumbuhan KDNK bagi tahun 2019 untuk kekal berdaya tahan pada +4.9% tat, berdasarkan pertumbuhan permintaan domestik yang kukuh, seterusnya akan dipacu oleh perbelanjaan sektor swasta. Walaupun kami sangat optimistik dengan unjuran pertumbuhan KDNK oleh kerajaan, kami menyedari hakikatnya bahawa kerajaan mempunyai tugas yang mencabar untuk mengimbangi pertumbuhan dan pada masa yang sama melaksanakan perbelanjaan fiskal yang berhemah untuk mengekang defisit bajet 2019 kami kepada 3.4% daripada anggaran 3.7% pada tahun 2018.





## JOSEPH KUMAR GROSS

Ketua Pegawai Eksekutif

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

Kami juga sedia maklum bahawa harga minyak Brent semasa USD62/bbl telah menurun di bawah paras USD72/bbl yang telah disertakan dalam Bajet 2019 dan kerajaan telah menyatakan bahawa Bajet 2019 perlu disemak semula jika harga minyak menjunam bawah USD50/bbl secara berpanjangan.

Selepas mengalami sebuah siri ketidaktentuan politik dan ekonomi yang penting pada tahun lepas, kami mengambil kira potensi halangan tersebut. Walau bagaimanapun, kami juga optimis secara berwaspada dan yakin bahawa asas ekonomi intrinsik Malaysia kekal utuh sementara pemulihan harga komoditi dipulihkan dan potensi penyambungan perbelanjaan pengguna. Ini diterajui oleh langkah-langkah yang sesuai oleh kerajaan seperti bayaran balik cukai, rangsangan untuk pembelian rumah pertama dan pemulihan dalam projek pembinaan walaupun pada harga yang disemak semula. Ia akan menyokong pertumbuhan domestik serta membantu meningkatkan daya tahan ekonomi kita.

Secara ringkasnya, kami percaya bahawa penurunan yang dialami oleh pasaran ekuiti pada tahun 2018 telah dipengaruhi oleh pelbagai faktor seperti yang dinyatakan. Dalam memberi perspektif mengenai hal ini, 86.8% daripada saham yang didagangkan pada FBMEMAS yang lebih luas telah mengakibatkan kerugian yang ditanggung pada 2018. Pemegangan saham ekuiti asing juga berada pada 23.4% pada Disember 2018 ekoran kemuncak pra-PRU14 baru-baru ini berbanding 24.2% yang disebabkan oleh aliran keluar ekuiti bersih pasca PRU14.

### Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif

Walaupun bagaimanapun, dari segi penilaian, kami akui bahawa pasaran didagangkan pada penilaian yang tampil telus berbanding sejarah purata, yang boleh membantu memberi sokongan. Tambahan pula, kami yakin bahawa resolusi perang perdagangan AS – China boleh membawa beberapa kejutan positif dari segi harga komoditi, prospek makroekonomi dan penarafan semula keseluruhan pasaran.

Begitu juga dengan pasaran bon. Walaupun tekanan aliran keluar daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia wujud pada sebahagian besar tahun 2018, ia kelihatan merosot dari Disember 2018 di mana aliran keluar menurun kepada RM1.5b dari puncaknya RM6.0b pada bulan Jun 2018. Matawang USD yang lebih kukuh dan hasil Perbendaharaan Amerika Syarikat (UST) yang lebih tinggi yang disebabkan kenaikan kadar boleh terus menekan bon tempatan. Namun, terdapat likuiditi yang mencukupi dalam sistem yang membolehkan bantuan diberikan untuk menyokong harga bon. Kami akan, dari masa ke masa, menilai dengan teliti keadaan semasa untuk terus mengkaji semula portfolio berkenaan untuk memastikan ia selari dengan objektif kami untuk pelaburan yang bagus dalam persekitaran yang mencabar ini.



# Ulasan dan Tinjauan Pasaran

PASARAN EKUITI GLOBAL MENGALAMI TAHUN YANG DITEMPA KETIDAKTENTUAN PADA 2018 SEBAGAIMANA DICERMINKAN OLEH INDEKS DUNIA MSCI YANG PADA AWALNYA MELONJAK +6.9% DARI AKHIR DISEMBER 2017 KE 26 JANUARI 2018. IA DIKUTI OLEH PEMBETULAN YANG MENDORONG KEPADA PENURUNAN KESELURUHAN PADA 10.4% TAHUN ATAS TAHUN (TAT). TAHUN LEPAS BERMULA DENGAN KUKUH SUSULAN DATA MACROECONOMIK GLOBAL YANG POSITIF APABILA CHINA MENGUMUMKAN PADA JANUARI 2018 BAHAWA PERTUMBUHAN KDNK 2017 TELAH MENINGKAT +6.9% TAT, YANG MERUPAKAN PENINGKATAN MOMENTUM PERTUMBUHAN PERTAMA SEJAK 2010. WALAU BAGAIMANAPUN, BEBERAPA HALANGAN YANG MELANDA SETERUSNYA MENCETUSKAN KETIDAKPASTIAN DI DALAM PASARAN EKUITI GLOBAL. ANTARA PENYEBAB PENGHINDARAN RISIKO YANG MENINGKAT ADALAH KENAIKKAN EMPAT KADAR FAEDAH AMERIKA SYARIKAT (AS) KEPADA 2.5%, KRISIS KEWANGAN TURKI YANG MEROSOT YANG TELAH MENGANCAM PASARAN MATAWANG YANG BARU MUNCUL, BREXIT DAN KETEGANGAN PERDAGANGAN AS – CHINA YANG BERMULA PADA SEPARUH TAHUN PERTAMA (1H18) DAN SEMAKIN TEGANG SEPANJANG 2018. TAMBAHAN PULA, BANK-BANK PUSAT UTAMA, SEPERTI REZAB PERSEKUTUAN DAN BANK PUSAT EROPAH MULA UNTUK MENGURANGKAN POLISI MONETARI YANG TIDAK BERKEMBANG TELAH MENGGALAKKAN MOMENTUM PERTUMBUHAN EKONOMI.

Begitu juga, harga minyak mentah Brent yang pada tahun lepas turut terkesan berikutan ayunan ketidakpastian menentu dari puncaknya sebanyak USD86.29/bbl pada 3 Oktober 2018 sebelum menurun ke paras USD53.80/bbl, yang merupakan penguncupan harga 19.5% tat. Pada mulanya, harga minyak telah disokong oleh prospek pertumbuhan global dan pengenalan sekat minyak Iran oleh AS. Seterusnya, lonjakan pengeluaran minyak syal AS, pengurangan jangkaan pertumbuhan permintaan minyak, peningkatan pengeluaran minyak dunia serta pengenalan Pengecualian AS bagi pembeli minyak Iran yang terpilih telah membebankan harga minyak menjelang akhir tahun 2018.

Pada peringkat domestik, FBMKLCI merosot sebanyak 5.9% tat setelah menikmati peningkatan +9.4% pada tahun 2017. Pada 1H18, indeks tersebut meningkat kepada rekod tinggi 1895, iaitu +5.5% Tahun ke Tarikh (TKT) pada April 2018 biarpun Bank Negara Malaysia telah meningkatkan kadar dasar 25bps kepada 3.25% pada Januari 2018 dimana pemulihan pasaran telah berlaku ekoran sentimen pra-Pilihan Raya Umum (PRU) ke-14.

Namun, keghairahan pasaran tidak bertahan lama selepas April 2018. Pasaran terjatuh akibat peningkatan ketidakpastian yang dicetuskan oleh kemenangan Pakatan Harapan secara mengejut atas penyandang yang memerintah Negara selama 61 tahun yang tidak dijangkakan.

Separuh tahun kedua (2H18) merupakan tempoh ketidakpastian sementara apabila pasaran berdepan dengan kerajaan baru yang telah berjanji untuk melaksanakan pembaharuan cukai, pembatalan dan / atau pemulihan projek mega tertentu dan bajet yang terpaksa melaksanakan langkah-langkah seperti cukai perjudiandan cukai-cukai lain untuk menangani perkembangan yang defisit bajet.

Aliran keluar bersih ekuiti asing RM11.6b yang terhasil sepanjang tahun adalah lebih banyak berbanding aliran masuk bersih yang diperoleh pada tahun sebelumnya. Akhir sekali, Ringgit Malaysia juga telah menyusut kepada RM4.1335: USD1.00 dari RM4.0465: USD1.00 setahun yang lalu. Pada peringkat ASEAN, Indeks Saham Jakarta di Indonesia jatuh sebanyak 2.5% tat apabila Bank Indonesia menaikkan kadar repo 7-hari sebanyak 6 kali kepada 6.0% sepanjang tahun bagi membendung defisit akaun dan membantu memperkukuhkan mata wang yang lesu. Indeks Straits Times di Singapura pula jatuh sebanyak 9.8% tat kerana terjejas akibat kebimbangan perang perdagangan AS – China. Sementara itu, Bursa Saham Thailand merosot 10.8% tat kerana ekoran penurunan harga komoditi, mata wang lemah dan aliran keluar bersih asing sementara Bank of Thailand menggubal penanda arasnya yang pertama dan mengumumkan kenaikan kadar faedah 25 bps kepada 1.75% sejak 1H15.

Pasaran Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) mengalami aliran keluar RM18.3b dengan saham asing MGS merosot kepada 38.4% (Disember 2017: 45.1%), yang merupakan aliran keluar terbesar sejak 2008. MGS bergerak seiring dengan Perbendaharaan Amerika Syarikat (UST) dimana MGS 10 tahun mencecah kadar tinggi sebanyak 4.26% pasca PRU14 namun menempuhi beberapa kerugian untuk mengakhiri tahun 2018 pada 4.07%. Permintaan tempatan kembali pada suku akhir tahun 2018 dan didorong oleh jangkaan bagi penghentian seketika kadar polisi semalaman. Pendirian Rezab Persekutuan yang mengekalkan normalisasi polisi kewangan yang lebih perlahan melalui kenaikan kadar faedah yang lebih rendah berbanding 2018. UST 10 tahun tutup pada kadar 2.68% dari kemuncak 3.24% pada bulan Ogos 2018.

Sambil melangkah ke tahun 2019, kami kekal perihatin terhadap beberapa faktor luaran yang mungkin memberi impak ke atas ekonomi kami seperti perang perdagangan AS – China, penyekatan dasar monetari global yang berterusan, kemungkinan pertumbuhan ekonomi yang lebih perlahan di G3 dan China serta risiko geopolitik yang lain. Walau bagaimanapun, pada peringkat domestik, kami sedia maklum bahawa projek-projek kerajaan yang akan menyumbang peningkatan KDNK Malaysia sebanyak +4.9% yoy serta mengawal defisit fiskal negara pada 3.4% terutamanya didorong oleh perbelanjaan sektor swasta. Tambahan pula, kami tetap berwaspada terhadap sebarang petunjuk berkaitan penyebaran perang perdagangan AS – China pada suku pertama tahun 2019 (1Q19) selepas gencatan sementara selama 90 hari.

Selain itu, kami juga berwaspada terhadap rancangan OPEC+ untuk mengurangkan pengeluaran minyak 1.2 juta baru-baru ini dapat membantu mengekang penurunan harga minyak sejak Bajet 2019 dirumuskan pada harga minyak Brent sekitar USD72/bbl. Membelakangkan ini, kami mengekalkan pandangan optimis secara berhati-hati terhadap pasaran dan kekal pada landasan kami dalam memilih pelaburan jangka panjang yang baik.

Pasaran bon masih boleh kekal tidak menentu pada 2019 kerana didorong perkembangan domestik dan global yang dijelaskan serta bekalan MGS yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, inflasi domestik yang sederhana dan dasar monetari domestik yang berkemungkinan kekal akomodatif untuk menyokong aktiviti pertumbuhan domestik agak boleh mengimbangi risiko pertumbuhan luaran. Bagi 2019, kami menjangkakan kadar dasar semalaman kekal tidak berubah pada 3.25%. Kami akan terus mengumpul bon condong ke arah yang berkualiti tinggi dan mudah tunai.



# DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS   DANA PERTUMBUHAN DINAMIK   DANA TUNAI   DANA PENDAPATAN EKUITI   DANA GLOBAL HIGH PAYOUT   DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	07
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	08
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	09
Peruntukan Portfolio Dana Ekuiti Allianz Life	09
Peruntukan Portfolio	10
Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	11
Penyata Aset dan Liabiliti	12
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	13
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	14
Penyata Aliran Tunai	15

---



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.783	4.893	4.975	5.958	4.776
Unit dalam Edaran	26,383,689	32,451,729	38,455,612	44,619,230	53,574,150
Jumlah NAV (RM)	125,612,965	158,051,519	190,516,579	264,675,232	254,775,619
NAV Tertinggi (RM/Unit)	5.369	5.085	5.152	5.958	6.203
NAV Terendah (RM/Unit)	4.606	4.096	4.639	5.003	4.655
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-3.47	2.30	1.68	19.76	-19.84
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-6.17	-2.89	-2.45	12.74	-9.28
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-3.82%	2.12%	1.56%	19.45%	-20.28%
Agihan Pendapatan (%)	0.35%	0.18%	0.12%	0.31%	0.44%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	80.47%	91.47%	85.87%	87.71%	80.83%
Dana Induk ASEAN Plus	0.98%	1.13%	2.09%	1.27%	1.40%
Ekuiti	0.00%	0.00%	5.22%	1.00%	0.67%
Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	1.80%	2.00%
Tunai dan Deposit	18.55%	7.40%	6.82%	8.22%	15.10%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-19.84%	-0.80%	-0.73%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-9.28%	-0.08%	-1.89%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

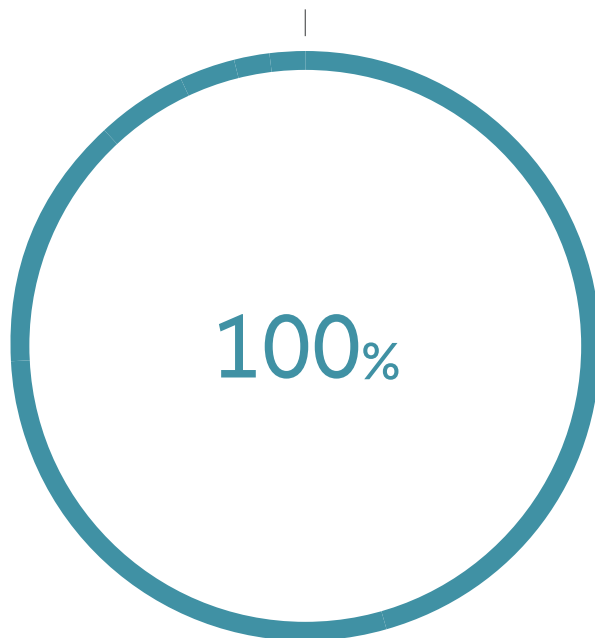
Caj pengurusan dana sebanyak 1.42% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Budi Bicara Pengguna	0.00%	0.00%	9.90%	0.00%	0.00%
Pembinaan	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%
Perindustrian	0.00%	0.00%	69.01%	0.00%	0.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	0.00%	21.09%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.00%	0.00%	21.09%	0.00%	100.00%

## Peruntukan Portfolio Dana Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2018



— .100.00% > Teknologi

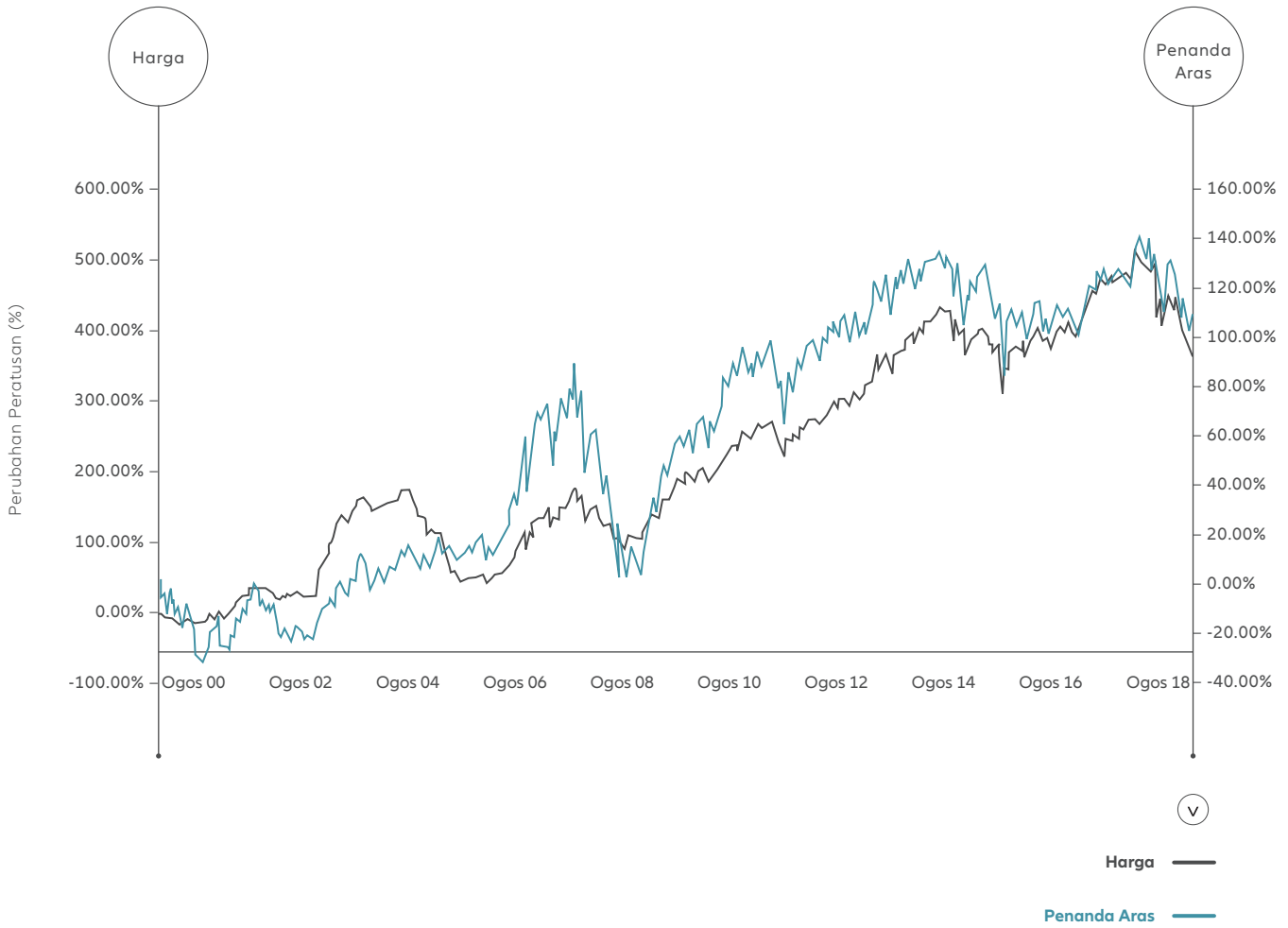
# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>Pelaburan</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	81,333,245	184,812.28	205,935.78	<b>80.83</b>
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	6,029,410	3,743.22	3,575.44	<b>1.40</b>
<b>Ekuiti</b>				
<b>TEKNOLOGI</b>				
VENTURE CORPORATION LIMITED	40,000	2,021.72	1,693.86	<b>0.67</b>
<b>AMANAH SAHAM</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUCTUR EKUITAS	15,751,466	5,068.83	5,098.49	<b>2.00</b>

# Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Desember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti Ekuiti Disebuttharga	4	1,694	2,652
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 89)		205,884	232,103
Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 157)		3,573	3,346
Lain-lain pelaburan	10	5,098	4,757
Lain-lain belum terima		1,414	2,319
Tunai dan kesetaraan tunai		37,420	19,688
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>255,083</b>	<b>264,865</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		250	147
Lain-lain belum bayar		58	43
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>308</b>	<b>190</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>254,775</b>	<b>264,675</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	225,402	177,419
Perolehan tertahan		29,373	87,256
		<b>254,775</b>	<b>264,675</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.776	5.958

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	142,487	48,029	190,516
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	48,458	-	48,458
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(13,526)	-	(13,526)
Keuntungan bagi tahun	-	39,227	39,227
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	177,419	87,256	264,675
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	62,906	-	62,906
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(14,923)	-	(14,923)
Kerugian bagi tahun	-	(57,883)	(57,883)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	225,402	29,373	254,775
	Nota 12		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		1,048	427
Pendapatan dividen		142	241
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		429	446
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(55,639)	42,915
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi ke atas tukaran asing		73	(806)
Lain-lain pendapatan		33	-
		(53,914)	43,223
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(3,840)	(3,371)
Lain-lain perbelanjaan		-	(617)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(57,754)	39,235
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(129)	(8)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(57,883)	39,227
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		87,256	48,029
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		29,373	87,256

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



# Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(57,754)	39,235
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(142)	(241)
Pendapatan faedah	(1,048)	(427)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(429)	(446)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	55,639	(42,915)
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(73)	806
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(3,807)	(3,988)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	7,575	24,767
Pembelian pelaburan	(36,103)	(47,570)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	891	77
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	103	51
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	15	(28)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(31,326)	(26,691)
Cukai dibayar	(129)	(39)
Dividen diterima	142	241
Faedah diterima	1,062	430
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(30,251)	(26,059)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	62,906	48,458
Bayaran untuk pembatalan unit	(14,923)	(13,526)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	47,983	34,932
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	17,732	8,873
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	19,688	10,815
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	37,420	19,688

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



# DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

DANA PERTUMBUHAN DINAMIK

DANA TUNAI

DANA PENDAPATAN EKUITI

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS

DANA INDUK BON

---

Jadual Perbandingan Prestasi	17
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	18
Peruntukan Portfolio	19
Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	20
Penyata Aset dan Liabiliti	21
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	22
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	23
Penyata Aliran Tunai	24

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.627	4.756	4.863	5.445	4.968
Unit dalam Edaran	72,540,454	93,777,899	116,363,199	139,882,296	168,717,724
Jumlah NAV (RM)	334,882,312	445,014,239	564,713,584	759,887,142	836,310,739
NAV Tertinggi (RM/Unit)	4.863	4.800	4.962	5.445	5.562
NAV Terendah (RM/Unit)	4.543	4.344	4.638	4.877	4.904
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.13	2.79	2.25	11.97	-8.76
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	-1.48	0.32	0.44	7.87	-2.99
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-0.02%	2.57%	2.07%	11.76%	-9.14%
Agihan Pendapatan (%)	-0.11%	0.22%	0.18%	0.21%	0.38%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	36.08%	46.56%	45.94%	43.80%	37.69%
Dana Induk Bon	45.76%	46.38%	47.45%	47.48%	50.63%
Ekuiti	0.00%	0.00%	1.43%	0.00%	0.00%
Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	1.13%	1.10%
Tunai dan Deposit	18.16%	7.06%	5.18%	7.59%	10.58%
			Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>					
Pulangan Tahunan Purata Dana			-8.76%	1.46%	1.41%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras			-2.99%	1.67%	0.76%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>Pelaburan</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	270,220,688	364,632.52	423,435.82	<b>50.63</b>
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	124,484,879	303,055.81	315,195.71	<b>37.69</b>
<b>Amanah Saham</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	28,343,084	9,120.82	9,174.20	<b>1.10</b>

# Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Dana Induk Bon (Mukasurat 78)		423,227	360,588
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 89)		315,117	332,781
Deposit tetap dan panggilan	9	28,058	8,094
Lain-lain pelaburan	10	9,174	8,559
Lain-lain belum terima		4,447	6,848
Tunai dan kesetaraan tunai		57,179	44,257
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>837,202</b>	<b>761,127</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	4	-
Liabiliti manfaat dan tuntutan		704	935
Lain-lain belum bayar		184	305
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>892</b>	<b>1,240</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>836,310</b>	<b>759,887</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	772,712	621,725
Perolehan tertahan		63,598	138,162
		<b>836,310</b>	<b>759,887</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.968	5.445

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	497,821	66,893	564,714
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	159,324	-	159,324
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(35,420)	-	(35,420)
Keuntungan bagi tahun	-	71,269	71,269
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	621,725	138,162	759,887
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	189,553	-	189,553
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(38,566)	-	(38,566)
Kerugian bagi tahun	-	(74,564)	(74,564)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	772,712	63,598	836,310
	Nota 12		

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



## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		2,542	1,397
Pendapatan dividen		255	28
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,747	2,637
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(69,062)	76,532
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		-	(771)
		(64,518)	79,823
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(9,820)	(8,194)
Lain-lain perbelanjaan		(15)	(258)
		(74,353)	71,371
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(74,353)	71,371
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(211)	(102)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(74,564)	71,269
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		138,162	66,893
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		63,598	138,162

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(74,353)	71,371
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(255)	(28)
Pendapatan faedah	(2,542)	(1,397)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,747)	(2,637)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	69,062	(76,532)
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	-	771
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(9,835)	(8,452)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	12,800	21,006
Penempatan dengan institusi kewangan	(20,039)	(8,019)
Pembelian pelaburan	(125,705)	(109,251)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	2,322	(6,651)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(231)	541
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(121)	(689)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(140,809)	(111,515)
Cukai dibayar	(207)	(102)
Dividen diterima	255	28
Faedah diterima	2,696	1,355
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(138,065)	(110,234)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	189,553	159,324
Bayaran untuk pembatalan unit	(38,566)	(35,420)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	150,987	123,904
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	12,922	13,670
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	44,257	30,587
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	57,179	44,257

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



# DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI

DANA PENDAPATAN EKUITI

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS

DANA INDUK BON

DANA INDUK EKUITI

---

Jadual Perbandingan Prestasi	26
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	27
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	28
Portfolio Ekuiti Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	28
Peruntukan Portfolio	29
Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	31
Penyata Aset dan Liabiliti	32
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	33
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	34
Penyata Aliran Tunai	35

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.057	2.108	2.108	2.489	1.988
Unit dalam Edaran	31,913,677	33,532,042	36,073,110	37,769,542	40,436,480
Jumlah NAV (RM)	65,899,317	70,976,991	76,356,407	94,412,776	80,745,936
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.245	2.185	2.174	2.489	2.583
NAV Terendah (RM/Unit)	1.979	1.857	2.022	2.116	1.932
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-1.48	2.48	0.00	18.07	-20.13
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas (%)	-6.13	-2.26	-2.77	12.87	-10.93
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-13.52%	0.78%	0.00%	15.34%	-22.92%
Agihan Pendapatan (%)	12.04%	1.70%	0.00%	2.73%	2.79%

## Peruntukan Portfolio

# Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	79.32%	87.49%	86.90%	85.95%	80.79%
Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	1.88%	2.36%
Tunai dan Deposit	20.68%	12.51%	13.10%	12.17%	16.85%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-20.13%	-1.93%	-0.98%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-10.93%	-0.76%	-2.15%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

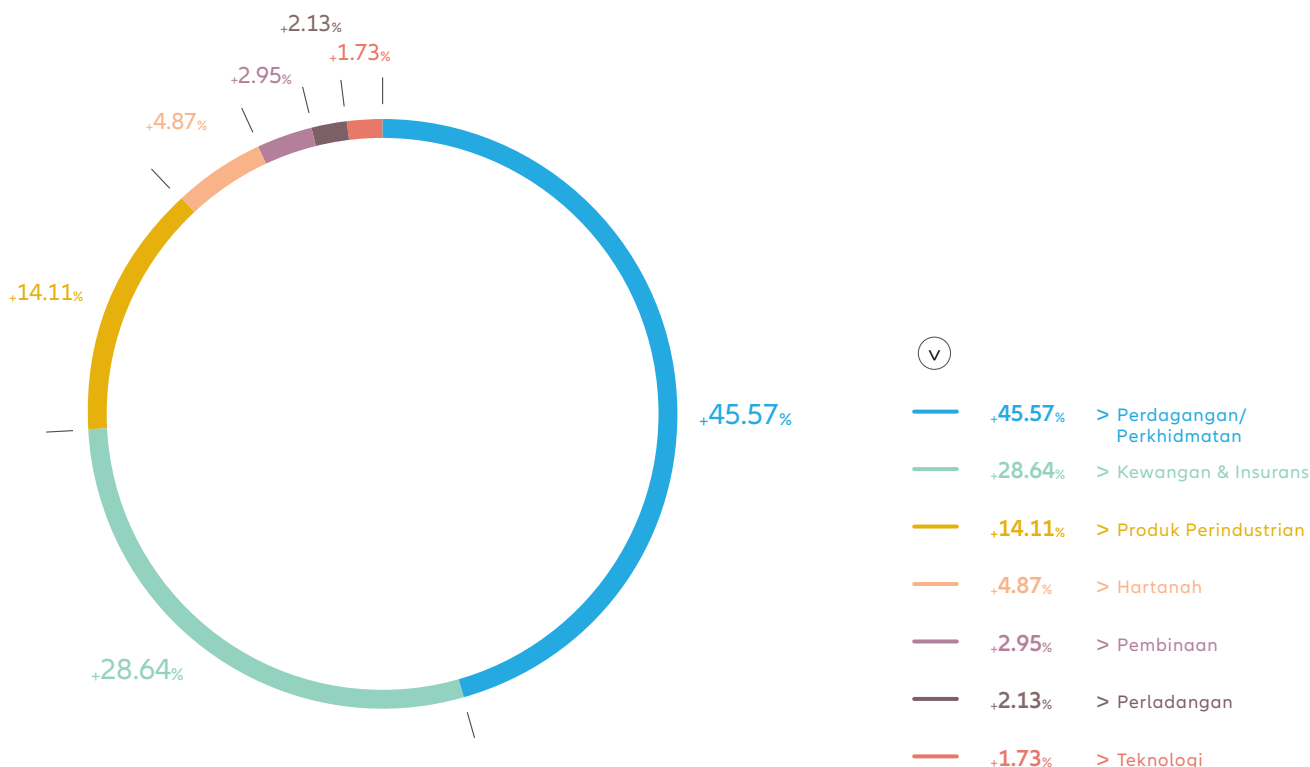
Caj pengurusan dana sebanyak 1.46% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	8.72%	13.69%	11.67%	13.01%	2.95%
Barangan Pengguna	4.82%	5.86%	2.08%	2.28%	0.00%
Keperluan Pengguna	0.00%	0.00%	2.36%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	19.26%	16.06%	20.14%	0.00%	28.64%
Produk Perindustrian	7.38%	7.02%	9.35%	14.24%	14.11%
Perindustrian	0.00%	0.00%	1.30%	0.00%	0.00%
Syarikat Projek Prasarana	5.16%	3.54%	1.99%	2.10%	0.00%
Perladangan	2.36%	5.03%	3.16%	2.59%	2.13%
Hartanah	4.11%	3.52%	5.09%	13.36%	4.87%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%
Perdagangan/Perkhidmatan	48.19%	45.28%	42.86%	52.42%	45.57%

## Portfolio Ekuiti Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	912,000	420.03	351.12	0.43
IJM CORPORATION BERHAD	416,000	1,370.70	673.92	0.83
ML GLOBAL BERHAD	679,000	522.57	471.91	0.58
WCT HOLDINGS BERHAD	597,815	1,021.30	400.54	0.50
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	355,900	1,448.03	1,541.05	1.91
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	864,519	5,032.81	4,927.76	6.10
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	104,370	1,647.44	1,937.11	2.40
MALAYAN BANKING BERHAD	667,568	5,614.11	6,328.54	7.84
PUBLIC BANK BERHAD	100,240	1,275.66	2,479.94	3.07
RHB BANK BERHAD	278,903	1,428.32	1,472.61	1.82
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	602,000	947.53	993.30	1.23
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD	286,000	1,187.45	769.34	0.95
HIBISCUS PETROLEUM BERHAD	2,047,000	1,210.44	1,719.48	2.13
PECCA GROUP BERHAD	1,580,000	1,457.49	1,137.60	1.41
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	359,600	2,755.69	3,340.68	4.14
SKP RESOURCES BERHAD	1,064,200	1,322.18	1,106.77	1.37
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	293,203	1,555.71	1,392.71	1.72
<b>HARTANAH</b>				
ECO WORLD BERHAD	550,000	771.13	497.75	0.62
GABUNGAN AQRS BERHAD	717,400	1,344.33	609.79	0.76
LBS BINA GROUP BERHAD	2,062,400	1,637.52	1,309.62	1.62
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	181,000	199.10	181.00	0.22
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	518,203	739.08	513.02	0.64
<b>TEKNOLOGI</b>				
VITROX CORP	179,400	1,165.94	1,123.04	1.39

**Peruntukan Portfolio (sambungan)**

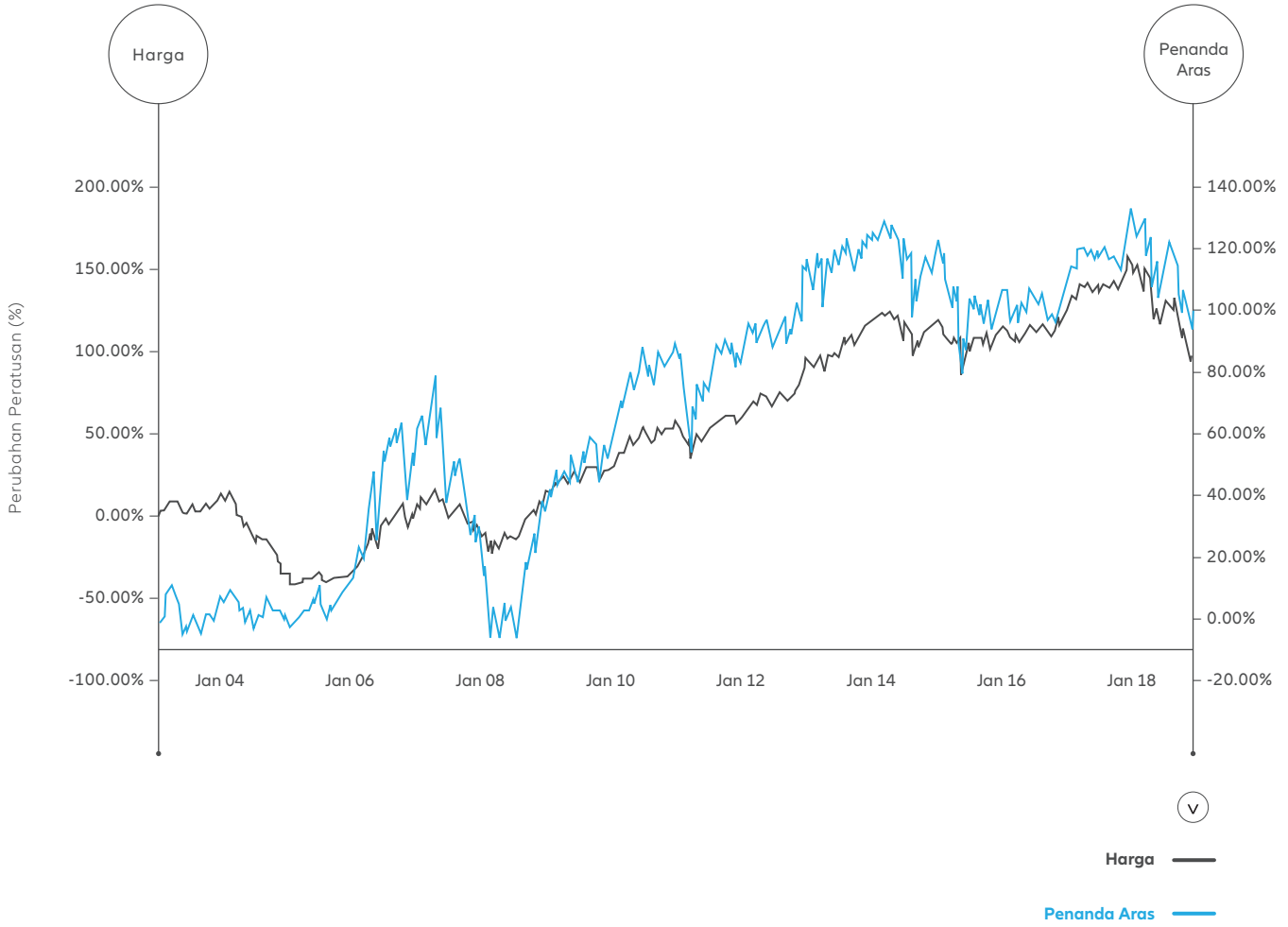
pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN</b>				
AXIATA GROUP BERHAD	738,413	3,739.17	2,894.58	<b>3.58</b>
BERJAYA FOOD BERHAD	785,600	1,270.06	1,099.84	<b>1.36</b>
BERMAZ AUTO BERHAD	1,082,200	2,301.37	2,294.26	<b>2.84</b>
BUMI ARMADA BERHAD	2,765,500	2,051.69	414.83	<b>0.51</b>
CHIN HIN GROUP BHD	1,605,000	1,537.65	1,083.38	<b>1.34</b>
CYPARK RESOURCES BHD	904,350	1,316.95	1,410.79	<b>1.75</b>
DIALOG GROUP BERHAD	585,000	1,120.02	1,813.50	<b>2.25</b>
GENTING BERHAD	396,500	3,626.52	2,418.65	<b>3.00</b>
GENTING MALAYSIA BERHAD	172,500	739.66	519.23	<b>0.64</b>
HSS ENGINEERS BHD	1,165,800	1,140.52	990.93	<b>1.23</b>
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	114,540	787.20	957.55	<b>1.19</b>
MY EG SERVICES BERHAD	2,541,600	2,858.66	2,465.35	<b>3.05</b>
SAPURA ENERGY BHD	754,500	310.90	215.03	<b>0.27</b>
SCICOM (MSC) BERHAD	460,000	874.37	483.00	<b>0.60</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	694,500	2,245.96	2,625.21	<b>3.25</b>
SIME DARBY BERHAD	898,203	1,852.69	2,146.71	<b>2.66</b>
TENAGA NASIONAL BERHAD	434,200	4,951.79	5,896.44	<b>7.30</b>
<b>AMANAHAH SAHAM</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	5,877,741	1,891.46	1,902.53	<b>2.36</b>
<b>WARAN</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	72,000	0.00	0.36	<b>0.00</b>
ECO WORLD INTL BERHAD	254,680	0.00	31.84	<b>0.04</b>
ECONBERHAD-WA	175,000	0.00	14.00	<b>0.02</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	179,350	0.00	34.08	<b>0.04</b>
GAMUDA BERHAD	36,166	9.04	5.42	<b>0.01</b>
HIBISCUS PETROLEUM	329,400	0.00	138.35	<b>0.17</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	97,000	0.00	4.85	<b>0.01</b>



# Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Desember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	65,327	81,152
Lain-lain pelaburan	10	1,903	1,775
Lain-lain belum terima		398	275
Tunai dan kesetaraan tunai		13,497	12,769
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>81,125</b>	<b>95,971</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	1,281
Liabiliti manfaat dan tuntutan		337	239
Lain-lain belum bayar		42	39
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>379</b>	<b>1,559</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>80,746</b>	<b>94,412</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	63,114	57,214
Perolehan tertahan		17,632	37,198
		<b>80,746</b>	<b>94,412</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.988	2.489

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	53,203	23,153	76,356
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	10,366	-	10,366
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(6,355)	-	(6,355)
Keuntungan bagi tahun	-	14,045	14,045
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	57,214	37,198	94,412
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	10,786	-	10,786
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,886)	-	(4,886)
Kerugian bagi tahun	-	(19,566)	(19,566)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	63,114	17,632	80,746
	Nota 12		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		383	246
Pendapatan dividen		2,349	2,247
(Kerugian)/Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		(2,864)	1,794
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(19,568)	12,537
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing		-	(211)
		(19,700)	16,613
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(1,328)	(1,277)
Lain-lain perbelanjaan		(23)	(136)
		(21,051)	15,200
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(21,051)	15,200
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	1,485	(1,155)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(19,566)	14,045
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		37,198	23,153
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		17,632	37,198

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

# Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(21,051)	15,200
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(2,349)	(2,247)
Pendapatan faedah	(383)	(246)
Kerugian/(keuntungan) atas pelupusan pelaburan	2,864	(1,794)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	19,568	(12,537)
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	-	211
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(1,351)	(1,413)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	30,445	29,921
Pembelian pelaburan	(37,098)	(32,369)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(207)	157
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	98	152
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	3	(333)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(8,110)	(3,885)
Cukai diterima/(dibayar)	204	(169)
Dividen diterima	2,349	2,252
Faedah diterima	385	248
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(5,172)	(1,554)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	10,786	10,366
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,886)	(6,355)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	5,900	4,011
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	728	2,457
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	12,769	10,312
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	13,497	12,769

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



# DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

DANA PENDAPATAN EKUITI   DANA GLOBAL HIGH PAYOUT   DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS   DANA INDUK BON   DANA INDUK EKUITI   DANA INDUK DIVIDEN

---

Jadual Perbandingan Prestasi	37
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	38
Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	39
Penyata Aset dan Liabiliti	40
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	41
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	42
Penyata Aliran Tunai	43

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.204	1.230	1.238	1.238	1.254
Unit dalam Edaran	851,850	967,159	836,784	1,563,270	1,585,184
Jumlah NAV (RM)	1,025,298	1,189,598	1,035,309	1,935,120	1,986,850
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.204	1.230	1.238	1.238	1.254
NAV Terendah (RM/Unit)	1.180	1.204	1.231	1.237	1.239
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.03	2.16	0.65	0.00	1.29
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	3.08	3.10	2.97	2.83	3.01
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	2.03%	2.16%	0.65%	0.00%	1.29%

## Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Tunai dan Deposit	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.29%	0.65%	1.22%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.01%	2.94%	3.00%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

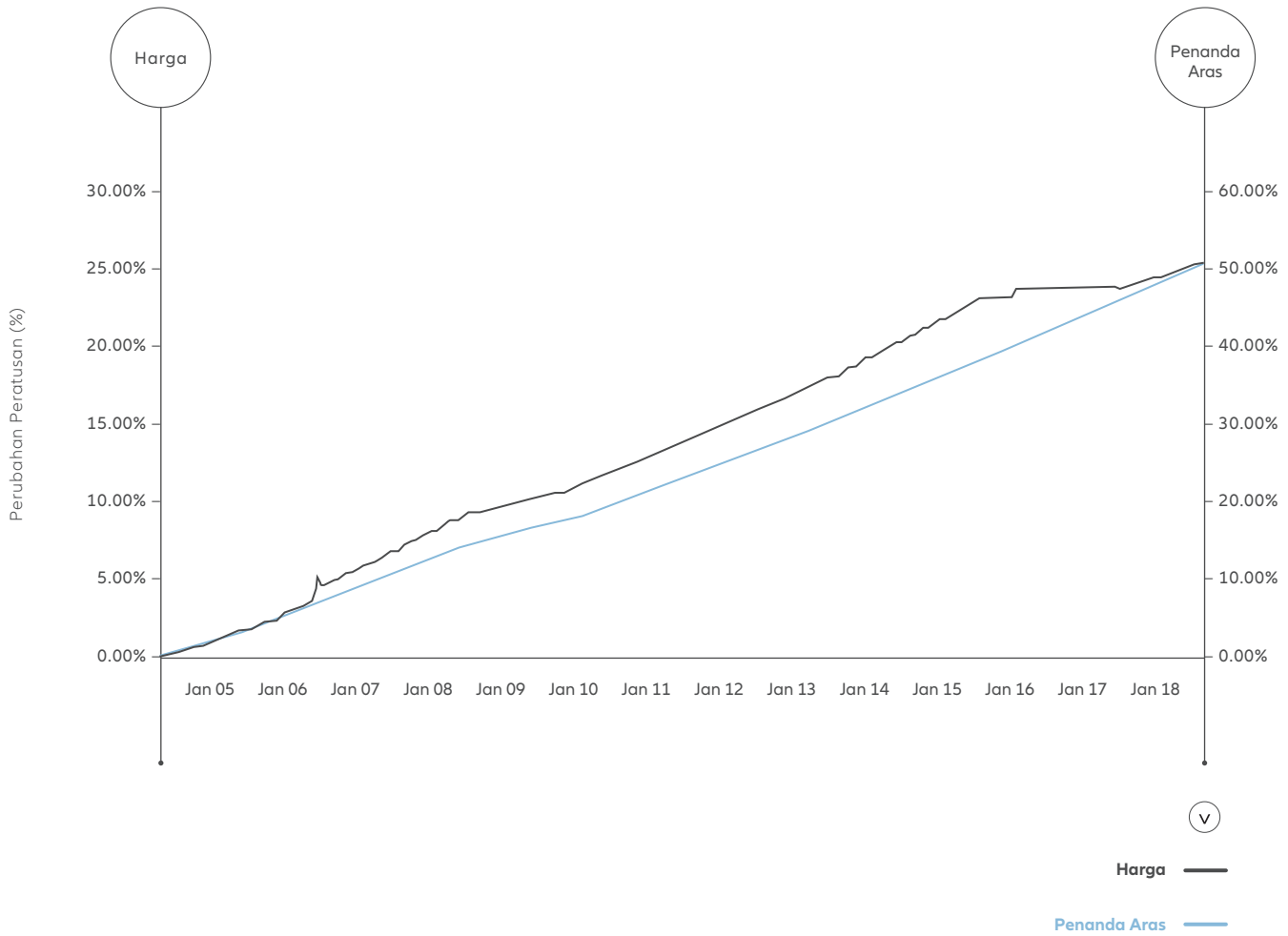
### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.



# Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Deposit tetap dan panggilan	9	176	1,113
Lain-lain belum terima		107	-
Tunai dan kesetaraan tunai		1,706	824
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>1,989</b>	<b>1,937</b>
<b>LIABILITI</b>			
Lain-lain belum bayar		2	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>2</b>	<b>2</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>1,987</b>	<b>1,935</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	1,674	1,646
Perolehan tertahan		313	289
		<b>1,987</b>	<b>1,935</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>1,254</b>	<b>1,238</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	747	288	1,035
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	957	-	957
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(58)	-	(58)
Keuntungan bagi tahun	-	1	1
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	1,646	289	1,935
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	58	-	58
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(30)	-	(30)
Keuntungan bagi tahun	-	24	24
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	1,674	313	1,987

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		63	32
		63	32
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(34)	(28)
		29	4
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		29	4
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(5)	(3)
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		24	1
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		289	288
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		313	289

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	29	4
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(63)	(32)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(34)	(28)
Pengeluaran daripada/(Penempatan dengan) Institusi Kewangan	934	(1,110)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(107)	-
<b>Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi</b>	793	(1,138)
Cukai dibayar	(5)	(3)
Faedah diterima	66	30
<b>Tunai bersih dijana daripada/ (diguna dalam) aktiviti operasi</b>	854	(1,111)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	58	957
Bayaran untuk pembatalan unit	(30)	(58)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	28	899
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	882	(212)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	824	1,036
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	1,706	824

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



# DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT   DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS   DANA INDUK BON   DANA INDUK EKUITI   DANA INDUK DIVIDEN   DANA BON   DANA PADU

---

Jadual Perbandingan Prestasi	45
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	46
Peruntukan Portfolio	47
Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	48
Penyata Aset dan Liabiliti	49
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	50
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	51
Penyata Aliran Tunai	52

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.566	1.538	1.501	1.671	1.414
Unit dalam Edaran	41,408,028	51,148,043	60,610,411	69,390,542	79,671,304
Jumlah NAV (RM)	64,521,535	78,418,228	90,656,067	115,559,194	112,258,823
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.728	1.633	1.600	1.729	1.728
NAV Terendah (RM/Unit)	1.566	1.412	1.488	1.507	1.414
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.43	1.79	1.17	15.39	-12.75
Penanda Aras: 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 30% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	-3.37	-0.95	-0.71	9.80	-5.52
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.15%	1.61%	1.06%	15.29%	-13.04%
Agihan Pendapatan (%)	-0.58%	0.18%	0.11%	0.10%	0.29%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dividen	55.37%	66.87%	67.49%	66.30%	52.87%
Dana Induk Bon	26.99%	27.23%	29.59%	28.34%	26.80%
Ekuiti	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%
Tunai dan Deposit	17.64%	5.90%	1.30%	5.36%	20.33%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-12.75%	0.62%	0.64%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-5.52%	0.99%	-0.28%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Agihan pendapatan sebanyak RM0.044 seunit telah dibuat pada 31 Disember 2018 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum agihan	RM1.457
NAV seunit selepas agihan	RM1.414

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.30% dikenakan ke atas dana.



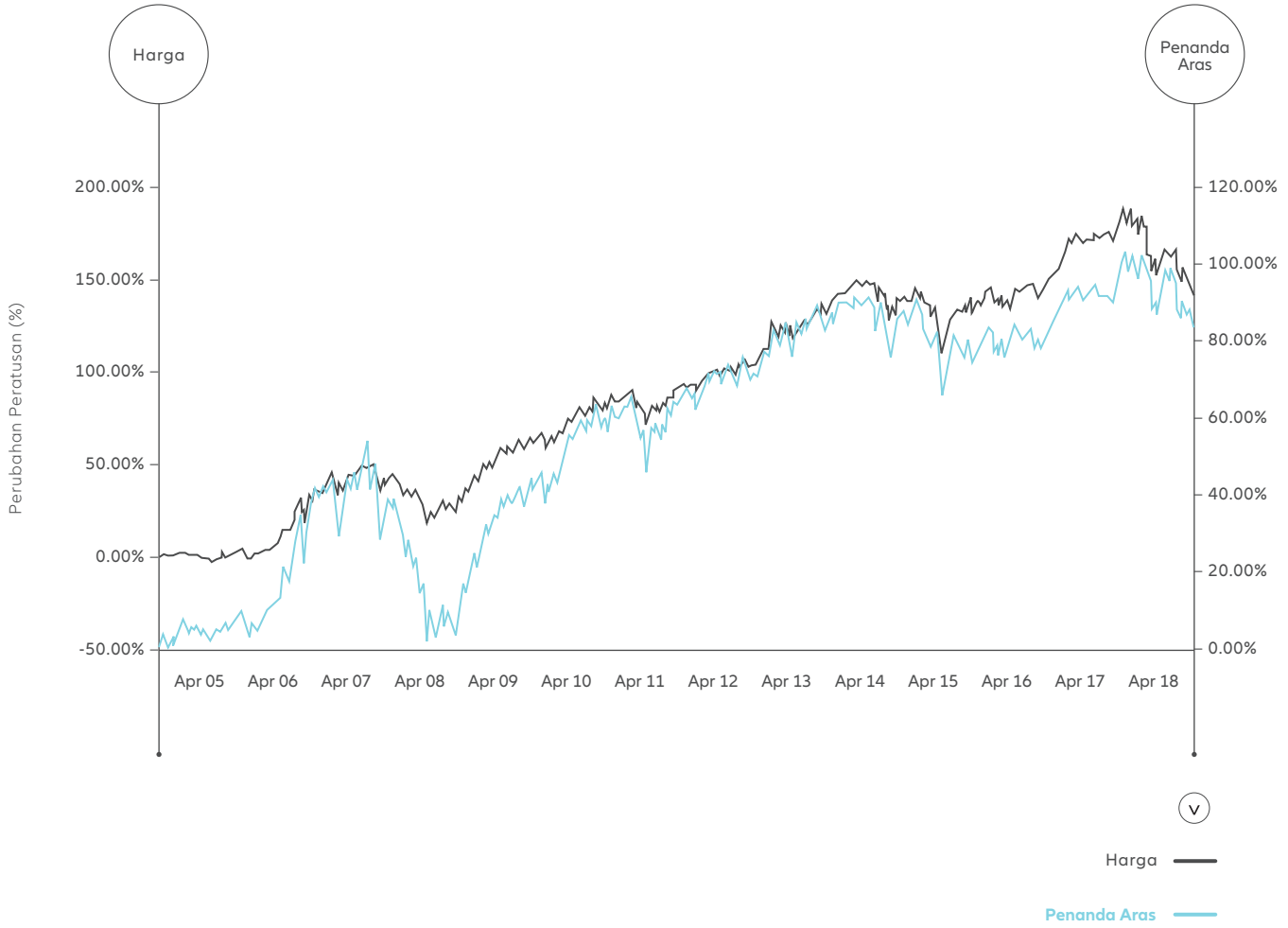
# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>Pelaburan</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	19,201,760	25,236.50	30,089.16	<b>26.80</b>
Pelaburan dalam Dana Induk Dividen	24,666,749	52,235.05	59,348.20	<b>52.87</b>

# Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (Mukasurat 78)		30,074	32,732
Dana Induk Dividen (Mukasurat 100)		59,332	76,606
Lain-lain belum terima		348	533
Tunai dan kesetaraan tunai		22,602	5,821
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>112,356</b>	<b>115,692</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		77	118
Lain-lain belum bayar		21	15
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>98</b>	<b>133</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>112,258</b>	<b>115,559</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	110,016	94,177
Perolehan tertahan		2,242	21,382
		<b>112,258</b>	<b>115,559</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.414	1.671

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	79,592	11,064	90,656
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	19,914	-	19,914
Agihan sepanjang tahun kewangan	-	(4,069)	(4,069)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(5,329)	-	(5,329)
Keuntungan bagi tahun	-	14,387	14,387
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	94,177	21,382	115,559
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	20,777	-	20,777
Agihan sepanjang tahun kewangan	-	(3,381)	(3,381)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,938)	-	(4,938)
Kerugian bagi tahun	-	(15,759)	(15,759)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	110,016	2,242	112,258
	Nota 12		

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		322	90
Pendapatan dividen		-	10
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		2,805	1,359
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(17,316)	14,526
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi ke atas tukaran asing		-	(24)
		(14,189)	15,961
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(1,541)	(1,420)
Lain-lain perbelanjaan		(2)	(144)
		(15,732)	14,397
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(15,732)	14,397
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(27)	(10)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(15,759)	14,387
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		21,382	11,064
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		2,242	21,382

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(15,732)	14,397
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	-	(10)
Pendapatan faedah	(322)	(90)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(2,805)	(1,359)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	17,316	(14,526)
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	-	24
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(1,543)	(1,564)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	17,345	6,388
Pembelian pelaburan	(11,924)	(10,419)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	176	37
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(41)	(20)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	6	(5)
<b>Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi</b>	4,019	(5,583)
Cukai dibayar	(27)	(10)
Dividen diterima	-	10
Faedah diterima	331	90
<b>Tunai bersih dijana daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	4,323	(5,493)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	20,777	19,914
Bayaran untuk agihan	(3,381)	(4,069)
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,938)	(5,329)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	12,458	10,516
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	16,781	5,023
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	5,821	798
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	22,602	5,821

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



# DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS

DANA INDUK BON

DANA INDUK EKUITI

DANA INDUK DIVIDEN

DANA BON

DANA PADU

DANA INDUK DANA EKUITI

---

Jadual Perbandingan Prestasi	54
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	55
Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	56
Penyata Aset dan Liabiliti	57
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	58
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	59
Penyata Aliran Tunai	60

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	Tk2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.894	1.049	1.126	1.149	0.998
Unit dalam Edaran	12,175,209	10,787,464	9,531,374	8,543,525	8,076,237
Jumlah NAV (RM)	10,879,555	11,309,213	10,729,500	9,810,234	8,052,747
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.909	1.078	1.127	1.165	1.155
NAV Terendah (RM/Unit)	0.800	0.865	0.917	1.110	0.966
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	7.55	19.46	9.34	4.17	-10.81
Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (%)	9.08	21.78	10.369	1.85	-3.52
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	56.74%	10.37%	-0.72%	0.01%	-17.64%
Agihan Pendapatan (%)	-49.19%	9.09%	10.06%	4.16%	6.83%



## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Allianz Global Investors Premier Funds – Allianz Global High Payout Fund	98.58%	100.01%	97.65%	98.50%	97.45%
Tunai dan Deposit	1.42%	-0.01%	2.35%	1.50%	2.55%

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

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-10.81%	0.66%	5.47%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-3.52%	2.74%	7.58%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Agihan pendapatan sebanyak RM0.012 seunit telah dibuat pada 2 Januari 2018 dan RM0.0148 seunit telah dibuat pada 3 Julai 2018.

	2-Jan	3-Jul
NAV seunit sebelum agihan	1.149	1.095
NAV seunit selepas agihan	1.129	1.091

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.

## Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	10	8,053	9,909
Tunai dan kesetaraan tunai		81	48
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>8,134</b>	<b>9,957</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	73
Liabiliti manfaat dan tuntutan		35	42
Lain-lain belum bayar		46	31
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>81</b>	<b>146</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>8,053</b>	<b>9,811</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	13,307	13,825
Perolehan tertahan		(5,254)	(4,014)
		<b>8,053</b>	<b>9,811</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.998	1.149

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	14,941	(4,212)	10,729
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	7	-	7
Agihan sepanjang tahun kewangan	-	(223)	(223)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(1,123)	-	(1,123)
Keuntungan bagi tahun	-	421	421
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	13,825	(4,014)	9,811
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	-	(202)	(202)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(518)	-	(518)
Kerugian bagi tahun	-	(1,038)	(1,038)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	13,307	(5,254)	8,053
	Nota 12		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	1	2
Pendapatan dividen	568	641
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	67	165
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	(1,582)	1,361
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi ke atas tukaran asing	42	(1,520)
Lain-lain pendapatan	1	-
	(903)	649
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(158)	(172)
Lain-lain perbelanjaan	-	(4)
	(1,061)	473
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>	(1,061)	473
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	(52)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>	(1,038)	421
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	(4,014)	(4,212)
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	(5,254)	(4,014)

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(1,061)	473
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(568)	(641)
Pendapatan faedah	(1)	(2)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(67)	(165)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	1,582	(1,361)
(Keruntungan)/Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(42)	1,520
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(157)	(176)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	962	1,484
Pembelian pelaburan	(619)	(664)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	41	-
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(7)	8
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	15	(60)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	235	592
Cukai dibayar	(51)	(65)
Dividen diterima	568	663
Faedah diterima	1	2
<b>Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi</b>	753	1,192
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	-	7
Bayaran untuk agihan	(202)	(223)
Bayaran untuk pembatalan unit	(518)	(1,123)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	(720)	(1,339)
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	33	(147)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	48	195
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	81	48

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



# DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

DANA INDUK BON

DANA INDUK EKUITI

DANA INDUK DIVIDEN

DANA BON

DANA PADU

DANA INDUK DANA EKUITI

DANA AMANAH DANA IKHLAS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	62
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	63
Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	64
Penyata Aset dan Liabiliti	65
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	66
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	67
Penyata Aliran Tunai	68

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.277	1.426	1.601	1.686	1.537
Unit dalam Edaran	1,503,213	1,389,988	1,329,930	1,292,823	1,267,323
Jumlah NAV (RM)	1,918,597	1,981,450	2,128,040	2,179,104	1,947,571
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.287	1.480	1.614	1.739	1.721
NAV Terendah (RM/Unit)	1.167	1.286	1.309	1.606	1.537
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.45	11.67	12.27	5.31	-8.84
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	3.88	-6.15	0.00	0.00	0.00
Penanda Aras: 2/3 MSCI AC ASIA Pac Ex Japan High Dividend Yield Total Return (Net) + 1/3 Indeks JP Morgan Asia Credit (JACI) – Indeks Bukan Gred Pelaburan	0.00	0.00	11.99	19.27	-7.14
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	4.88%	11.02%	11.67%	4.80%	-9.71%
Agihan Pendapatan (%)	0.57%	0.65%	0.60%	0.51%	0.87%



## Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Allianz Global Investors Fund – Allianz Asian Multi Income Plus	100.88%	100.14%	101.31%	100.54%	100.73%
Tunai dan Deposit	-0.88%	-0.14%	-1.31%	-0.54%	-0.73%

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

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-8.84%	2.53%	4.88%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-7.14%	7.44%	3.87%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.

# Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	10	1,962	2,191
Tunai dan kesetaraan tunai		50	69
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>2,012</b>	<b>2,260</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	62	79
Lain-lain belum bayar		3	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>65</b>	<b>81</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>1,947</b>	<b>2,179</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	975	1,017
Perolehan tertahan		972	1,162
		<b>1,947</b>	<b>2,179</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>1.537</b>	<b>1.686</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	1,079	1,050	2,129
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(62)	-	(62)
Keuntungan bagi tahun	-	112	112
<b>Pada 31 Disember 2017 / 1 Januari 2018</b>	1,017	1,162	2,179
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(42)	-	(42)
Kerugian bagi tahun	-	(190)	(190)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	975	972	1,947

Nota 12

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan dividen	15	15
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan (Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	28 (228)	59 268
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi ke atas tukaran asing	23	(172)
Lain-lain pendapatan	1	-
	(161)	170
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(42)	(43)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>	(203)	127
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	(15)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>	(190)	112
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	1,162	1,050
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	972	1,162

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(203)	127
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(15)	(15)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(28)	(59)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	228	(268)
(Keruntungan)/Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(23)	172
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(41)	(43)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	66	136
Pembelian pelaburan	(14)	(16)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	-	(5)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	1	-
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	12	72
Cukai dibayar	(4)	(6)
Dividen diterima	15	15
<b>Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi</b>	23	81
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Bayaran untuk pembatalan unit	(42)	(62)
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan</b>	(42)	(62)
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(19)	19
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	69	50
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	50	69

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



# DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

DANA INDUK EKUITI   DANA INDUK DIVIDEN   DANA BON   DANA PADU   DANA INDUK DANA EKUITI   DANA AMANAH DANA IKHLAS   DANA ASEAN PLUS

Jadual Perbandingan Prestasi	70
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	71
Peruntukan Portfolio Bon Mengikut Sektor	72
Peruntukan Portfolio	73
Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	77
Penyata Aset dan Liabiliti	78
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	79
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	80
Penyata Aliran Tunai	81

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.323	1.375	1.436	1.499	1.567
Unit dalam Edaran	146,161,655	189,316,645	233,553,125	296,148,615	328,113,445
Jumlah NAV (RM)	193,341,211	260,289,954	335,169,715	443,690,450	513,899,831
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.324	1.375	1.441	1.499	1.567
NAV Terendah (RM/Unit)	1.275	1.323	1.375	1.436	1.500
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.85	3.93	4.44	4.39	4.54
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.28	3.35	3.25	3.14	3.41
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	-0.01%	0.28%	0.30%	0.38%
Agihan Pendapatan (%)	3.85%	3.94%	4.16%	4.09%	4.16%



## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Sekuriti Pendapatan Tetap	78.65%	82.70%	89.78%	89.39%	89.73%
Tunai dan Deposit	21.35%	17.30%	10.22%	10.61%	10.27%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.54%	4.45%	4.23%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.41%	3.27%	3.29%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

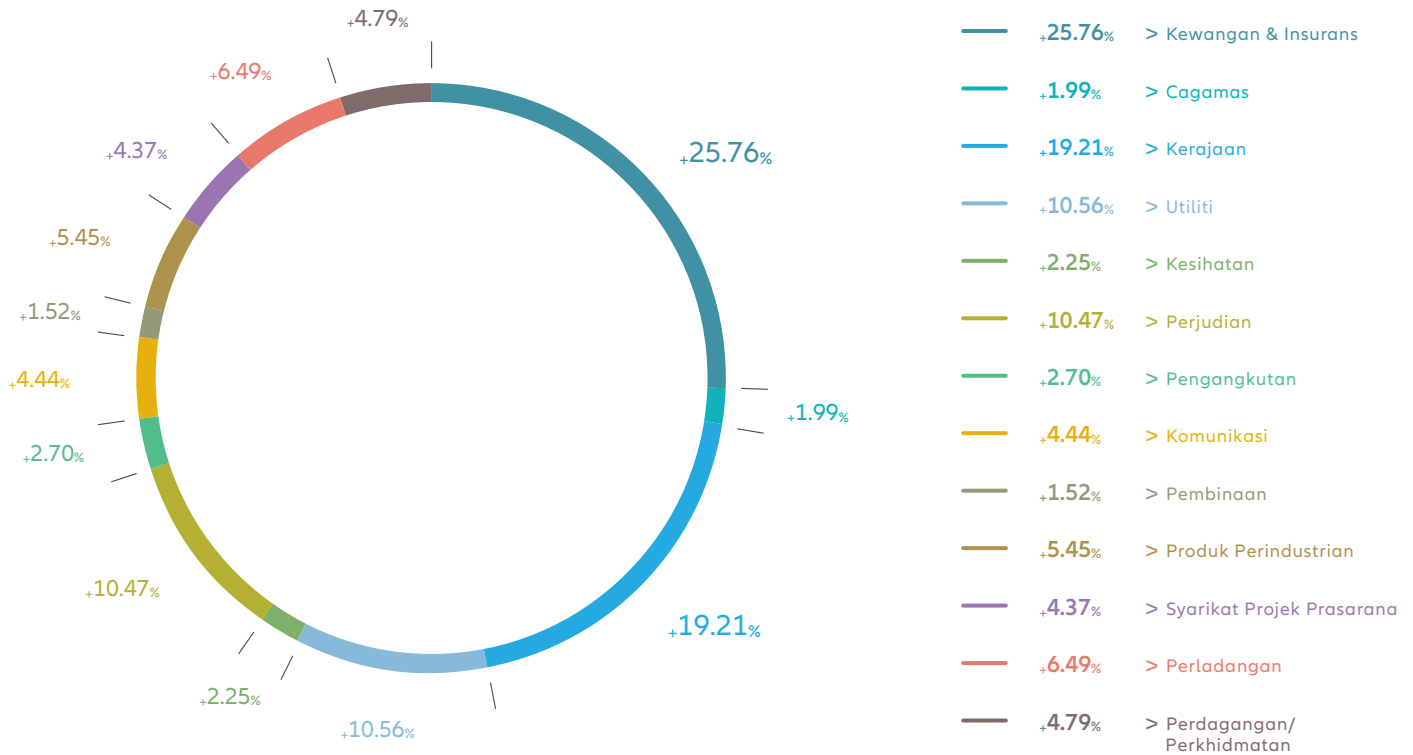
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Bon Mengikut Sektor

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b>Sekuriti Pendapatan Tetap</b>				
<b>Sekuriti Kerajaan Malaysia</b>				
Bon Kerajaan	70,000,000	69,940.35	70,467.70	<b>13.71</b>
<b>Bon Jaminan Kerajaan</b>				
Pengurusan Air Spv Berhad	8,000,000	8,000.00	8,076.26	<b>1.57</b>
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
Bandar Serai Development	7,000,000	6,993.90	7,027.48	<b>1.37</b>
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
Bank Pembangunan Malaysia Berhad	5,000,000	5,000.00	5,059.20	<b>0.98</b>
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
BENIH RESTU BHD	15,000,000	15,051.00	14,949.15	<b>2.91</b>
Program Sukuk Murabahah				
Cagamas MBS Berhad	9,000,000	9,514.90	9,158.21	<b>1.78</b>
Bon Kadar Tetap Bersiri Bersandarkan Aset				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	15,000,000	15,000.00	15,089.25	<b>2.94</b>
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
CELCOM NETWORKS SDN BERHAD	20,000,000	20,197.00	20,474.00	<b>3.98</b>
Program Sukuk Murabahah				
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	7,000,000	7,000.00	7,066.01	<b>1.37</b>
Program Nota Tempoh Sederhana				
Danga Capital Berhad	20,000,000	20,000.00	19,980.15	<b>3.89</b>
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				

**Peruntukan Portfolio (sambungan)**

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b><i>Sekuriti Hutang Swasta (sambungan)</i></b>				
Digi.Com Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	20,000,000	20,000.00	20,161.00	<b>3.92</b>
First Abu Dhabi Bank Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,542.39	<b>0.69</b>
First Resources Limited Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,084.50	10,076.80	<b>1.96</b>
GB Services Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,072.00	3,019.59	<b>0.59</b>
GENM CAPITAL BHD Program Nota Tempoh Sederhana	35,000,000	35,000.00	35,167.50	<b>6.84</b>
GRAND SEPADU NK SDN BHD Program Sukuk Murabahah	5,000,000	4,970.95	5,077.60	<b>0.99</b>
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD Bon Subordinat	10,000,000	10,000.00	10,033.50	<b>1.95</b>
HSBC Amanah Malaysia Berhad Bon Subordinat	15,000,000	15,022.00	15,030.40	<b>2.92</b>
IGB Reit Capital Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,013.20	10,033.40	<b>1.95</b>
JIMAH EAST POWER SDN BHD Program Sukuk Murabahah	8,000,000	8,000.00	8,166.21	<b>1.59</b>
Kimanis Power Sdn Bhd Program Sukuk	1,000,000	1,014.83	1,037.84	<b>0.20</b>

**Peruntukan Portfolio (sambungan)**

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b><i>Sekuriti Hutang Swasta (sambungan)</i></b>				
KUALA LUMPUR KEPONG BERHAD Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	4,884.50	4,922.15	<b>0.96</b>
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Berhad Sukuk Wakalah	7,000,000	7,139.10	7,361.96	<b>1.43</b>
Malayan Banking Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	2,988.24	<b>0.58</b>
MERC BENZ SVC MALAYSIA Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,000.00	5,021.25	<b>0.98</b>
Prasarana Malaysia Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,000.00	10,013.90	<b>1.95</b>
PUBLIC BANK BERHAD Nota Tempoh Sederhana Senior	30,000,000	30,000.00	30,037.35	<b>5.84</b>
PUTRAJAYA HOLDINGS BHD Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	9,991.60	<b>1.94</b>
Quantum Solar Park Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,116.55	9,902.95	<b>1.93</b>
Rantau Abang Capital Berhad Program Sukuk Musyarakah Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,006.50	10,060.05	<b>1.96</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	12,000,000	12,000.00	11,998.80	<b>2.33</b>
Southern Power Generation Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	15,383.10	<b>2.99</b>

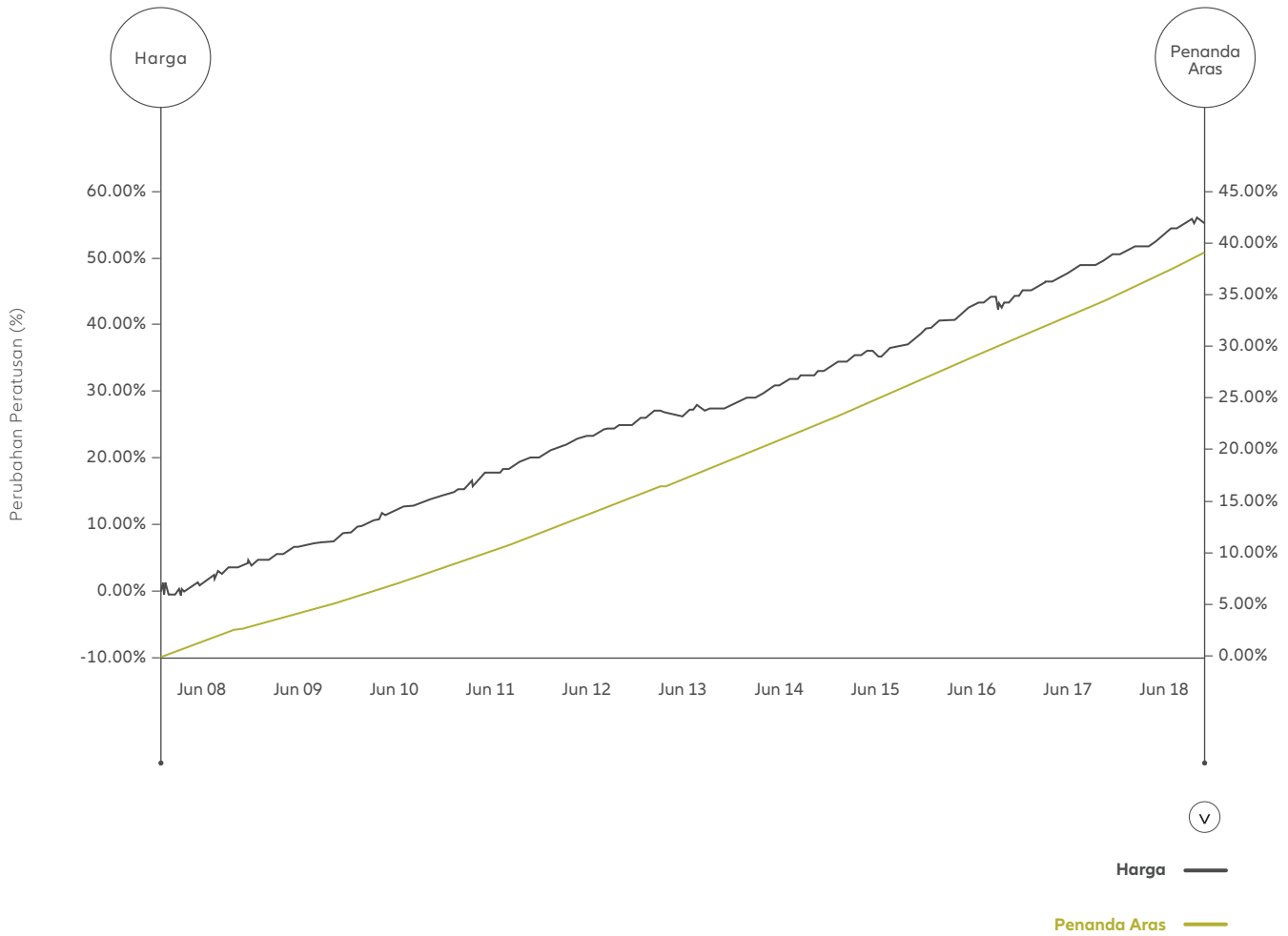
**Peruntukan Portfolio (sambungan)**

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b><i>Sekuriti Hutang Swasta (sambungan)</i></b>				
Sports Toto Malaysia Sdn Bhd Program Nota Tempoh Sederhana	10,000,000	10,005.00	10,010.30	<b>1.95</b>
Telekom Malaysia Bhd Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,035.50	5,108.35	<b>0.99</b>
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,067.80	3,166.73	<b>0.62</b>
TNB Northern Energy Berhad Terbitan Sukuk	3,000,000	3,000.00	2,947.89	<b>0.57</b>
TNB Western Energy Bhd Terbitan Sukuk	5,000,000	5,044.50	5,141.10	<b>1.00</b>
Triplc Medical Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,095.35	10,393.20	<b>2.02</b>
YTL Power International Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,021.60	2,966.73	<b>0.58</b>
YTL Corporation Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,004.00	4,998.50	<b>0.97</b>

# Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5	71,040	11,726
Bon syarikat	6	390,971	385,373
Bon berdenominasi ringgit	7	3,544	3,556
Deposit berstruktur	8	15,371	15,448
Deposit tetap and panggilan	9	19,789	-
Tunai dan kesetaraan tunai		13,613	32,950
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>514,328</b>	<b>449,053</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	187	78
Lain-lain belum bayar		241	5,284
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>428</b>	<b>5,362</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>513,900</b>	<b>443,691</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	438,112	389,199
Perolehan tertahan		75,788	54,492
		<b>513,900</b>	<b>443,691</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1,567	1,499
<b>PELABURAN DALAM DANA BON INDUK</b>			
Dana Terurus		423,227	360,588
Dana Pendapatan Ekuiti		30,074	32,732
Dana Bon		60,599	50,371
		<b>513,900</b>	<b>443,691</b>

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



## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	297,337	37,833	335,170
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	91,862	-	91,862
Keuntungan bagi tahun	-	16,659	16,659
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	389,199	54,492	443,691
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	71,415	-	71,415
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(22,502)	-	(22,502)
Keuntungan bagi tahun	-	21,296	21,296
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	438,112	75,788	513,900

Nota 12

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		21,386	16,830
Pertambahan diskaun		141	258
Pelunasan premium		(199)	(160)
Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		45	672
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		1,885	554
		23,258	18,154
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(29)	(22)
Lain-lain perbelanjaan		(22)	(20)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		23,207	18,112
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(1,911)	(1,453)
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		21,296	16,659
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		54,492	37,833
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		75,788	54,492

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

## Penyata

# Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	23,207	18,112
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	199	160
Pertambahan diskaun	(141)	(258)
Pendapatan faedah	(21,386)	(16,830)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(45)	(672)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(1,885)	(554)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(51)	(42)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	17,925	48,932
Hasil daripada kematangan pelaburan	36,500	22,000
Penempatan dengan Institusi Kewangan	(19,789)	-
Pembelian pelaburan	(116,958)	(165,259)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(593)	-
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(5,043)	5,179
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(88,009)	(89,190)
Cukai dibayar	(1,803)	(1,450)
Faedah diterima	21,562	15,789
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	48,913	(74,851)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	71,415	91,862
Bayaran untuk pembatalan unit	(22,502)	-
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	48,913	91,862
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(19,337)	17,011
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	32,950	15,939
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	13,613	32,950

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



# DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA INDUK DIVIDEN

DANA BON

DANA PADU

DANA INDUK DANA EKUITI

DANA AMANAH DANA IKHLAS

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	83
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	84
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	85
Peruntukan Portfolio Dana Induk Ekuiti Allianz Life	85
Peruntukan Portfolio	86
Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	88
Penyata Aset dan Liabiliti	89
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	90
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	91
Penyata Aliran Tunai	92

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.441	2.545	2.613	3.267	2.532
Unit dalam Edaran	90,997,496	138,393,152	162,109,072	173,271,238	206,395,810
Jumlah NAV (RM)	222,054,563	352,166,560	423,544,574	565,938,732	522,462,900
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.758	2.632	2.707	3.267	3.426
NAV Terendah (RM/Unit)	2.328	2.087	2.403	2.632	2.452
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-2.55	4.26	2.67	25.03	-22.50
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-6.17	-2.89	-2.45	12.74	-9.28
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-4.02%	1.97%	0.36%	21.96%	-25.03%
Agihan Pendapatan (%)	1.47%	2.29%	2.31%	3.07%	2.53%

## Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	100.05%	96.38%	98.63%	95.72%	95.33%
Tunai dan Deposit	-0.05%	3.62%	1.37%	4.28%	4.67%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-22.50%	-0.17%	0.21%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-9.28%	-0.08%	-1.89%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

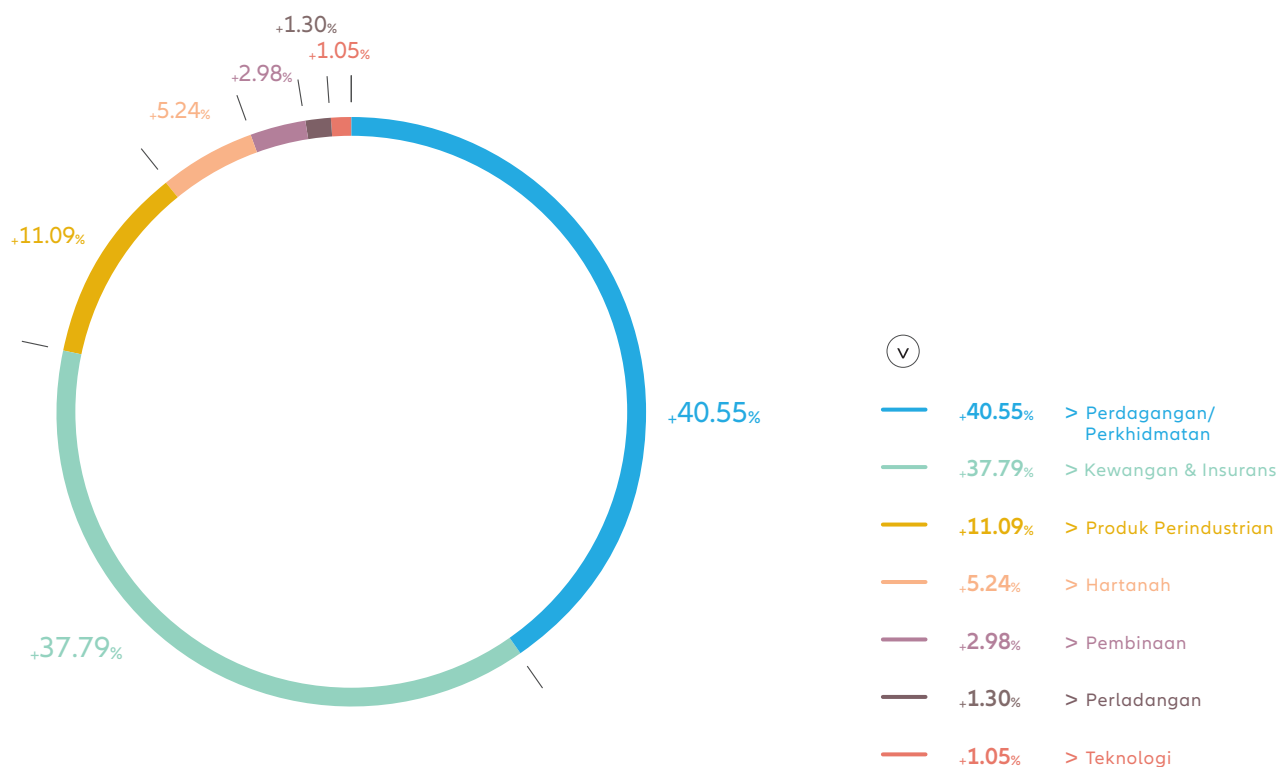
## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

pada 31 Disember 2018

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	12.14%	17.18%	14.67%	15.54%	2.98%
Barangan Pengguna	0.00%	1.75%	0.00%	2.14%	0.00%
Kewangan & Insurans	22.01%	17.70%	18.65%	0.00%	37.79%
Produk Perindustrian	1.57%	5.62%	8.83%	11.03%	11.09%
Syarikat Projek Prasarana	3.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perladangan	0.00%	7.03%	2.20%	2.49%	1.30%
Hartanah	2.71%	2.91%	6.10%	12.11%	5.24%
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.63%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	1.05%
Perdagangan/Perkhidmatan	56.89%	47.39%	49.55%	56.69%	40.55%

## Peruntukan Portfolio Dana Induk Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	13,417,750	5,675.47	5,165.83	<b>0.99</b>
IJM CORPORATION BERHAD	1,886,500	6,145.45	3,056.13	<b>0.58</b>
ML GLOBAL BERHAD	3,921,000	3,063.09	2,725.10	<b>0.52</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	5,344,955	9,265.53	3,581.12	<b>0.69</b>
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	2,658,500	10,809.13	11,511.31	<b>2.20</b>
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	6,969,699	39,037.26	39,727.28	<b>7.60</b>
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	988,141	15,225.86	18,339.90	<b>3.51</b>
MALAYAN BANKING BERHAD	5,989,554	51,589.38	56,780.97	<b>10.87</b>
PUBLIC BANK BERHAD	1,865,000	43,775.90	46,140.10	<b>8.83</b>
RHB BANK BHD	2,977,100	15,340.94	15,719.09	<b>3.01</b>
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	4,313,000	6,773.41	7,116.45	<b>1.36</b>
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD	1,761,600	6,796.23	4,738.70	<b>0.91</b>
HIBISCUS PETROLEUM	5,000,000	6,612.46	4,200.00	<b>0.80</b>
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	3,413,000	30,802.61	31,706.77	<b>6.07</b>
SKP RESOURCES BERHAD	7,168,900	8,765.18	7,455.66	<b>1.43</b>
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	1,363,278	6,976.48	6,475.57	<b>1.24</b>
<b>HARTANAH</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	2,330,230	4,014.76	2,586.56	<b>0.50</b>
ECO WORLD BERHAD	3,070,000	4,012.15	2,778.35	<b>0.53</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	8,942,300	11,391.33	7,600.96	<b>1.45</b>
LBS BINA GROUP BERHAD - PREFERENCE SHARES	335,391	368.93	335.39	<b>0.06</b>
LBS BINA GROUP BERHAD	11,825,600	9,001.14	7,509.26	<b>1.44</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	4,726,278	6,186.20	4,679.02	<b>0.90</b>



## Peruntukan Portfolio (sambungan)

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI (sambungan)</b>				
<b>TEKNOLOGI</b>				
VITROX CORP	839,600	5,501.35	5,255.90	1.01
<b>PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	9,509,300	14,907.85	12,362.09	2.37
AXIATA GROUP BERHAD	4,357,031	22,312.91	17,079.56	3.27
BERMAZ AUTO BERHAD	5,466,400	11,801.95	11,588.77	2.22
BUMI ARMADA BERHAD	22,461,100	16,044.46	3,369.17	0.64
CYPARK RESOURCES BHD	5,275,500	7,682.39	8,229.78	1.58
DIALOG GROUP BERHAD	5,570,000	10,213.00	17,267.00	3.30
GENTING BERHAD	3,133,800	26,933.61	19,116.18	3.66
GENTING MALAYSIA BERHAD	2,901,900	10,182.97	8,734.72	1.67
HSS ENGINEERS BHD	7,817,700	7,629.32	6,645.05	1.27
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	781,931	5,396.10	6,536.94	1.25
MY EG SERVICES BERHAD	17,928,700	19,928.03	17,390.84	3.33
SAPURA ENERGY BHD	4,526,600	1,863.83	1,290.08	0.25
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	4,896,700	15,835.54	18,509.53	3.54
SIME DARBY BERHAD	2,870,000	7,078.11	6,859.30	1.31
TENAGA NASIONAL BERHAD	3,459,200	47,152.92	46,975.94	8.99
<b>WARAN</b>				
ECONBERHAD-WA	2,712,550	0.00	217.00	0.04
GAMUDA BERHAD	376,550	94.14	56.48	0.01
WCT HOLDINGS BERHAD	344,966	0.00	17.25	0.00
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	323,040	0.00	1.62	0.00
ECO WORLD INTL BERHAD	1,591,280	0.00	198.91	0.04
GABUNGAN AQRS BERHAD	2,235,575	0.00	424.76	0.08

# Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4	498,830	541,835
Lain-lain belum terima		981	1,767
Tunai dan kesetaraan tunai		22,820	33,993
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>522,631</b>	<b>577,595</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	7,813
Lain-lain belum bayar		167	3,844
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>167</b>	<b>11,657</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>522,464</b>	<b>565,938</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	458,268	361,638
Perolehan tertahan		64,196	204,300
		<b>522,464</b>	<b>565,938</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.532	3.267
<b>PELABURAN DALAM DANA INDUK EKUITI</b>			
Dana Ekuiti		205,884	232,103
Dana Terurus		315,117	332,781
Dana ASEAN Plus		1,463	1,054
		<b>522,464</b>	<b>565,938</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	326,627	96,918	423,545
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	45,040	-	45,040
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(10,029)	-	(10,029)
Keuntungan bagi tahun	-	107,382	107,382
<b>Pada 31 Disember 2017 / 1 Januari 2018</b>	361,638	204,300	565,938
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	96,630	-	96,630
Kerugian bagi tahun	-	(140,104)	(140,104)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	458,268	64,196	522,464

Nota 12

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		681	481
Pendapatan dividen		16,223	13,686
(Kerugian)/Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		(35,738)	16,213
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(131,793)	85,263
		(150,627)	115,643
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(32)	(33)
Lain-lain perbelanjaan		(62)	(71)
		(150,721)	115,539
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(150,721)	115,539
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	10,617	(8,157)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(140,104)	107,382
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		204,300	96,918
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		64,196	204,300

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(150,721)	115,539
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(16,223)	(13,686)
Pendapatan faedah	(681)	(481)
Kerugian/(keuntungan) atas pelupusan pelaburan	35,738	(16,213)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	131,793	(85,263)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(94)	(104)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	179,691	239,720
Pembelian pelaburan	(303,568)	(262,231)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	142	6,933
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(3,678)	358
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(127,507)	(15,324)
Cukai diterima/(dibayar)	2,804	(1,336)
Dividen diterima	16,223	13,723
Faedah diterima	677	482
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(107,803)	(2,455)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	96,630	45,040
Bayaran untuk pembatalan unit	-	(10,029)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	96,630	35,011
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(11,173)	32,556
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	33,993	1,437
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	22,820	33,993

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



# DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

DANA BON

DANA PADU

DANA INDUK DANA EKUITI

DANA AMANAH DANA IKHLAS

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	94
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	95
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	96
Portfolio Ekuiti Dana Induk Dividen Allianz Life	96
Peruntukan Portfolio	97
Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	99
Penyata Aset dan Liabiliti	100
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	101
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	102
Penyata Aliran Tunai	103

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.346	2.413	2.452	3.031	2.406
Unit dalam Edaran	15,227,239	21,730,319	24,954,949	25,277,749	24,666,749
Jumlah NAV (RM)	35,709,485	52,427,359	61,170,637	76,606,050	59,332,485
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.610	2.526	2.544	3.031	3.187
NAV Terendah (RM/Unit)	2.238	1.992	2.292	2.469	2.329
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-1.59	2.86	1.62	23.61	-20.62
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-6.17	-2.89	-2.45	12.74	-9.28
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-3.51%	0.69%	-0.65%	20.60%	-23.15%
Agihan Pendapatan (%)	1.92%	2.17%	2.27%	3.01%	2.53%



## Peruntukan Portfolio

# Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	92.01%	94.72%	99.42%	93.93%	95.86%
Tunai dan Deposit	7.99%	5.28%	0.58%	6.07%	4.14%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-20.62%	-0.10%	0.18%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-9.28%	-0.08%	-1.89%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

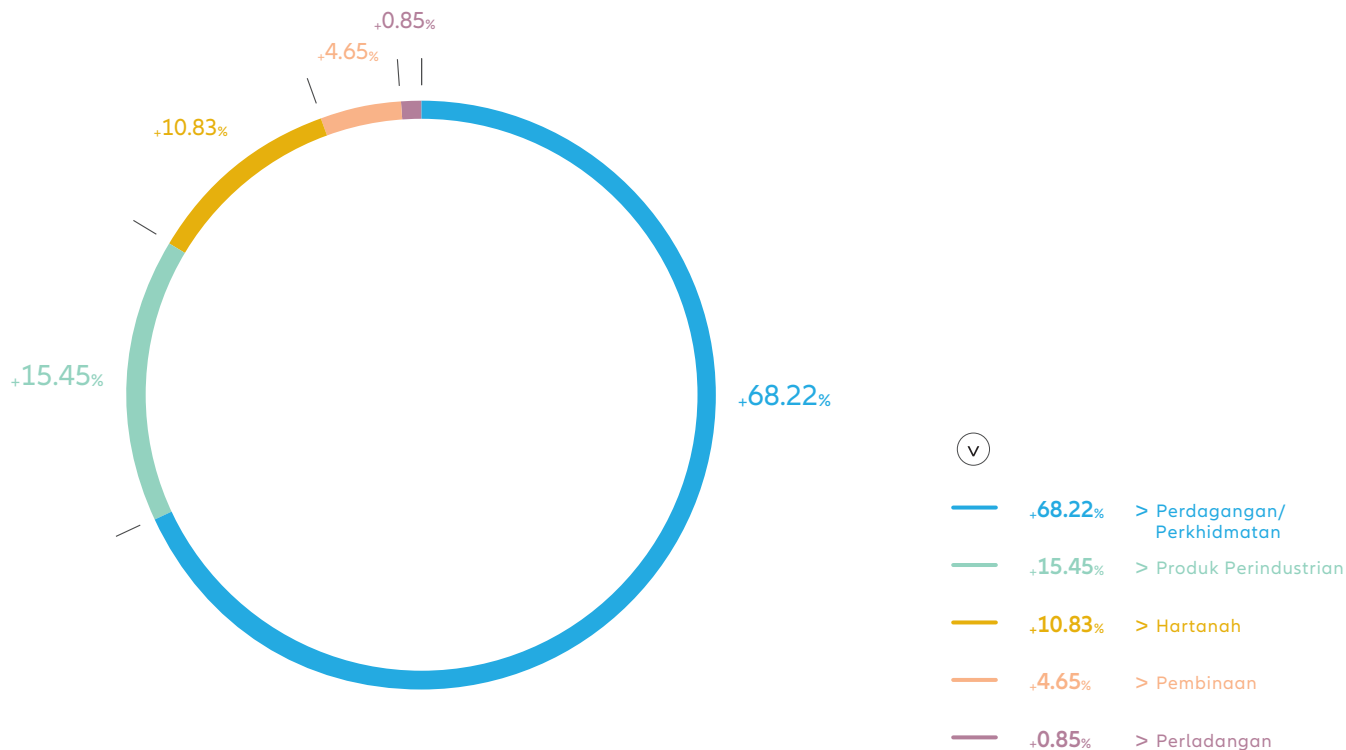
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	13.79%	15.93%	10.81%	14.17%	4.65%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	20.15%	16.42%	16.65%	0.00%	0.00%
Produk Perindustrian	1.74%	7.47%	8.85%	10.47%	15.45%
Syarikat Projek Prasarana	3.85%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perladangan	0.00%	5.55%	2.76%	0.68%	0.85%
Hartanah	2.94%	3.82%	8.64%	12.63%	10.83%
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.23%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	56.61%	50.65%	52.29%	62.05%	68.22%

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Dividen Allianz Life

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,899,250	766.25	731.21	1.23
ML GLOBAL BERHAD	505,000	416.22	350.98	0.59
WCT HOLDINGS BERHAD	940,691	1,610.61	630.26	1.06
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	230,300	944.23	997.20	1.68
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	768,403	4,296.27	4,379.90	7.38
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	120,548	1,855.62	2,237.37	3.77
MALAYAN BANKING BERHAD	772,193	6,597.28	7,320.39	12.34
PUBLIC BANK BERHAD	116,000	2,383.03	2,869.84	4.84
RHB BANK BHD	245,300	1,278.54	1,295.18	2.18
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	398,000	635.35	656.70	1.11
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD	223,000	813.71	599.87	1.01
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	400,000	3,623.04	3,716.00	6.26
SKP RESOURCES BERHAD	831,300	1,046.40	864.55	1.46
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	67,313	358.63	319.74	0.54
<b>HARTANAH</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	461,806	777.54	512.60	0.86
ECO WORLD BERHAD	680,900	974.50	616.21	1.04
ECO WORLD INTERNATIONAL BERHAD	624,700	741.91	440.41	0.74
GABUNGAN AQRS BERHAD	812,800	948.68	690.88	1.16
LBS BINA GROUP BERHAD	1,821,220	1,441.06	1,156.47	1.95
LBS BINA GROUP BERHAD - PREFERENCE SHARES	75,352	82.89	75.35	0.13
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	539,313	689.22	533.92	0.90

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI (sambungan)</b>				
<b>PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	938,100	1,215.53	1,219.53	<b>2.06</b>
AXIATA GROUP BERHAD	534,558	2,612.14	2,095.47	<b>3.53</b>
BERMAZ AUTO BERHAD	849,200	1,695.28	1,800.30	<b>3.03</b>
BUMI ARMADA BERHAD	3,331,500	2,377.65	499.73	<b>0.84</b>
CYPARK RESOURCES BHD	678,300	987.77	1,058.15	<b>1.78</b>
DIALOG GROUP BERHAD	934,000	1,880.00	2,895.40	<b>4.88</b>
GENTING BERHAD	453,300	3,930.20	2,765.13	<b>4.66</b>
GENTING MALAYSIA BERHAD	238,000	941.19	716.38	<b>1.21</b>
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	192,132	1,282.65	1,606.22	<b>2.71</b>
MY EG SERVICES BERHAD	1,820,350	1,522.04	1,765.74	<b>2.98</b>
SAPURA ENERGY BHD	528,100	217.63	150.51	<b>0.25</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	589,600	1,906.72	2,228.69	<b>3.76</b>
SIME DARBY BERHAD	360,000	881.79	860.40	<b>1.45</b>
TENAGA NASIONAL BERHAD	449,650	5,811.55	6,106.25	<b>10.29</b>
<b>WARAN</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	50,720	0.00	0.25	<b>0.00</b>
ECO WORLD INTL BERHAD	219,600	0.00	27.45	<b>0.05</b>
ECONBERHAD-WA	389,450	0.00	31.16	<b>0.05</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	203,200	0.00	38.61	<b>0.07</b>
GAMUDA BERHAD	57,283	14.32	8.59	<b>0.01</b>
WCT ENGINEERING BERHAD	101,551	0.00	5.08	<b>0.01</b>

# Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Desember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	56,948	71,977
Lain-lain belum terima		59	38
Tunai dan kesetaraan tunai		2,702	6,052
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>59,709</b>	<b>78,067</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	1,078
Lain-lain belum bayar		377	383
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>377</b>	<b>1,461</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>59,332</b>	<b>76,606</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	44,342	45,520
Perolehan tertahan		14,990	31,086
		<b>59,332</b>	<b>76,606</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.406	3.031
<b>PELABURAN DALAM DANA INDUK DIVIDEN</b>			
Dana Pendapatan Ekuiti		59,332	76,606
		<b>59,332</b>	<b>76,606</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM '000	Perolehan tertahan RM '000	Jumlah RM '000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	44,527	16,644	61,171
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	5,000	-	5,000
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,007)	-	(4,007)
Keuntungan bagi tahun	-	14,442	14,442
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	45,520	31,086	76,606
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	6,816	-	6,816
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(7,994)	-	(7,994)
Kerugian bagi tahun	-	(16,096)	(16,096)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	44,342	14,990	59,332

Nota 12

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		108	115
Pendapatan dividen		2,025	1,872
(Kerugian)/Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		(3,388)	2,368
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(16,144)	11,221
		(17,399)	15,576
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(22)	(22)
Lain-lain perbelanjaan		(14)	(16)
		(17,435)	15,538
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(17,435)	15,538
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	1,339	(1,096)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(16,096)	14,442
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		31,086	16,644
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		14,990	31,086

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



## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(17,435)	15,538
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(2,025)	(1,872)
Pendapatan faedah	(108)	(115)
Kerugian/(keuntungan) atas pelupusan pelaburan	3,388	(2,368)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	16,144	(11,221)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(36)	(38)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	20,788	33,049
Pembelian pelaburan	(25,236)	(30,605)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(78)	541
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(5)	170
<b>Tunai (diguna dalam)/dijana daripada operasi</b>	(4,567)	3,117
Cukai diterima/(dibayar)	262	(198)
Dividen diterima	2,025	1,885
Faedah diterima	108	114
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/dijana daripada aktiviti operasi</b>	(2,172)	4,918
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	6,816	5,000
Bayaran untuk pembatalan unit	(7,994)	(4,007)
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/dijana daripada aktiviti pembiayaan</b>	(1,178)	993
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(3,350)	5,911
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	6,052	141
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	2,702	6,052

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



# DANA BON ALLIANZ LIFE

DANA PADU

DANA INDUK DANA EKUITI

DANA AMANAH DANA IKHLAS

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	105
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	106
Peruntukan Portfolio	107
Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	108
Penyata Aset dan Liabiliti	109
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	110
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	111
Penyata Aliran Tunai	112

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.176	1.212	1.254	1.298	1.345
Unit dalam Edaran	22,317,046	28,704,253	34,505,356	40,853,446	48,226,157
Jumlah NAV (RM)	26,232,205	34,771,405	43,261,253	53,001,354	64,855,865
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.177	1.212	1.260	1.298	1.345
NAV Terendah (RM/Unit)	1.142	1.176	1.212	1.254	1.299
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.98	3.06	3.47	3.51	3.62
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.28	3.35	3.25	3.14	3.41
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.66%	2.83%	3.31%	3.39%	3.49%
Agihan Pendapatan (%)	0.32%	0.23%	0.16%	0.12%	0.13%

## Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Bon	86.55%	93.58%	93.79%	95.09%	93.48%
Tunai dan Deposit	13.45%	6.42%	6.21%	4.91%	6.52%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.62%	3.53%	3.33%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.41%	3.27%	3.29%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

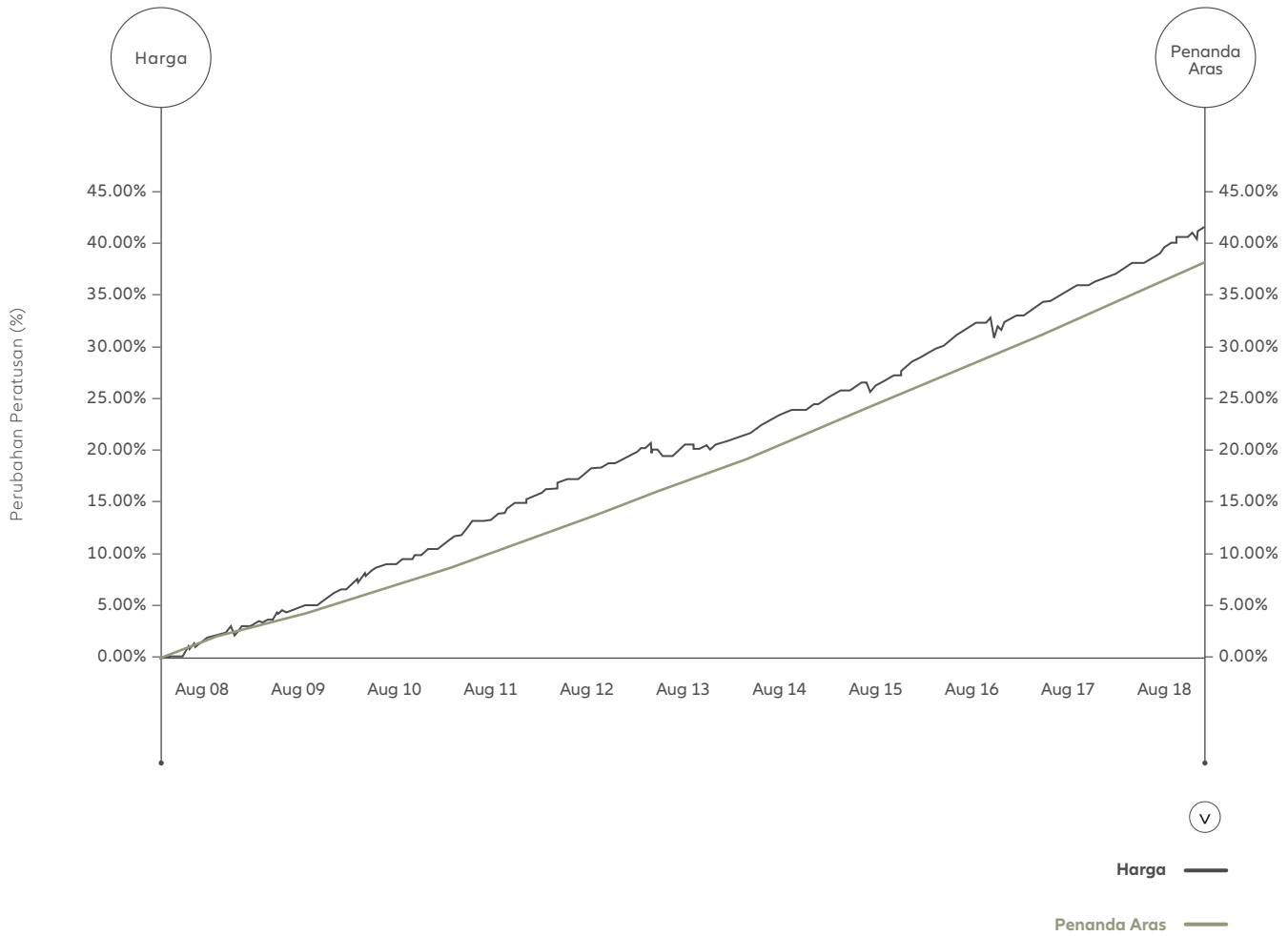
# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	38,690,998	52,077.64	60,628.79	<b>93.48</b>

# Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (mukasurat 78)		60,599	50,371
Lain-lain belum terima		1,095	362
Tunai Dan kesetaraan tunai		3,223	2,311
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>64,917</b>	<b>53,044</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan			
Lain-lain belum bayar		53	36
		8	7
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>61</b>	<b>43</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>64,856</b>	<b>53,001</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	57,562	47,782
Perolehan tertahan		7,294	5,219
		64,856	53,001
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.345	1.298

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM '000	Perolehan tertahan RM '000	Jumlah RM '000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	39,664	3,598	43,262
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	10,293	-	10,293
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,175)	-	(2,175)
Keuntungan bagi tahun	-	1,621	1,621
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	47,782	5,219	53,001
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	12,906	-	12,906
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(3,126)	-	(3,126)
Keuntungan bagi tahun	-	2,075	2,075
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	57,562	7,294	64,856
	Nota 12		

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



## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		87	65
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		49	-
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		2,399	1,940
Lain-lain pendapatan		1	-
		2,536	2,005
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(454)	(379)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
		2,082	1,626
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(7)	(5)
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		5,219	3,598
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		7,294	5,219

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	2,082	1,626
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(87)	(65)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(49)	-
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(2,399)	(1,940)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(453)	(379)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	352	-
Pembelian pelaburan	(8,132)	(7,881)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(733)	45
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	17	(3)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	1	1
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(8,948)	(8,217)
Cukai dibayar	(7)	(5)
Faedah diterima	87	65
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(8,868)	(8,157)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	12,906	10,293
Bayaran untuk pembatalan unit	(3,126)	(2,175)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	9,780	8,118
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	912	(39)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	2,311	2,350
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	3,223	2,311

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



# DANA PADU ALLIANZ LIFE

DANA INDUK DANA EKUITI

DANA AMANAH DANA IKHLAS

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	114
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	115
Peruntukan Portfolio	116
Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	117
Penyata Aset dan Liabiliti	118
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	119
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	120
Penyata Aliran Tunai	121

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.611	1.673	1.693	1.879	1.665
Unit dalam Edaran	15,169,020	20,682,258	26,606,414	32,559,184	39,530,612
Jumlah NAV (RM)	24,366,962	34,504,374	44,944,987	61,017,275	65,662,328
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.697	1.673	1.719	1.879	1.926
NAV Terendah (RM/Unit)	1.579	1.511	1.634	1.697	1.637
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	0.94	3.85	1.20	10.99	-11.39
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar Simpanan Tetap Islamik 12-bulan (%)*	-0.40	3.01	-1.44	6.91	-5.26

\* Selaras dengan mandat pelaburan dan objektif dana, sejak pelancaran, kami telah menggunakan Kadar Simpanan Tetap Islamik 12-bulan Maybank yang disiarkan di laman web Maybank sebagai penanda aras bagi dana. Nama penanda aras telah diubah daripada Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan kepada Kadar Simpanan Tetap Islamik 12-bulan berkuatkuasa mulai Julai 2015. Sila ambil maklum bahawa perubahan nama rujukan penanda aras tidak menjejaskan prestasi dana sebenar dan pengiraan penanda aras.

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Agihan Pendapatan (%)	-0.46%	2.60%	0.44%	9.43%	-13.28%
Income distribution (%)	1.40%	1.25%	0.76%	1.56%	1.89%

## Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	38.54%	49.21%	46.77%	50.13%	41.11%
Tunai dan Deposit	61.46%	50.79%	53.23%	49.87%	58.89%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-11.39%	-0.16%	0.85%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-5.26%	-0.06%	0.48%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.23% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>				
<b><i>PELABURAN</i></b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Dana Ekuiti	9,730,867	27,282.77	26,993.42	<b>41.11</b>

# Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Dana Ekuiti (mukasurat 129)		26,985	30,581
Deposit tetap dan panggilan	9	10,030	-
Lain-lain belum terima		231	628
Tunai dan kesetaraan tunai		28,521	29,874
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>65,767</b>	<b>61,083</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		81	40
Lain-lain belum bayar		24	26
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>105</b>	<b>66</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>65,662</b>	<b>61,017</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	64,112	51,748
Perolehan tertahan		1,550	9,269
		<b>65,662</b>	<b>61,017</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.665	1.879

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



## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	41,025	3,920	44,945
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	14,605	-	14,605
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(3,882)	-	(3,882)
Keuntungan bagi tahun	-	5,349	5,349
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	51,748	9,269	61,017
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	17,098	-	17,098
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,734)	-	(4,734)
Kerugian bagi tahun	-	(7,719)	(7,719)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	64,112	1,550	65,662
	Nota 12		

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		1,130	865
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		80	138
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(8,035)	5,089
Lain-lain pendapatan		3	-
		(6,822)	6,092
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(806)	(674)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(7,628)	5,418
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(91)	(69)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(7,719)	5,349
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		9,269	3,920
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		1,550	9,269

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(7,628)	5,418
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(1,130)	(865)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(80)	(138)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	8,035	(5,089)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(803)	(674)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	7,383	900
Penempatan/pengeluaran dengan/dari Institusi Kewangan	(10,030)	3,110
Pembelian pelaburan	(11,742)	(5,235)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	391	(319)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	41	-
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(2)	(1)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(14,762)	(2,219)
Cukai dibayar	(91)	(69)
Faedah diterima	1,136	906
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(13,717)	(1,382)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	17,098	14,605
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,734)	(3,882)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	12,364	10,723
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(1,353)	9,341
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	29,874	20,533
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	28,521	29,874

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



# DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA AMANAH DANA IKHLAS

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	123
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	124
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	125
Portfolio Ekuiti Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life	125
Peruntukan Portfolio	126
Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	128
Penyata Aset dan Liabiliti	129
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	130
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	131
Penyata Aliran Tunai	132

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.644	2.868	2.928	3.639	2.774
Unit dalam Edaran	3,552,053	5,920,263	7,178,693	8,405,193	9,730,867
Jumlah NAV (RM)	9,389,866	16,979,166	21,018,792	30,581,074	26,985,516
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.976	2.875	3.032	3.639	3.823
NAV Terendah (RM/Unit)	2.526	2.332	2.731	2.943	2.660
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	0.80	8.47	2.09	24.28	-23.77
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah (%)	-4.17	2.35	-6.14	10.72	-13.52
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.52%	6.21%	-0.19%	21.70%	-25.86%
Agihan Pendapatan (%)	-1.72%	2.26%	2.28%	2.58%	2.09%

## Peruntukan Portfolio

# Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	91.88%	98.65%	97.53%	95.61%	92.62%
Tunai dan Deposit	8.12%	1.35%	2.47%	4.39%	7.38%
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>					
			Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
Pulangan Tahunan Purata Dana			-23.77%	-1.10%	1.13%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras			-13.52%	-3.50%	-2.49%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

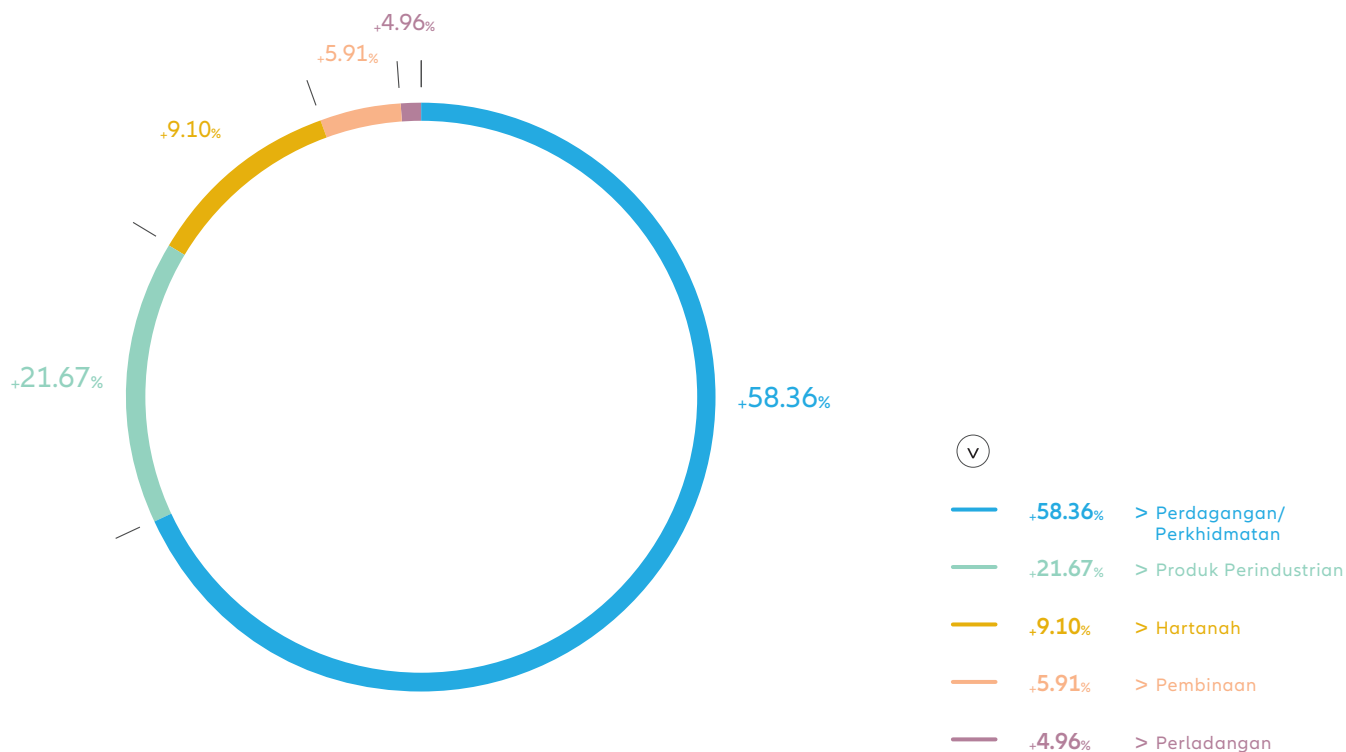
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	18.90%	19.43%	19.20%	14.17%	5.91%
Barangan Pengguna	0.00%	2.87%	0.00%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	0.00%	0.00%	1.69%	0.00%	0.00%
Produk Perindustrian	1.63%	15.26%	18.27%	10.47%	21.67%
Syarikat Projek Prasarana	4.74%	2.98%	4.04%	0.00%	0.00%
Perladangan	1.87%	12.78%	2.86%	0.68%	4.96%
Hartanah	7.31%	4.18%	10.18%	12.63%	9.10%
SPAC	1.41%	0.76%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	1.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	62.70%	41.74%	43.76%	62.05%	58.36%

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	991,750	627.76	381.82	<b>1.41</b>
IJM CORPORATION BERHAD	258,000	837.94	417.96	<b>1.55</b>
ML GLOBAL BERHAD	385,000	309.92	267.58	<b>0.99</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	472,219	771.87	316.39	<b>1.17</b>
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
BIMB HOLDINGS BERHAD	195,400	833.98	695.62	<b>2.58</b>
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	389,000	632.00	641.85	<b>2.38</b>
HIBISCUS PETROLEUM	500,000	661.25	420.00	<b>1.56</b>
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	338,500	3,050.86	3,144.67	<b>11.65</b>
SKP RESOURCES BERHAD	894,900	1,069.21	930.70	<b>3.45</b>
<b>PERLADANGAN</b>				
GENTING PLANTATIONS BERHAD	44,500	454.07	438.77	<b>1.63</b>
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	154,845	816.15	735.51	<b>2.73</b>
<b>HARTANAH</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	168,209	291.35	186.71	<b>0.69</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	671,600	839.06	570.86	<b>2.12</b>
LBS BINA GROUP BERHAD	1,276,000	970.11	810.26	<b>3.00</b>
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	57,477	63.22	57.48	<b>0.21</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	504,845	675.70	499.80	<b>1.85</b>



## Peruntukan Portfolio (sambungan)

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI (sambungan)</b>				
<b>TEKNOLOGI</b>				
VITROX CORP	94,100	617.01	589.07	2.18
<b>PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN</b>				
AXIATA GROUP BERHAD	565,452	2,664.30	2,216.57	8.21
BERMAZ AUTO BERHAD	665,500	1,394.17	1,410.86	5.23
CYPARK RESOURCES BHD	678,300	987.77	1,058.15	3.92
DIALOG GROUP BERHAD	786,000	1,388.00	2,436.60	9.03
MY EG SERVICES BERHAD	1,154,150	1,251.20	1,119.53	4.15
SAPURA ENERGY BHD	377,200	155.44	107.50	0.40
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	459,700	1,486.63	1,737.67	6.44
SIME DARBY BERHAD	508,845	1,095.04	1,216.14	4.51
TENAGA NASIONAL BERHAD	186,700	2,455.19	2,535.39	9.40
<b>WARAN</b>				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	26,920	0.00	0.13	0.00
ECONBERHAD-WA	157,350	0.00	12.59	0.05
GABUNGAN AQRS BERHAD	167,900	0.00	31.90	0.12
GAMUDA BERHAD	22,883	5.72	3.43	0.01
GENTING PLANTATIONS BERHAD	1,100	1.82	1.98	0.01
WCT HOLDINGS BERHAD	28,034	0.00	1.40	0.01

# Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4	25,082	29,265
Lain-lain belum terima		62	34
Tunai dan kesetaraan tunai		1,845	3,012
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>26,989</b>	<b>32,311</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	460
Lain-lain belum bayar		4	1,270
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>4</b>	<b>1,730</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>26,985</b>	<b>30,581</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	26,112	21,751
Perolehan tertahan		873	8,830
		<b>26,985</b>	<b>30,581</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.774	3.639
<b>PELABURAN DALAM DANA INDUK DANA EKUITI</b>			
Dana Padu		26,985	30,581
		<b>26,985</b>	<b>30,581</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	17,410	3,609	21,019
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	5,241	-	5,241
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(900)	-	(900)
Keuntungan bagi tahun	-	5,221	5,221
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	21,751	8,830	30,581
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	11,744	-	11,744
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(7,383)	-	(7,383)
Kerugian bagi tahun	-	(7,957)	(7,957)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	26,112	873	26,985
	Nota 12		

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		29	19
Pendapatan dividen		723	581
(Kerugian)/Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		(2,153)	203
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(7,159)	4,851
		(8,560)	5,654
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(20)	(21)
Lain-lain perbelanjaan		(6)	(6)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(8,586)	5,627
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	629	(406)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(7,957)	5,221
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		8,830	3,609
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		873	8,830

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(8,586)	5,627
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(723)	(581)
Pendapatan faedah	(29)	(19)
Kerugian/(Keuntungan) atas pelupusan pelaburan	2,153	(203)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	7,159	(4,851)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(26)	(27)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	8,863	12,777
Pembelian pelaburan	(13,932)	(16,462)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(89)	395
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(1,266)	1,268
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(6,450)	(2,049)
Cukai diterima/(dibayar)	169	(18)
Dividen diterima	723	574
Faedah diterima	30	18
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(5,528)	(1,475)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	11,744	5,241
Bayaran untuk pembatalan unit	(7,383)	(900)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	4,361	4,341
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(1,167)	2,866
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	3,012	146
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	1,845	3,012

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



# DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	134
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	135
Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	136
Penyata Aset dan Liabiliti	137
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	138
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	139
Penyata Aliran Tunai	140

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.537	0.538	0.540	0.560	0.524
Unit dalam Edaran	3,928,608.81	6,215,029.35	9,331,138	12,887,674	16,240,655
Jumlah NAV (RM)	2,106,961.96	3,342,646.74	5,037,873	7,211,925	8,494,622
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.558	0.554	0.555	0.561	0.578
NAV Terendah (RM/Unit)	0.507	0.503	0.526	0.540	0.516
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	0.75	0.19	0.37	3.70	-6.43
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah \$ 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	-0.53	2.92	-1.41	6.90	-5.21
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	1.03%	-0.17%	-0.19%	1.35%	-7.94%
Agihan Pendapatan (%)	-0.28%	0.36%	0.56%	2.35%	1.51%



## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Maybank Dana Ikhlas	87.79%	98.64%	96.99%	96.59%	96.23%
Tunai dan Deposit	12.21%	1.36%	3.01%	3.41%	3.77%

\* Untuk sebarang maklumat mengenai Peruntukan Portfolio Maybank Dana Ikhlas, sila layari <http://maybank-am.com.my>

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-6.43%	-0.88%	-0.34%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-5.21%	-0.03%	0.45%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.26% dikenakan ke atas dana.

# Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	10	8,174	6,966
Lain-lain belum terima		55	71
Tunai dan kesetaraan tunai		271	179
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>8,500</b>	<b>7,216</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		4	2
Lain-lain belum bayar		2	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>6</b>	<b>4</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>8,494</b>	<b>7,212</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	8,672	6,847
(Kerugian terkumpul)/Perolehan tertahan		(178)	365
		<b>8,494</b>	<b>7,212</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.524	0.560

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	4,877	160	5,037
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	2,212	-	2,212
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(242)	-	(242)
Keuntungan bagi tahun	-	205	205
<b>Pada 31 Disember 2017 / 1 Januari 2018</b>	6,847	365	7,212
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	2,173	-	2,173
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(348)	-	(348)
Kerugian bagi tahun	-	(543)	(543)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	8,672	(178)	8,494
	Nota 12		

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

## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan bonus		95	199
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		(514)	116
Lain-lain pendapatan		3	-
		(416)	315
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran Pengurusan		(119)	(94)
		(535)	221
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(535)	221
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(8)	(16)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(543)	205
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		365	160
(Kerugian terkumpul)/Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		(178)	365

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

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(535)	221
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(95)	(199)
Kerugian/(keuntungan) atas pelupusan pelaburan	514	(116)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(116)	(94)
Pembelian pelaburan	(1,722)	(1,964)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	16	7
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	2	(2)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(1,820)	(2,053)
Cukai dibayar	(8)	(16)
Dividen diterima	95	199
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(1,733)	(1,870)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	2,173	2,212
Bayaran untuk pembatalan unit	(348)	(242)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	1,825	1,970
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	92	100
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	179	79
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	271	179

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



# DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

DANA INDUK ASEAN PLUS

---

Jadual Perbandingan Prestasi	142
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	143
Peruntukan Portfolio	144
Prestasi Dana Asean Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	145
Penyata Aset dan Liabiliti	146
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	147
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	148
Penyata Aliran Tunai	149

---

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.522	0.532	0.559	0.638	0.522
Unit dalam Edaran	1,715,732	2,230,356	2,634,964	3,369,844	5,374,754
Jumlah NAV (RM)	893,315	1,180,797	1,464,390	2,138,169	2,791,569
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.559	0.551	0.569	0.638	0.658
NAV Terendah (RM/Unit)	0.497	0.465	0.509	0.560	0.511
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.96	1.92	5.08	14.13	-18.18
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-1.55	-12.78	1.77	20.67	-8.77
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.90%	1.74%	4.92%	13.83%	-18.53%
Agihan Pendapatan (%)	0.06%	0.18%	0.16%	0.30%	0.35%



## Peruntukan Portfolio

# Mengikuti Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk ASEAN Plus	24.76%	49.40%	55.50%	43.89%	31.12%
Dana Induk Ekuiti	26.33%	36.73%	37.92%	49.31%	52.40%
Tunai dan Deposit	48.91%	13.87%	6.58%	6.80%	16.48%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-18.18%	-0.63%	0.58%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-8.77%	3.86%	-0.77%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.44% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	1,465,110	855.03	868.81	<b>31.12</b>
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	577,686	1,570.20	1,462.70	<b>52.40</b>

# Prestasi Dana Asean Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Ekuiti (mukasurat 89)		1,463	1,054
Dana Induk ASEAN Plus (mukasurat 157)		868	937
Lain-lain belum terima		49	42
Tunai dan kesetaraan tunai		413	128
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>2,793</b>	<b>2,161</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		-	21
Lain-lain belum bayar		2	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>2</b>	<b>23</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>2,791</b>	<b>2,138</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	2,749	1,584
Perolehan tertahan		42	554
		<b>2,791</b>	<b>2,138</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.522	0.638

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	1,134	330	1,464
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	798	-	798
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(348)	-	(348)
Keuntungan bagi tahun	-	224	224
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	1,584	554	2,138
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,473	-	1,473
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(308)	-	(308)
Kerugian bagi tahun	-	(512)	(512)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	2,749	42	2,791

Nota 12

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		8	5
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan (Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		8 (473)	24 240
Lain-lain pendapatan		1	-
		(456)	269
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(55)	(45)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(511)	224
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	13	(1)	-
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(512)	224
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		554	330
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		42	554

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

# Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(511)	224
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(8)	(5)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(8)	(24)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	473	(240)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(54)	(45)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	58	157
Pembelian pelaburan	(863)	(516)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(7)	(35)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(21)	20
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(887)	(419)
Cukai dibayar	(1)	-
Faedah diterima	8	5
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(880)	(414)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	1,473	798
Bayaran untuk pembatalan unit	(308)	(348)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	1,165	450
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	285	36
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	128	92
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	413	128

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



# DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

---

Jadual Perbandingan Prestasi	151
Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan	152
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor	153
Portfolio Ekuiti Dana Induk Asean Plus Allianz Life	153
Peruntukan Portfolio	154
Prestasi Dana Induk Asean Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya	156
Penyata Aset dan Liabiliti	157
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	158
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	159
Penyata Aliran Tunai	160

---



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.541	0.554	0.625	0.716	0.593
Unit dalam Edaran	2,687,890	4,285,620	7,680,150	5,986,890	7,494,520
Jumlah NAV (RM)	1,452,250	2,373,359	4,797,321	4,283,910	4,441,293
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.556	0.574	0.630	0.716	0.737
NAV Terendah (RM/Unit)	0.471	0.489	0.530	0.625	0.583
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	13.18	2.40	12.82	14.56	-17.18
Penanda Aras: Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	3.18	-21.92	5.87	29.06	-8.49
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	10.81%	0.71%	11.10%	12.26%	-19.83%
Agihan Pendapatan (%)	2.37%	1.69%	1.72%	2.30%	2.65%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	93.33%	95.12%	93.48%	98.64%	92.36%
Tunai dan Deposit	6.67%	4.88%	6.52%	1.36%	7.64%

	Satu-Tahun Jan 18 - Dis 18	Tiga-Tahun Jan 16 - Dis 18	Lima-Tahun Jan 14 - Dis 18
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	-17.18%	2.29%	4.41%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-8.49%	7.74%	0.15%

### **Objektif, sekatan dan batasan pelaburan**

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

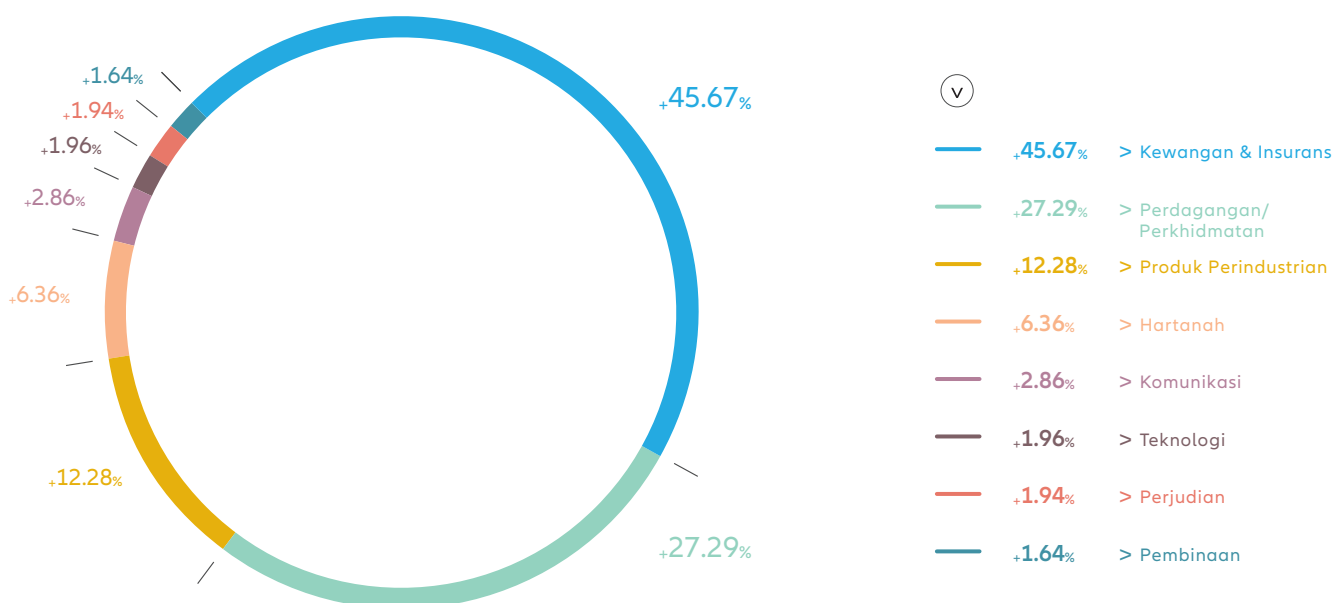
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Komunikasi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.86%
Pembinaan	0.59%	3.08%	0.04%	13.75%	1.64%
Budi Bicara Pengguna	5.69%	6.69%	7.98%	0.00%	0.00%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	0.94%	5.79%	0.00%
Keperluan Pengguna	3.38%	4.91%	8.68%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	32.11%	35.26%	22.48%	0.00%	45.67%
Perjudian	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.94%
Penjagaan Kesihatan	1.61%	0.00%	3.36%	0.00%	0.00%
Produk Perindustrian	8.26%	10.94%	5.24%	17.82%	12.28%
Perindustrian	0.00%	0.00%	13.64%	0.00%	0.00%
Teknologi Maklumat	4.60%	0.52%	0.00%	0.00%	0.00%
Bahan Mentah	1.24%	3.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Hartanah	0.00%	0.00%	0.00%	16.47%	6.36%
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	0.00%	11.16%	0.00%	0.00%
SPAC	0.57%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.96%
Perkhidmatan Telekomunikasi	10.56%	7.73%	6.32%	0.00%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	29.02%	27.11%	20.16%	46.17%	27.29%
Utiliti	2.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Asean Plus Allianz Life

pada 31 Disember 2018



# Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI</b>				
<b>KOMUNIKASI</b>				
TELEKOMUNIKASI INDONESIA PERSE	110,000	81.81	117.42	2.64
<b>PEMBINAAN</b>				
CH KARNCHANG PUBLIC CO	9,100	31.47	28.94	0.65
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	98,500	117.59	37.92	0.85
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	23,200	94.39	100.46	2.26
BANK CENTRAL ASIA TBK PT	27,000	151.34	199.82	4.50
BANK MANDIRI	28,000	52.94	58.78	1.32
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	14,819	84.46	84.47	1.90
DBS GROUP HOLDINGS LTD	4,500	321.92	323.61	7.29
HONG LEONG FINANCIAL GROUP	5,000	92.21	92.80	2.09
MALAYAN BANKING BERHAD	22,771	198.95	215.87	4.86
OCBC BANK (MALAYSIA) BERHAD	8,000	308.29	272.96	6.15
PUBLIC BANK BERHAD	6,100	125.40	150.91	3.40
RHB BANK BHD	14,300	72.78	75.50	1.70
UNITED OVERSEAS BANK (M) BERHAD	4,000	334.99	298.34	6.72
<b>PERJUDIAN</b>				
GENTING SINGAPORE LTD	26,900	69.41	79.62	1.79
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ASTRA INTERNATIONAL TBK PT	48,000	116.09	112.38	2.53
ATA IMS BHD	55,700	94.62	91.91	2.07
MICRO-MECHANICS HOLDINGS LTD	9,300	51.67	46.30	1.04
PECCA GROUP BERHAD	108,800	143.34	78.34	1.76
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	11,000	102.73	102.19	2.30
SKP RESOURCES BERHAD	69,700	96.26	72.49	1.63

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

pada 31 Disember 2018

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>EKUITI (sambungan)</b>				
<b>HARTANAH</b>				
ERAWAN GROUP PCL	104,500	56.10	83.74	<b>1.89</b>
FRASERS PROPERTY LTD	6,000	32.25	30.05	<b>0.68</b>
LBS BINA GROUP BERHAD	141,900	124.48	90.11	<b>2.03</b>
PAKUWON JATI TBK PT	326,000	58.63	57.07	<b>1.28</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
VENTURE CORPORATION LIMITED	1,900	98.56	80.46	<b>1.81</b>
<b>PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	67,600	96.46	87.88	<b>1.98</b>
AXIATA GROUP BERHAD	23,525	112.01	92.22	<b>2.08</b>
BERMAZ AUTO BERHAD	44,400	101.75	94.13	<b>2.12</b>
BUMI ARMADA BERHAD	203,000	147.83	30.45	<b>0.69</b>
CYPARK RESOURCES BHD	60,300	87.81	94.07	<b>2.12</b>
DAIRY FARM INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	2,000	65.20	74.85	<b>1.69</b>
DIALOG GROUP BERHAD	44,000	77.23	136.40	<b>3.07</b>
MY EG SERVICES BERHAD	107,050	131.39	103.84	<b>2.34</b>
RIVERSTONE HOLDINGS LTD	23,000	74.26	79.59	<b>1.79</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	18,000	58.21	68.04	<b>1.53</b>
TENAGA NASIONAL BERHAD	19,000	261.94	258.02	<b>5.81</b>
<b>WARAN</b>				
GAMUDA BERHAD	1,666	0.42	0.25	<b>0.01</b>

# Prestasi Dana Induk Asean Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2018



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4	4,106	4,226
Lain-lain belum terima		4	90
Tunai dan kesetaraan tunai		334	152
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>4,444</b>	<b>4,468</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	36
Lain-lain belum bayar		3	149
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>3</b>	<b>185</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>4,441</b>	<b>4,283</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	12	4,156	3,125
Perolehan tertahan		285	1,158
		<b>4,441</b>	<b>4,283</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.593	0.716
<b>PELABURAN DALAM DANA INDUK ASEAN PLUS</b>			
Dana Ekuiti		3,573	3,346
Dana ASEAN Plus		868	937
		<b>4,441</b>	<b>4,283</b>

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2017</b>	4,168	630	4,798
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,112	-	1,112
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,155)	-	(2,155)
Keuntungan bagi tahun	-	528	528
<b>Pada 31 Disember 2017/1 Januari 2018</b>	3,125	1,158	4,283
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,161	-	1,161
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(130)	-	(130)
Kerugian bagi tahun	-	(873)	(873)
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	4,156	285	4,441
	Nota 12		

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



## Penyata

## Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	Nota	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah		1	1
Pendapatan dividen		137	94
(Kerugian)/Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		(367)	358
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(684)	388
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi ke atas tukaran asing		2	(195)
		(911)	646
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Yuran pengurusan		(20)	(20)
Lain-lain perbelanjaan		(7)	(53)
		(938)	573
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(938)	573
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	13	65	(45)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>		(873)	528
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		1,158	630
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		285	1,158

## Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2018

	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(935)	573
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(137)	(94)
Pendapatan faedah	(1)	(1)
Kerugian/(keuntungan) atas pelupusan pelaburan	367	(358)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	684	(388)
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(2)	195
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(24)	(73)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	1,979	4,660
Pembelian pelaburan	(2,907)	(3,850)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	83	(90)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(147)	144
<b>Tunai (diguna dalam)/dijana daripada operasi</b>	(1,016)	791
Cukai diterima/(dibayar)	29	(30)
Dividen diterima	137	97
Faedah diterima	1	1
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/dijana daripada aktiviti operasi</b>	(849)	859
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	1,161	1,112
Bayaran untuk pembatalan unit	(130)	(2,155)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	1,031	(1,043)
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	182	(184)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	152	336
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	334	152

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



# LAMPIRAN

---

Nota-nota kepada Penyata Kewangan	162
Kenyataan oleh Pengurus	221
Laporan Juruaudit Bebas	222
Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad	224

---

# Nota-nota kepada penyata kewangan

## 1. 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 Global High Payout Allianz Life, Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life, Dana ASEAN Plus Allianz Life dan Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life (selepas in dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana") adalah untuk melabur dalam pelaburan-pelaburan yang diluluskan.

Dana Ekuiti Allianz Life ("Dana Ekuiti") telah dimulakan pada 18 Julai 2000 dan merupakan dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Terurus Allianz Life ("Dana Terurus") telah dimulakan pada 18 Julai 2000 dan merupakan dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life ("Dana Pertumbuhan Dinamik") telah dimulakan pada 8 Disember 2003 dan adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan mencapai pertumbuhan modal yang unggul dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan di dalam pelbagai portfolio saham dengan penumpuan terhadap syarikat-syarikat bersaiz kecil hingga sederhana.

Dana Tunai Allianz Life ("Dana Tunai") telah dimulakan pada 3 Januari 2005 dan bertujuan untuk menyediakan para pelabur dengan pelaburan berisiko rendah dan tahap kecairan yang tinggi bagi memenuhi keperluan aliran tunai.

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life ("Dana Pendapatan Ekuiti") yang telah dilancarkan pada 18 Februari 2005 adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan penumpuan terhadap ekuiti yang berpotensi menghasilkan pulangan dividen tinggi, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Global High Payout Allianz Life ("Dana Global High Payout") telah dilancarkan pada 27 Mac 2006 dan bertujuan untuk menyediakan pulangan menyeluruh daripada pendapatan dividen, premium opsyen dan peningkatan modal. Ianya dilaburkan dalam pelbagai portfolio sekuriti ekuiti yang menawarkan kadar hasil dividen yang menarik dan mampan; serta menjual opsyen beli bagi menjana premium opsyen yang akan meningkatkan dividen dan mengurangkan keseluruhan risiko portfolio.

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life ("Dana Asia Multi-IncomePLUS") yang telah dilancarkan pada 4 Jun 2007, merupakan pelan berkaitan pelaburan premium tunggal yang melabur dalam dana sandaran berdenominasi Dolar AS, iaitu Dana AllianzGI Asia Multi-IncomePLUS. Dana ini bertujuan mencapai aliran pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal dengan melabur terutamanya dalam instrumen yang berdenominasi mata wang tempatan Asia termasuk instrumen berfaedah, sekuriti pendapatan separa tetap dan bon-bon boleh ubah dan boleh tukar.

Dana Induk Bon Allianz Life ("Dana Induk Bon") yang telah dilancarkan pada 2 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang dengan pelaburan yang tertumpu terutamanya di dalam sekuriti pendapatan tetap Malaysia.

Dana Induk Ekuiti Allianz Life ("Dana Induk Ekuiti") yang telah dimulakan pada 13 Jun 2008 adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Induk Dividen Allianz Life ("Dana Induk Dividen") yang telah dilancarkan pada 13 Jun 2008 adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan penumpuan terhadap ekuiti yang berpotensi menghasilkan pulangan dividen tinggi.

Dana Bon Allianz Life ("Dana Bon") yang telah dimulakan pada 8 Ogos 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap.

## 1. AKTIVITI UTAMA (sambungan)

Dana Padu Allianz Life (“Dana Padu”) yang telah dilancarkan pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti berlandaskan Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life (“Dana Induk Dana Ekuiti”) yang telah dimulakan pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti berlandaskan Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life (“Dana Ikhlas”) yang telah dimulakan pada 26 November 2012 bertujuan untuk memperolehi gabungan aliran pendapatan yang berlanjutan dan peluang pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam ekuiti disebutbarga, instrumen hutang Islam dan lain-lain aset yang dibenarkan berlandaskan prinsip-prinsip Syariah.

Dana ASEAN Plus Allianz Life (“Dana ASEAN Plus”) telah dilancarkan pada 11 Oktober 2013 dan adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan yang tertumpu dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life (“Dana Induk ASEAN Plus”) yang telah dimulakan pada 11 Oktober 2013, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang menerusi pelaburan yang tertumpu dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

Pengurus Dana-dana adalah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (“Pengurus”), sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, di mana kegiatan utamanya adalah penajajaminan perniagaan insurans hayat dan perniagaan berkaitan pelaburan.

## 2. ASAS PENYEDIAAN

### (a) Kenyataan Pematuhan

Penyata kewangan bagi Dana-dana ini telah disediakan berdasarkan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, keperluan-keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Garis Panduan/Pekeliling yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”).

Piawaian perakaunan, pindaan-pindaan dan tafsiran rangka kerja MFRS berikut telah diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (“MASB”) untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018 dan diterima pakai oleh Dana-dana:

- MFRS 15, **Hasil daripada Kontrak dengan Pelanggan**
- Pindaan kepada MFRS 4 – **Mengguna pakai MFRS 9 Instrumen Kewangan dengan MFRS 4 Kontrak Insurans**
- Pindaan kepada MFRS 2, **Bayaran berasaskan saham - Klasifikasi dan Pengukuran Transaksi Bayaran Berasaskan Saham**
- Pindaan kepada MFRS 140, **Hartanah Pelaburan – Pemindahan Hartanah Pelaburan**
- Tafsiran IC 22, **Transaksi Matawang Asing dan Pertimbangan Awal**
- Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014–2016: **MFRS 128, Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usahasama**

#### MFRS 15, Hasil daripada kontrak dengan pelanggan

MFRS 15 menggantikan panduan dalam MFRS 111, **Kontrak Pembinaan**, MFRS 118, **Hasil**, IC Tafsiran 13, Program **Kesetiaan Pelanggan**, Tafsiran IC 15, **Perjanjian untuk Pembinaan Hartanah**, Tafsiran IC 18, **Pemindahan Aset daripada Pelanggan** dan Tafsiran IC 131, **Hasil – Transaksi Barter melibatkan Perkhidmatan Pemasaran**. MFRS 15 menyediakan model tunggal untuk perakuan bagi hasil yang dijanakan daripada kontrak dengan pelanggan, memfokus kepada pengenalanpastian dan kepuasan pencapaian tanggungjawab. Piawaian ini menyatakan bahawa hasil diiktiraf apabila kawalan terhadap produk atau perkhidmatan dipindahkan kepada pelanggan, beralih daripada pemindahan risiko dan ganjaran.

Aplikasi awal MFRS 15 tidak mempunyai sebarang impak material kewangan kepada tempoh semasa dan sebelum tempoh penyata kewangan Dana-dana.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**2. ASAS PENYEDIAAN (sambungan)****(a) Kenyataan Pematuhan (sambungan)****MFRS 9, Instrumen Kewangan**

MFRS 9 menggantikan panduan di dalam MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* ke atas klasifikasi dan ukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan serta perakaunan lindung nilai, berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018. Piawaian ini menghapuskan kategori sedia ada MFRS 139 yang memegang kepada kematangan, pinjaman dan belum terima dan tersedia untuk dijual.

Dana-dana ini menerima pakai polisi perakaunan yang sama sebagai Pengurus. Pengurus telah mengaplikasi pengecualian sementara di bawah Pindaan kepada **MFRS 4 – Mengguna pakai MFRS 9, Instrumen Kewangan dengan MFRS 4, Kontrak Insurans** yang membolehkan entiti yang layak untuk menangguh tarikh pelaksanaan MFRS 9 kepada tempoh tahunan bermula selewat-lewatnya sebelum 1 Januari 2021. Oleh yang demikian, Pengurus dan Dana-dana belum mengguna pakai MFRS 9 bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018.

**Pindaan kepada MFRS 4 – Mengguna pakai MFRS 9, Instrumen Kewangan dengan MFRS 4, Kontrak Insurans**

Pindaan ini membenarkan entiti untuk mengelak ketidaktentuan dalam keuntungan atau kerugian yang mungkin timbul ekoran daripada penerima pakaian MFRS 9, *Instrumen Kewangan* sebelum piawaian kontrak insurans baharu akan datang.

Pindaan ini menyediakan 2 pendekatan berbeza untuk Pengurus:

- (i) pengecualian sementara daripada MFRS 9 untuk entiti yang memenuhi keperluan-keperluan spesifik; dan
- (ii) pendekatan bertindih

Kedua-dua pendekatan adalah opsyenal

Pengecualian sementara membolehkan entiti yang layak untuk menangguh tarikh pelaksanaan MFRS 9 kepada tempoh tahunan bermula selewat-lewatnya sebelum 1 Januari 2021. Sebuah entiti boleh menggunakan pengecualian sementara daripada MFRS 9 sekiranya aktiviti-aktivitinya berkaitan secara dominan dengan insurans sementara pendekatan bertindih membolehkan sebuah entiti untuk melaraskan keuntungan atau kerugian bagi aset kewangan yang layak dengan menghapuskan sebarang ketidaktentuan perakaunan kepada pendapatan komprehensif yang lain yang mungkin timbul daripada penggunaan MFRS 9.

Aktiviti perniagaan Pengurus adalah insurans secara dominannya memandangkan liabiliti berkaitan dengan perniagaan insurans merangkumi lebih daripada 90% liabiliti Pengurus. Oleh yang demikian, Pengurus layak untuk menggunakan pengecualian sementara daripada penggunaan MFRS 9 dan akan menunda dan menerima pakai MFRS 9 bersama dengan MFRS 17, Kontrak Insurans bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2021.

Penerima-pakaian pendekatan pengecualian sementara dijangka tidak mempunyai impak material ke atas tempoh semasa dan sebelum tempoh penyata kewangan Dana-dana.

Kecuali yang dinyatakan di atas, penerima-pakaian piawaian baharu, pindaan kepada piawaian dan tafsiran oleh Pengurus buat kali pertama bagi tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2018 tidak mempunyai sebarang impak material ke atas tempoh semasa dan/atau tempoh sebelum dan tidak memberi kesan kepada tempoh-tempoh akan datang.

## 2. ASAS PENYEDIAAN (sambungan)

### (a) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

Berikut adalah piawaian perakaunan, pindaan kepada piawaian dan tafsiran yang telah diterbitkan oleh MASB tetapi belum berkuatkuasa dan belum lagi ada penerima-pakaian awal oleh Dana-dana:

#### **MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2019**

- MFRS 16, *Pajakan*
- Tafsiran IC 23, *Ketidakpastian mengenai Pemprosesan Cukai Pendapatan*
- Pindaan kepada MFRS 3, *Gabungan Perniagaan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 9, *Instrumen Kewangan – Ciri-ciri Pra-bayaran dengan Pampasan Negatif*
- Pindaan kepada MFRS 11, *Pengaturan Bersama (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawai MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 112, *Cukai Pendapatan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawai MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 123, *Kos Pinjaman (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawai MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 128, *Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usahsama – Kepentingan Jangka Panjang dalam Syarikat Bersekutu dan Usahsama*
- Pindaan kepada MFRS 119, *Manfaat Pekerja – Perancangan Pindaan, Pmotongan atau Penyelesaian*

#### **MFRSs, Tafsiran dan pindaan berkuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai pada atau selepas 1 Januari 2020**

- Rangkakerja Konseptual untuk Pelaporan Kewangan (Disemaksemula 2018)
- Pindaan kepada MFRS 101, *Pembentangan Penyata Kewangan – Definisi Material*
- Pindaan kepada MFRS 108, *Polisi Perakaunan, Perubahan dalam Ralat dan Anggaran Perakaunan – Definisi Material*
- Pindaan kepada MFRS3, *Kombinasi Perniagaan – Definisi sebuah Perniagaan*

#### **MFRSs, Tafsiran dan pindaan berkuatkuasa bagi tempoh tahunan mulai pada atau selepas 1 Januari 2021**

- MFRS 17, *Kontrak Insurans*

#### **MFRS 17, Kontrak Insurans**

MFRS 17 menggantikan panduan di dalam MFRS 4, *Kontrak Insurans*.

MFRS 17 digunakan kepada kontrak insurans yang diterbitkan, kepada semua kontrak insurans semula dan kontrak pelaburan dengan ciri-ciri penyertaan budi bicara sekiranya sebuah entiti juga menerbitkan kontrak insurans. Bagi kontrak perkhidmatan bayaran tetap dimana tujuan utama adalah untuk penyediaan perkhidmatan, sesebuah entiti mempunyai pilihan dasar perakaunan untuk sama ada mengikut MFRS 17 atau MFRS 15 '*Hasil Daripada Kontrak dengan Pelanggan*'. Kontrak insurans, (selain daripada insurans semula) dimana entiti adalah pemegang polisi bukan dalam skop MFRS 17. Derivatif terbenam dan komponen pelaburan dan perkhidmatan tersendiri mestilah "diuraikan" dan diambil kira secara berasingan selaras dengan MFRS yang berkaitan. Penguraian sukarela komponen lain adalah dilarang.

MFRS 17 memerlukan model pengukuran semasa dimana anggaran diukur semula pada setiap tempoh pelaporan. Pengukuran adalah berdasarkan pendiskaunan, aliran tunai kebarangkalian wajar, pelarasan risiko dan margin perkhidmatan kontrak ("CSM") yang mewakili keuntungan kontrak yang belum diperolehi. Sesebuah entiti mempunyai pilihan polisi untuk mengiktiraf impak perubahan dalam kadar diskaun dan andaian lain yang berkaitan dengan risiko kewangan sama ada di dalam keuntungan atau kerugian atau di dalam pendapatan komprehensif lain.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**2. ASAS PENYEDIAAN (sambungan)****(a) Kenyataan Pematuhan (sambungan)****MFRS 17, Kontrak Insurans (sambungan)**

Model pengukuran alternatif disediakan bagi perlindungan insurans yang berbeza:

- (a) Pendekatan Peruntukan Premium Ringkas sekiranya tempoh perlindungan insurans adalah setahun atau kurang; dan
- (b) Pendekatan Yuran Berubah harus digunakan bagi kontrak insurans yang menyatakan hubungan di antara bayaran kepada pemegang polisi dan pulangan ke atas item sandaran.

Keperluan-keperluan MFRS 17 menyelaraskan pembentangan hasil dengan industri-industri lain. Hasil diperuntukkan kepada tempoh berkadar kepada nilai jangkaan perlindungan dan perkhidmatan lain yang ditawarkan oleh penanggung insurans dalam tempoh berkenaan dan tuntutan akan ditanggung apabila dikehendaki. Komponen pelaburan dikecualikan daripada hasil dan tuntutan. Penanggung insurans dikehendaki mendedahkan maklumat mengenai jumlah, pertimbangan dan risiko yang timbul daripada kontrak insurans.

Dana-dana kini menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada penerima-pakaian MFRS 17.

Melainkan apa yang dinyatakan di atas, aplikasi piawaian baharu, pindaan kepada piawaian atau tafsiran yang di terbitkan oleh MASB yang berkuatkuasa bagi tempoh selepas 1 Januari 2019 dijangka tiada sebarang impak kewangan kepada tempoh semasa dan tempoh sebelum penyata kewangan mengenai Dana-dana.

**(b) Asas pengukuran**

Penyata kewangan ini telah disediakan berasaskan kos sejarah kecuali bagi instrumen kewangan yang telah diukur pada nilai saksamanya berdasarkan kaedah-kaedah penilaian yang dinyatakan di dalam nota-nota dasar perakaunan masing-masing.

**(c) Mata wang 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 dibundarkan 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 membawakan kesan terhadap penggunaan dasar-dasar perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Keputusan sebenar penyata-penyata kewangan mungkin berbeza daripada anggaran ini.

Anggaran dan andaian asas disemak semula secara berterusan. Semakan semula bagi anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran tersebut disemak semula dan dalam mana- mana tempoh depan yang terjejas.

Tidak wujud sebarang bidang signifikan mengenai ketidakpastian anggaran dan pertimbangan kritikan yang penting dalam penggunaan dasar perakaunan yang mempunyai kesan signifikan ke atas amaun yang diiktiraf di dalam penyata kewangan selain daripada apa yang dinyatakan dalam Nota 3(b) – Instrumen kewangan.



### 3. DASAR PERAKAUNAN SIGNIFIKAN

Dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah digunapakai secara konsisten bagi ke semua tempoh yang dibentangkan di dalam penyata kewangan ini dan telah digunakan secara konsisten oleh Dana-dana kecuali sekiranya 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 kewangan yang didenominasikan di dalam mata wang asing pada tempoh akhir pelaporan diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran semasa tarikh tersebut.

Aset dan liabiliti bukan kewangan yang didenominasikan di dalam mata wang asing tidak diterjemahkan semula pada tempoh akhir pelaporan, kecuali yang diukur pada nilai saksama akan diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran pada tarikh nilai saksama itu ditentukan. Perbezaan mata wang asing yang timbul di 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 sebahagian daripada peruntukan kontrak instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksama ditambah, sekiranya instrumen kewangan tidak diukur pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, kos-kos transaksi yang berkaitan secara langsung kepada pemerolehan atau terbitan instrumen kewangan.

Derivatif terbenam diiktiraf secara berasingan daripada kontrak induk dan diakaunkan sebagai derivatif sekiranya, dan hanya sekiranya, 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 secara berasingan, akan dikira selaras dengan dasar yang diguna-pakai berdasarkan sifat kontrak induk.

##### (ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran 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 derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen lindung nilai yang ditetapkan dan efektif) atau aset-aset kewangan yang ditentukan khas kepada kategori ini semasa pengiktirafan awal.

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

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)****(b) Instrumen Kewangan (sambungan)****(ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran berikutnya (sambungan)*****Aset kewangan (sambungan)*****(a) Aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian (sambungan)**

Aset-aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diukur seterusnya 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 disebutbarga di pasaran aktif dan termasuk belum terima lain serta tunai dan kesetaraan tunai.

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

Kesemua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, adalah tertakluk kepada semak semula bagi penjejasan nilai (lihat nota 3(d)).

***Liabiliti kewangan***

Kesemua liabiliti kewangan seterusnya diukur pada kos terlunas kecuali liabiliti kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian.

Kategori nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian merangkumi liabiliti kewangan iaitu derivatif (kecuali bagi derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen perlindungan nilai yang ditetapkan dan efektif) atau liabiliti kewangan yang ditetapkan secara khusus ke dalam kategori ini selepas pengiktirafan awal.

Derivatif-derivatif yang berkait kepada dan mesti diselesaikan menerusi penyerahan instrumen ekuiti yang tidak disebutbarga dan tidak mempunyai harga disebutbarga di dalam pasaran aktif bagi instrumen seumpamanya di mana nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan tepat, akan diukur berdasarkan kos.

Liabiliti-liabiliti kewangan lain yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, seterusnya akan diukur pada nilai saksama dengan keuntungan atau kerugian diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

**(iii) Pembelian atau penjualan lazim aset kewangan**

Pembelian atau penjualan lazim adalah pembelian atau penjualan aset kewangan menerusi kontrak yang mensyaratkan penyerahan aset dalam jangka masa yang ditetapkan, secara amnya oleh peraturan atau konvensyen dalam pasaran berkaitan

Pembelian atau penjualan lazim aset-aset kewangan diiktiraf dan dinyahiktiraf, yang mana diguna-pakai, menggunakan tarikh perakaunan dagangan. Tarikh perakaunan dagangan merujuk kepada:

- (a) pengiktirafan aset-aset belum terima dan liabiliti bagi pembayarannya 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.

### 3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

#### (b) Instrumen Kewangan (sambungan)

##### (iv) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila hak kontraktual kepada aliran tunai daripada aset kewangan tamat tempoh atau kawalan ke atas aset tersebut tidak dikekalkan atau sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan aset kewangan tersebut dipindahkan kepada pihak lain. Selepas aset kewangan dinyahiktirafkan, perbezaan di antara amaun dibawa dan jumlah pertimbangan diterima (termasuk sebarang aset baru diperolehi ditolak sebarang liabiliti baru ditanggung) diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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

#### (c) Tunai dan kesetaraan tunai dan penempatan dengan institusi kewangan

Tunai dan kesetaraan tunai merangkumi tunai di tangan, deposit panggilan yang dipegang dengan institusi kewangan dan pelaburan-pelaburan mudah tunai yang tinggi yang mempunyai risiko yang tidak ketara terhadap perubahan dalam nilai saksama dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang, dan digunakan oleh Dana-dana bagi 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) Penjejasan nilai aset-aset kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian serta deposit tetap dan panggilan) dinilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif mengenai penjejasan 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, tidak diiktiraf walaupun wujud kemungkinan ianya akan berlaku. Bagi instrumen ekuiti, penurunan signifikan atau berpanjangan dalam nilai saksama di bawah kosnya adalah bukti objektif penjejasan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, maka kerugian penjejasan aset kewangan tersebut akan dianggarkan.

Penjejasan kerugian dari segi pinjaman dan belum terima diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan dan diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset dan nilai anggaran semasa aliran tunai masa depan yang didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset. Amaun dibawa aset dikurangkan melalui penggunaan akaun peruntukan.

#### (e) Penciptaan unit-unit

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

#### (f) Pembatalan unit-unit

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

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)****(g) Pendapatan faedah**

Pendapatan faedah diiktiraf atas dasar akruan, menggunakan kaedah faedah efektif di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan, kecuali apabila pelaburan berfaedah dianggap tak berbayar, contohnya, apabila pembayaran balik tertunggak lebih daripada enam bulan, dalam hal ini pengiktirafan untuk faedah tersebut digantung. Berikutan penggantungan tersebut, pendapatan faedah diiktiraf atas dasar penerimaan sehingga kesemua tunggakan diselesaikan.

**(h) Pendapatan dividen**

Pendapatan dividen diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan pada tarikh hak Dana untuk menerima bayaran ditentukan, di mana dalam hal sekuriti disebut harga 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 atau diterima ke atas pendapatan boleh cukai atau kerugian 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, mengambil kira perbezaan sementara di antara amaun dibawa aset dan liabiliti di dalam penyata aset dan liabiliti dan asas cukainya. Cukai tertunda tidak diiktiraf bagi pengiktirafan awal aset atau liabiliti di dalam sesuatu transaksi yang bukan merupakan gabungan perniagaan dan tidak memberi kesan kepada perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar percukaian yang dijangka akan digunakan ke atas perbezaan sementara apabila ia berbalik, berdasarkan undang-undang yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan.

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

Aset dan liabiliti cukai tertunda diimbangi jika terdapat hak yang boleh dikuat kuasakan dari segi undang-undang untuk mengimbangi aset dan liabiliti cukai semasa, dan ianya berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa cukai yang sama ke atas entiti boleh cukai yang seumpama, atau ke atas entiti cukai berlainan, tetapi mereka berniat untuk menyelesaikan aset dan liabiliti cukai semasa atas dasar bersih atau aset dan liabiliti cukai mereka akan direalisasikan serentak.

Aset cukai tertunda boleh diiktiraf apabila terdapat kemungkinan bahawa keuntungan masa depan boleh cukai akan diperolehi di mana perbezaan sementara boleh digunakan untuk menyelesaikannya. Aset cukai tertunda disemak semula pada setiap tempoh akhir pelaporan dan dikurangkan sehingga tiada lagi kemungkinan manfaat cukai berkaitan akan direalisasikan.

**(j) Ukuran Nilai Saksama**

Ukuran nilai saksama aset atau liabiliti ditentukan sebagai harga yang boleh diterima bagi penjualan 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 yang paling menguntungkan.

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

### 3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

#### (j) Ukuran Nilai Saksama (sambungan)

Dana-dana menggunakan pemerhatian data pasaran setakat yang boleh bagi mengukur nilai saksama aset atau liabiliti. Nilai saksama dikategorikan pada tahap berbeza dalam hierarki nilai saksama berdasarkan input yang digunakan dalam teknik penilaian seperti berikut:

Tahap 1: harga disebutbarga (tidak dilaras) di dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti seumpama yang boleh diperolehi oleh Dana-dana semasa tarikh ukuran.

Tahap 2: input selain daripada harga disebutbarga termasuk dalam Tahap 1 yang boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti, secara langsung atau tidak langsung.

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

Dana-dana mengiktiraf pindahan di antara tahap hierarki nilai saksama pada tarikh peristiwa atau perubahan keadaan yang menyebabkan pindahan tersebut.

### 4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000
<b>2018</b>		
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	-	68,899
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	2,022	-
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(335)	(3,572)
Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	7	-
Pada nilai saksama	1,694	65,327

Nota-nota kepada penyata kewangan

4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (sambungan)

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000
<b>2018</b>		
Diwakili oleh sektor:		
Pasaran Utama di Malaysia		
Pembinaan	-	2,565
Barangan pengguna	-	8,479
Tenaga	-	6,926
Kewangan	-	18,687
Produk perindustrian	-	11,316
Perladangan	-	1,393
Hartanah	-	2,534
Teknologi	-	3,588
Perkhidmatan Telekom	-	2,895
Pengangkutan & Logistik	-	958
Utiliti	-	5,896
	-	65,237
Pasaran Utama di luar Malaysia		
Produk perindustrian	1,694	-
	1,694	-
Pada nilai saksama	1,694	65,237

**4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (sambungan)**

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000
<b>2017</b>		
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	-	65,028
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	2,381	-
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	336	16,124
Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	(65)	-
Pada nilai saksama	2,652	81,152
<b>2017</b>		
Diwakili oleh sektor:		
Pasaran Utama di Malaysia		
Pembinaan	-	8,216
Barangan pengguna	-	1,441
Kewangan	-	17,981
Produk perindustrian	-	8,997
Syarikat projek prasarana	-	1,324
Perladangan	-	1,633
Hartanah	-	8,439
Perdagangan/Perkhidmatan	-	25,772
Utiliti	-	7,349
	-	81,152
Pasaran Utama di luar Malaysia		
Perdagangan/Perkhidmatan	2,652	-
	2,652	-
Pada nilai saksama	2,652	81,152

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (sambungan)

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2018</b>				
<b>Dipegang untuk dagangan</b>				
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	532,961	59,631	26,494	2,426
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	-	-	-	1,905
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(34,131)	(2,683)	(1,412)	(190)
Kerugian tidak direalisasi ke atas pertukaran asing	-	-	-	(35)
Pada nilai saksama	498,830	56,948	24,082	4,106
	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2018</b>				
Diwakili oleh sektor:				
Pasaran Utama di Malaysia				
Pembinaan	23,023	2,503	2,617	37
Barangan pengguna	46,503	6,174	2,652	96
Tenaga	44,636	5,774	4,702	235
Kewangan	188,219	19,100	726	720
Produk perindustrian	65,892	6,895	5,775	439
Perladangan	6,626	327	1,193	-
Hartanah	18,089	3,363	1,554	90
Teknologi	22,662	1,766	1,711	104
Perkhidmatan Telekom	29,667	3,334	2,217	182
Pengangkutan & Logistik	6,537	1,606	-	-
Utiliti	46,976	6,106	2,535	258
	498,830	56,948	25,082	2,161
Pasaran Utama di luar Malaysia				
Pembinaan	-	-	-	29
Barangan pengguna	-	-	-	351
Kewangan	-	-	-	1,154
Produk perindustrian	-	-	-	127
Hartanah	-	-	-	87
Dagangan/Perkhidmatan	-	-	-	197
	-	-	-	1,945
Pada nilai saksama	498,830	56,948	25,082	4,106



**4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (sambungan)**

	Daba Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2017</b>				
<b>Dipegang untuk dagangan</b>				
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	444,173	58,516	23,518	2,103
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	-	-	-	1,666
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	97,662	13,461	5,747	494
Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	-	-	-	(37)
Pada nilai saksama	541,835	71,977	29,265	4,226
<b>2017</b>				
Diwakili oleh sektor:				
Pasaran Utama di Malaysia				
Pembinaan	64,910	7,795	7,091	287
Produk pengguna	8,935	-	-	171
Kewangan	123,991	16,961	840	540
Produk perindustrian	46,075	5,758	3,573	265
Syarikat projek prasarana	-	-	228	-
Perladangan	10,421	375	1,330	-
Hartanah	50,579	6,950	4,097	182
Dagangan/Perkhidmatan	178,415	26,523	8,956	927
Utiliti	58,509	7,615	3,150	-
	541,835	71,977	29,265	2,372
Pasaran Utama di luar Malaysia				
Pembinaan	-	-	-	55
Kewangan	-	-	-	735
Perindustrian	-	-	-	261
Hartanah	-	-	-	304
Dagangan/Perkhidmatan	-	-	-	499
	-	-	-	1,854
Pada nilai saksama	541,835	71,977	29,265	4,226

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 5. SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA

	Dana Induk Bon	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Sekuriti Kerajaan Malaysian, pada kos	70,513	11,637
Pertambahan diskaun	19	-
Pelunasan premium	(2)	(21)
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	510	110
Pada nilai saksama	71,040	11,726

## 6. BON SYARIKAT

	Dana Induk Bon	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Bon syarikat tidak disebutbarga tidak dicagar di Malaysia, pada kos	377,228	384,640
Bon tidak disebutbarga dicagar di Malaysia, pada kos	12,000	-
Pertambahan diskaun	62	488
Pelunasan premium	(621)	(477)
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	2,302	722
Pada nilai saksama	390,971	385,373

## 7. BON BERDENOMINASI RINGGIT

	Dana Induk Bon	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, pada kos	3,502	3,500
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	42	56
Pada nilai saksama	3,544	3,556

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**8. DEPOSIT BERSTRUKTUR**

	Dana Induk Bon	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Deposit berstruktur, pada kos		
Bank berlesen	15,343	15,340
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	28	108
Pada nilai saksama	15,371	15,448

**9. DEPOSIT TETAP DAN PANGGILAN**

	2018	2017
	RM'000	RM'000
Deposit tetap dan panggilan dengan:		
Bank berlesen		
Dana Terurus	28,058	8,094
Dana Tunai	176	1,113
Dana Induk Bon	19,789	-
Dana Padu	10,030	-

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 10. LAIN-LAIN PELABURAN

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000
<b>2018</b>			
<b>Dipegang untuk dagangan</b>			
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	5,069	9,121	1,891
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	612	1,102	229
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(583)	(1,049)	(217)
Pada nilai saksama	5,098	9,174	1,903
<b>2017</b>			
<b>Dipegang untuk dagangan</b>			
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	5,069	9,121	1,891
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	33	60	12
Kerugian tidak direalisasi ke atas tukaran asing	(345)	(622)	(128)
Pada nilai saksama	4,757	8,559	1,775
	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Ikhlas RM'000
<b>2018</b>			
<b>Dipegang untuk dagangan</b>			
Amanah saham tidak disebutbarga di Malaysia, pada kos	-	-	8,821
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	8,672	1,191	-
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(2,408)	530	(647)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	1,789	241	-
Pada nilai saksama	8,053	1,962	8,174
<b>2017</b>			
<b>Dipegang untuk dagangan</b>			
Amanah saham tidak disebutbarga di Malaysia, pada kos	-	-	7,099
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	8,989	1,214	-
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(826)	758	(133)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	1,746	219	-
Pada nilai saksama	9,909	2,191	6,966

**11. ASET DAN LIABILITI CUKAI TERTUNDA****Liabiliti cukai diiktiraf tertunda**

Liabiliti cukai tertunda diwakili oleh yang berikut:

	Liabiliti	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dana Terurus</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(4)	-
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(1,281)
<b>Dana Global High Payout</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(73)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(62)	(79)
<b>Dana Induk Bond</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(187)	(78)
<b>Dana Induk Ekuiti</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(7,813)
<b>Dana Induk Dividen</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(1,078)
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(460)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	(36)

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**11. ASET DAN LIABILITI CUKAI TERTUNDA (sambungan)****Aset cukai tertunda tidak diiktiraf**

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

	Aset	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	298	41
<b>Dana Terurus</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	562
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	3,561	-
<b>Dana Global High Payout</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	620	-
<b>Dana Induk Ekuiti</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	34,131	-
<b>Dana Induk Dividen</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	2,683	-
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	1,412	-
<b>Dana Ikhlas</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	647	133
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	155	-

## 12. MODAL PEMEGANG POLISI

	2018		2017	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>				
Pada permulaan tahun	44,619	177,419	38,456	142,487
Dicipta sepanjang tahun	11,628	62,906	8,559	48,458
Dibatalkan sepanjang tahun	(2,673)	(14,923)	(2,396)	(13,526)
	53,574	225,402	44,619	177,419
<b>Dana Terurus</b>				
Pada permulaan tahun	139,882	621,725	116,363	497,821
Dicipta sepanjang tahun	36,135	189,553	30,251	159,324
Dibatalkan sepanjang tahun	(7,299)	(38,566)	(6,732)	(35,420)
	168,718	772,712	139,882	621,725
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Pada permulaan tahun	37,770	57,214	36,073	53,203
Dicipta sepanjang tahun	4,781	10,786	4,393	10,366
Dibatalkan sepanjang tahun	(2,115)	(4,886)	(2,696)	(6,355)
	40,436	63,114	37,770	57,214
<b>Dana Tunai</b>				
Pada permulaan tahun	1,563	1,646	837	747
Dicipta sepanjang tahun	46	58	774	957
Dibatalkan sepanjang tahun	(24)	(30)	(48)	(58)
	1,585	1,674	1,563	1,646
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Pada permulaan tahun	69,391	94,177	60,610	79,592
Dicipta sepanjang tahun	13,371	20,777	11,982	19,914
Dibatalkan sepanjang tahun	(3,091)	(4,938)	(3,201)	(5,329)
	79,671	110,016	69,391	94,177

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 12. MODAL PEMEGANG POLISI (sambungan)

Nota	2018		2017	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>				
Pada permulaan tahun	8,544	13,825	9,531	14,941
Dicipta sepanjang tahun	-	-	6	7
Dibatalkan sepanjang tahun	(468)	(518)	(993)	(1,123)
	8,076	13,307	8,544	13,825
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pada permulaan tahun	1,293	1,017	1,330	1,079
Dibatalkan sepanjang tahun	(26)	(42)	(37)	(62)
	1,267	975	1,293	1,017
<b>Dana Induk Bon</b>	12.1			
Pada permulaan tahun	296,149	389,199	233,553	297,337
Dicipta sepanjang tahun	46,383	71,415	62,596	91,862
Dibatalkan sepanjang tahun	(14,419)	(22,502)	-	-
	328,113	438,112	296,149	389,199
Diwakili oleh:				
Dana Terurus	270,220	362,752	240,681	317,384
Dana Pendapatan Ekuiti	19,202	23,366	21,847	27,604
Dana Bon	38,691	51,994	33,621	44,211
	328,113	438,112	296,149	389,199



## 12. MODAL PEMEGANG POLISI (sambungan)

	Nota	2018		2017	
		Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Induk Ekuiti</b>	12.2				
Pada permulaan tahun		173,271	361,638	162,109	326,627
Dicipta sepanjang tahun		33,125	96,630	14,390	45,040
Dibatalkan sepanjang tahun		-	-	(3,228)	(10,029)
		206,396	458,268	173,271	361,638
Diwakili oleh:					
Dana Ekuiti		81,333	168,885	71,062	140,506
Dana Terurus		124,485	287,985	101,886	220,437
Dana ASEAN Plus		578	1,398	323	695
		206,396	458,268	173,271	361,638
<b>Dana Induk Dividen</b>	12.3				
Pada permulaan tahun		25,278	45,520	24,955	44,527
Dicipta sepanjang tahun		2,584	6,816	1,668	5,000
Dibatalkan sepanjang tahun		(3,195)	(7,994)	(1,345)	(4,007)
		24,667	44,342	25,278	45,520
Diwakili oleh:					
Dana Pendapatan Ekuiti		24,667	44,342	25,278	45,520
<b>Dana Bon</b>					
Pada permulaan tahun		40,853	47,782	34,505	39,664
Dicipta sepanjang tahun		9,742	12,906	8,052	10,293
Dibatalkan sepanjang tahun		(2,369)	(3,126)	(1,704)	(2,175)
		48,226	57,562	40,853	47,782

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 12. MODAL PEMEGANG POLISI (sambungan)

Nota	2018		2017	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Padu</b>				
Pada permulaan tahun	32,559	51,748	26,606	41,025
Dicipta sepanjang tahun	9,612	17,098	8,111	14,605
Dibatalkan sepanjang tahun	(2,640)	(4,734)	(2,158)	(3,882)
	39,531	64,112	32,559	51,748
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>	12.4			
Pada permulaan tahun	8,406	21,751	7,179	17,410
Dicipta sepanjang tahun	3,950	11,744	1,525	5,241
Dibatalkan sepanjang tahun	(2,625)	(7,383)	(298)	(900)
	9,731	26,112	8,406	21,751
Diwakili oleh:				
Dana Padu	9,731	26,112	8,406	21,751
<b>Dana Ikhlas</b>				
Pada permulaan tahun	12,888	6,847	9,331	4,877
Dicipta sepanjang tahun	3,991	2,173	3,996	2,212
Dibatalkan sepanjang tahun	(638)	(348)	(439)	(242)
	16,241	8,672	12,888	6,847
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Pada permulaan tahun	3,370	1,584	2,635	1,134
Dicipta sepanjang tahun	2,503	1,473	1,296	798
Dibatalkan sepanjang tahun	(498)	(308)	(561)	(348)
	5,375	2,749	3,370	1,584
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>	12.5			
Pada permulaan tahun	5,986	3,125	7,680	4,168
Dicipta sepanjang tahun	1,703	1,161	1,610	1,112
Dibatalkan sepanjang tahun	(194)	(130)	(3,304)	(2,155)
	7,495	4,156	5,986	3,125
Diwakili oleh:				
Dana ASEAN Plus	6,029	3,440	4,676	2,511
Dana Ekuiti	1,466	716	1,310	614
	7,495	4,156	5,986	3,125

## 12. MODAL PEMEGANG POLISI (sambungan)

### 12.1 Dana Induk Bon (“MBF”)

MBF ditubuhkan sebagai instrumen pelaburan bon berpusat bagi Dana-dana. Ia mempunyai nilai aset bersih (“NAV”) tersendiri 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 pengurusan pelaburan.

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

MF, EIF dan BF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan bon setelah 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 masa transaksi.

### 12.2 Dana Induk Ekuiti (“MEF”)

MEF ditubuhkan sebagai instrumen pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV tersendiri 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 pengurusan pelaburan.

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

MF dan EF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti setelah memindahkan ekuiti mereka kepada MEF tetapi memegang unit-unit di dalam MEF. AF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti 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 instrumen pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV tersendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

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

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

EIF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti setelah memindahkan ekuitinya kepada MDF tetapi memegang unit-unit di dalam 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 instrumen pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV tersendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

Objektif penubuhan MDE adalah untuk menggabungkan ke semua dana ekuiti yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang serupa. Penggabungan ini bertujuan untuk meningkatkan keberkesanan 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 instrumen pelaburan ekuiti berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai NAV tersendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

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

**13. PERBELANJAAN CUKAI****Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan**

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumb- uhan 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
<b>2018</b>								
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Tahun semasa	117	203	(198)	5	26	51	3	1,753
Tahun sebelumnya	12	4	(6)	-	1	-	-	50
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara – tahun semasa	-	4	(1,281)	-	-	(74)	(16)	108
Jumlah (pendapatan)/perbelanjaan cukai	129	211	(1,485)	5	27	(23)	(13)	1,911
<b>2017</b>								
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Tahun semasa	39	102	169	3	10	65	6	1,450
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara – tahun semasa	(31)	-	986	-	-	(13)	9	3
Jumlah perbelanjaan cukai	8	102	1,155	3	10	52	15	1,453

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 13. PERBELANJAAN CUKAI (sambungan)

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (sambungan)

	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 Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2018</b>								
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Tahun semasa	(2,805)	(262)	7	91	(169)	8	1	(28)
Tahun sebelumnya	1	-	-	-	-	-	-	-
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara – tahun semasa	(7,813)	(1,077)	-	-	(460)	-	-	(37)
<b>Jumlah (pendapatan)/perbelanjaan cukai</b>	<b>(10,617)</b>	<b>(1,339)</b>	<b>7</b>	<b>91</b>	<b>(629)</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>(65)</b>
<b>2017</b>								
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Tahun semasa	1,336	198	5	69	18	16	-	30
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara – tahun semasa	6,821	898	-	-	388	-	-	15
<b>Jumlah perbelanjaan cukai</b>	<b>8,157</b>	<b>1,096</b>	<b>5</b>	<b>69</b>	<b>406</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>45</b>

**13. PERBELANJAAN CUKAI (sambungan)****Penyesuaian perbelanjaan cukai**

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumb uhan 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
<b>2018</b>								
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(57,754)	(74,353)	(21,051)	29	(15,732)	(1,061)	(203)	23,207
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	(4,620)	(5,948)	(1,684)	2	(1,259)	(85)	(16)	1,857
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	4,737	6,155	205	3	1,285	62	3	4
Kurang/(Lebih) peruntukan pada tahun sebelumnya	12	4	(6)	-	1	-	-	50
	129	211	(1,485)	5	27	(23)	(13)	1,911
<b>2017</b>								
Keuntungan sebelum cukai	39,235	71,371	15,200	4	14,397	473	127	18,112
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	3,139	5,710	1,216	-	1,152	38	10	1,449
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(3,131)	(5,608)	(61)	3	(1,142)	14	5	4
	8	102	1,155	3	10	52	15	1,453

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 13. PERBELANJAAN CUKAI (sambungan)

## Penyesuaian perbelanjaan cukai

	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 Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2018</b>								
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(150,721)	(17,435)	2,082	(7,628)	(8,586)	(535)	(511)	(938)
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	(12,058)	(1,395)	167	(610)	(687)	(43)	(41)	(75)
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	1,440	56	(160)	701	58	51	42	10
Lebih peruntukan pada tahun sebelumnya	1	-	-	-	-	-	-	-
	(10,617)	(1,339)	7	91	(629)	8	1	(65)
<b>2017</b>								
Keuntungan sebelum cukai	115,539	15,538	1,626	5,418	5,627	221	224	573
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	9,243	1,243	130	433	450	18	18	46
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(1,086)	(147)	(125)	(364)	(44)	(2)	(18)	(1)
	8,157	1,096	5	69	406	16	-	45



## 14. INSTRUMEN KEWANGAN

### 14.1 Pengurusan risiko kewangan

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

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

### 14.2 Risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian kewangan kepada Dana-dana sekiranya pihak berlawanan instrumen kewangan gagal memenuhi tanggungjawab kontraknya.

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 berlawanan 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 dalam 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 bukan gred pelaburan. Aset yang tidak ditarafkan oleh agensi penarafan diklasifikasikan 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 bagi aset kewangan pada penyata aset dan liabiliti.

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumb uhan 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
<b>2018</b>								
Pelaburan kewangan dipegang untuk perdagangan								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	71,040
Sekuriti Hutang	-	-	-	-	-	-	-	394,515
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,371
Pinjaman dan belum terima								
Tunai dan kesetaraan tunai	37,420	57,179	13,497	1,706	22,602	81	50	13,613
Deposit tetap dan panggilan	-	28,058	-	176	-	-	-	19,789
	37,420	85,237	13,497	1,882	22,602	81	50	514,328

	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 Ikhlas RM'000
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	22,820	2,702	3,223	28,521	1,845	271
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	10,030	-	-
	22,820	2,702	3,223	38,551	1,845	271

	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2018</b>		
Pinjaman dan faedah belum terima		
Tunai dan kesetaraan tunai	413	334
	413	334

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)**

**14.2 Risiko kredit (sambungan)**

**Pendedahan kredit (sambungan)**

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

	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
<b>2017</b>								
Pelaburan kewangan dipegang untuk perdagangan								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	11,726
Sekuriti Hutang	-	-	-	-	-	-	-	388,929
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,448
Pinjaman dan belum terima								
Tunai dan kesetaraan tunai	19,688	44,257	12,769	824	5,821	48	69	32,950
Deposit tetap dan panggilan	-	8,094	-	1,113	-	-	-	-
	19,688	52,351	12,769	1,937	5,821	48	69	449,053

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000
<b>2017</b>						
Pinjaman dan faedah belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai		33,993	6,052	2,311	29,874	3,012
		33,993	6,052	2,311	29,874	3,012

	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>2017</b>		
Pinjaman dan faedah belum terima		
Tunai dan kesetaraan tunai	128	152
	128	152

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan.

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	10,698	26,722	-	-	-	37,420
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	3,083	11,952	4,653	-	-	19,688

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Terurus</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	23,168	34,011	-	-	-	57,179
Deposit tetap dan panggilan	28,040	18	-	-	-	28,058
	51,208	34,029	-	-	-	85,237
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	22,503	13,336	8,418	-	-	44,257
Deposit tetap dan panggilan	8,082	9	3	-	-	8,094
	30,585	13,345	8,421	-	-	52,351

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.2 Risiko kredit (sambungan)

## Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	3,682	9,815	-	-	-	13,497
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	4,757	2,405	5,607	-	-	12,769

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Tunai</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	1,154	552	-	-	-	1,706
Deposit tetap dan panggilan	175	1	-	-	-	176
	1,329	553	-	-	-	1,882
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	374	225	225	-	-	824
Deposit tetap dan panggilan	732	381	-	-	-	1,113
	1,106	606	225	-	-	1,937

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	7,979	14,623	-	-	-	22,602
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	1,471	1,650	2,700	-	-	5,821

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.



**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	81	-	-	-	-	81
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	48	-	-	-	-	48

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.2 Risiko kredit (sambungan)

## Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	50	-	-	-	-	50
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	69	-	-	-	-	69

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Bon</b>						
<b>2018</b>						
Dipegang untuk dagangan pelaburan kewangan						
Sekuriti kerajaan Malaysian	-	-	-	-	71,040	71,040
Sekuriti Hutang	198,647	177,527	-	-	18,341	394,515
Deposit berstruktur	15,371	-	-	-	-	15,371
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	255	13,358	-	-	-	13,613
Deposit tetap dan panggilan	19,785	4	-	-	-	19,789
	234,058	190,889	-	-	89,381	514,328

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Bon</b>						
<b>2017</b>						
Dipegang untuk dagangan pelaburan kewangan						
Sekuriti kerajaan Malaysian	-	-	-	-	11,726	11,726
Sekuriti hutang	187,943	169,594	-	-	31,392	388,929
Deposit berstruktur	15,448	-	-	-	-	15,448
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	13,826	11,514	7,610	-	-	32,950
	217,217	181,108	7,610	-	43,118	449,053

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.2 Risiko kredit (sambungan)

## Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Ekuiti</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	13,710	9,110	-	-	-	22,820
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	11,142	-	22,851	-	-	33,993

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Dividen</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	52	2,650	-	-	-	2,702
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	2,752	-	3,300	-	-	6,052

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Bon</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	21	3,202	-	-	-	3,223
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	1,060	1,251	-	-	-	2,311

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Padu</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	14,527	13,994	-	-	-	28,521
Deposit tetap dan panggilan	5,018	5,012	-	-	-	10,030
	19,545	19,006	-	-	-	38,551
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	11,491	12,986	5,397	-	-	29,874

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.2 Risiko kredit (sambungan)

## Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	44	1,801	-	-	-	1,845
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	3,012	-	-	-	-	3,012

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Ikhlas</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	271	-	-	-	-	271
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	179	-	-	-	-	179

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.



**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit (sambungan)**

Jadual di bawah memberi maklumat mengenai pendedahan risiko kredit ke atas Dana-dana dengan menklasifikasikan aset kewangan mengikut penarafan kredit pihak-pihak berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang jatuh di luar julat AAA ke BBB diklasifikasikan sebagai gred spekulatif. Kesemua aset dimana penarafan pihak berlawanan adalah BBB atau lebih tinggi dianggap gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana ASEAN Plus</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	13	400	-	-	-	413
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	7	-	121	-	-	128

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak-ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>						
<b>2018</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	334	-	-	-	-	334
<b>2017</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	152	-	-	-	-	152

Kesemua pelaburan di atas adalah tidak lampau tempoh mahupun rosot nilai.

## Nota-nota kepada penyata kewangan

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.2 Risiko kredit (sambungan)****Analisis kelanjutan aset kewangan lampau tempoh tetapi tidak rosot nilai**

Dana-dana tidak menyatakan analisis kelanjutan bagi aset kewangan memandangkan ia akan diterima dalam tempoh satu tahun.

**14.3 Risiko kecairan**

Risiko kecairan adalah risiko di mana Dana-dana tidak dapat memenuhi kewajipannya 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.

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

**14.4 Risiko pasaran**

Risiko pasaran adalah risiko kerugian di dalam dana pelaburan akibat perubahan harga pasaran atau parameter yang mempengaruhi harga pasaran. Ini 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 mata wang**

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 mata wang asing, berdasarkan amaun bawaan pada akhir tempoh pelaporan adalah:

	2018 Didenominasikan dalam		
	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>			
Aset pelaburan	1,694	-	5,098
<b>Dana Terurus</b>			
Aset pelaburan	-	-	9,174
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>			
Aset pelaburan	-	-	1,903
	1,694	-	16,175

	2018 Didenominasikan dalam			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>				
Aset pelaburan	8,053	-	-	-
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Aset pelaburan	1,962	-	-	-
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Aset pelaburan	75	1,211	113	545
	10,090	1,211	113	545

**14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)****14.4 Risiko pasaran (sambungan)****14.4.1 Risiko mata wang (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 mata wang asing, berdasarkan amaun bawaan pada akhir tempoh pelaporan adalah: (sambungan)

	2017 Didenominasikan dalam		
	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>			
Aset pelaburan	-	2,652	4,757
<b>Dana Terurus</b>			
Aset pelaburan	-	-	8,559
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>			
Aset pelaburan	-	-	1,775
	-	2,652	15,091

	2017 Didenominasikan dalam			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>				
Aset pelaburan	9,909	-	-	-
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Aset pelaburan	2,191	-	-	-
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Aset pelaburan	64	566	508	716
	12,164	566	508	716

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.4 Risiko pasaran (sambungan)

## 14.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

## Analisis sensitiviti risiko mata wang

Diandaikan pengukuhan sebanyak 10% (2017: 10%) dalam Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang berikut pada tempoh akhir pelaporan akan meningkatkan/(menurunkan) keuntungan atau kerugian sebelum cukai (PBT) dengan jumlah yang ditunjukkan di bawah. Analisis ini mengandaikan bahawa kesemua pembolehubah lain, terutamanya kadar faedah, kekal malar dan mengabaikan sebarang kesan unjuran pendapatan dan perbelanjaan.

	Impak ke atas PBT (menurun)	
	2018 RM'000	2017 RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>		
Aset Pelaburan	(679)	(741)
<b>Dana Terurus</b>		
Aset Pelaburan	(917)	(856)
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Aset Pelaburan	(190)	(178)
<b>Dana Global High Payout</b>		
Aset Pelaburan	(805)	(991)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Aset Pelaburan	(196)	(219)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Aset Pelaburan	(194)	(185)
	(2,981)	(3,170)

Diandaikan bahawa penyusutan 10% (2017: 10%) dalam Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang di atas pada tempoh akhir pelaporan akan membawa kesan yang sama tetapi bertentangan kepada mata wang tersebut untuk amaun yang ditunjukkan di atas, atas dasar ke semua pembolehubah kekal malar.

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

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

### 14.4 Risiko pasaran (sambungan)

#### 14.4.2 Risiko kadar faedah

Perolehan Dana-dana dipengaruhi oleh perubahan dalam kadar faedah pasaran disebabkan oleh impak perubahan tersebut ke atas nilai-nilai saksama pelaburan pendapatan tetap.

Dalam mengurus risiko kadar faedah, Pengurus mensasar untuk mengurangkan impak turun naik jangka pendek ke atas perolehan dengan menggunakan pendekatan yang memfokus kepada mencapai sasaran keseluruhan kadar faedah berdasarkan kadar faedah jangka panjang dan keadaan makroekonomi. Bagaimanapun, untuk jangka panjang, sebarang perubahan negatif yang berpanjangan dalam kadar faedah akan memberi kesan terhadap perolehan

#### Analisis sensitiviti risiko kadar faedah

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

	Perubahan dalam kadar faedah Impak ke atas PBT (Turun)/Naik			
	+100 mata asas 2018 RM'000	-100 mata asas 2018 RM'000	+100 mata asas 2017 RM'000	-100 mata asas 2017 RM'000
Dana Terurus	(17,134)	18,648	(14,137)	15,243
Dana Pendapatan Ekuiti	(1,218)	1,325	(1,283)	1,384
Dana Bon	(2,453)	2,670	(1,975)	2,129
	(20,805)	22,643	(17,395)	18,756

Tiada sebarang perubahan dalam kaedah yang digunakan untuk memperolehi sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara berbanding 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 menjejaskan instrumen kewangan seumpama yang didagangkan di pasaran.

## Analisis sensitiviti risiko harga ekuiti

Analisis di bawah dilakukan untuk kemungkinan pergerakan yang munasabah dalam pembolehubah utama dengan kesemua pembolehubah lain kekal malar, menunjukkan kesan ke atas keuntungan sebelum cukai (PBT).

	Perubahan dalam harga pasaran Kesan ke atas PBT (Pengurangan)			
	-15% 2018 RM'000	-20% 2018 RM'000	-15% 2017 RM'000	-20% 2017 RM'000
Dana Ekuiti	(1,019)	(1,358)	(1,111)	(1,482)
Dana Terurus	(1,376)	(1,835)	(1,284)	(1,712)
Dana Pertumbuhan Dinamik	(10,085)	(13,446)	(12,439)	(16,585)
Dana Global High Payout	(1,208)	(1,611)	(1,486)	(1,982)
Dana Asia Multi-IncomePLUS	(294)	(392)	(329)	(438)
Dana Induk Ekuiti	(74,825)	(99,766)	(81,275)	(108,367)
Dana Induk Dividen	(8,542)	(11,390)	(10,796)	(14,395)
Dana Induk Dana Ekuiti	(3,762)	(5,016)	(4,390)	(5,853)
Dana Ikhlas	(1,226)	(1,635)	(1,045)	(1,393)
Dana Induk ASEAN Plus	(616)	(821)	(634)	(845)
	(102,953)	(137,270)	(114,789)	(153,052)

Tiada sebarang perubahan dalam kaedah yang digunakan untuk memperolehi sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara berbanding tahun sebelumnya.

## 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 disebut harga di Malaysia dan di luar Malaysia dan Amanah Pelaburan Hartanah (REIT) di Malaysia adalah berdasarkan harga bidaan pasaran disebut harga pada akhir tempoh pelaporan;
- Nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon jaminan kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, bon syarikat tidak disebut harga di Malaysia dan bon syarikat tidak disebut harga di luar Malaysia adalah berdasarkan harga pasaran indikatif yang disediakan oleh bank kustodiannya;
- Nilai saksama amanah saham tidak disebut harga di dalam dan di luar Malaysia adalah berdasarkan nilai aset bersih amanah saham pada tarikh penyata aset dan liabiliti diperolehi daripada pengurus-pengurus dana;
- Nilai saksama dana-dana induk adalah berdasarkan nilai aset bersih amanah saham pada tarikh penyata aset dan liabiliti; dan
- Amaun dibawa deposit tetap dan panggilan diandaikan pada anggaran nilai saksama mereka.
- Amaun dibawa tunai dan kesetaraan tunai, faedah dan dividen belum terima, belum terima lain dan belum bayar lain dianggarkan pada nilai saksama wajar disebabkan tempoh instrumen kewangan ini yang bersifat jangka pendek.

Anggaran nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon jaminan kerajaan Malaysia, bon berdenominasi ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, bon syarikat tidak disebut harga di Malaysia dan bon syarikat tidak disebut harga di luar Malaysia adalah berdasarkan harga pasaran indikatif yang disediakan oleh bank kustodiannya 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 menganalisis 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 sepanjang tahun kewangan.

2018	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Ekuiti</b>				
Dana Induk Ekuiti	-	205,884	-	205,884
Dana Induk ASEAN Plus	-	3,573	-	3,573
Sekuriti ekuiti disebuttharga	1,694	-	-	1,694
Lain-lain pelaburan	-	5,098	-	5,098
	1,694	214,555	-	216,249
<b>Dana Terurus</b>				
Dana Induk Bon	-	423,227	-	423,227
Dana Induk Ekuiti	-	315,117	-	315,117
Lain-lain pelaburan	-	9,174	-	9,174
	-	747,518	-	747,518
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	65,237	-	-	65,327
Lain-lain pelaburan	-	1,903	-	1,903
	65,237	1,903	-	67,230
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Dana Induk Bon	-	30,074	-	30,074
Dana Induk Dividen	-	59,332	-	59,332
	-	89,406	-	89,406
<b>Dana Global High Payout</b>				
Lain-lain pelaburan	-	8,053	-	8,053



## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2018	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Asia-Multi IncomePLUS</b>				
Pelaburan Lain	-	1,962	-	1,962
<b>Dana Induk Bon</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	71,040	-	71,040
Bon Syarikat	-	390,971	-	390,971
Bon berdenominasikan Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	-	3,544	-	3,544
Deposit berstruktur	-	15,371	-	15,371
	-	480,926	-	480,926
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	498,830	-	-	498,830
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	56,948	-	-	56,948

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2018	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Bon</b>				
Dana Induk Bon	-	60,599	-	60,599
<b>Dana Padu</b>				
Dana Induk Dana Ekuiti	-	26,985	-	26,985
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	25,082	-	-	25,082
<b>Dana Ikhlas</b>				
Lain-lain pelaburan	-	8,174	-	8,174
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Dana Induk Ekuiti	-	1,463	-	1,463
Dana Induk ASEAN Plus	-	868	-	868
	-	2,331	-	2,331
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	4,106	-	-	4,106

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2017	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Ekuiti</b>				
Dana Induk Ekuiti	-	232,103	-	232,103
Dana Induk ASEAN Plus	-	3,346	-	3,346
Sekuriti ekuiti disebutbarga	2,652	-	-	2,652
Lain-lain pelaburan	-	4,757	-	4,757
	2,652	240,206	-	242,858
<b>Dana Terurus</b>				
Dana Induk Bon	-	360,588	-	360,588
Dana Induk Ekuiti	-	332,781	-	332,781
Lain-lain pelaburan	-	8,559	-	8,559
	-	701,928	-	701,928
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	81,152	-	-	81,152
Lain-lain pelaburan	-	1,775	-	1,775
	81,152	1,775	-	82,927
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Dana Induk Bon	-	32,732	-	32,732
Dana Induk Dividen	-	76,606	-	76,606
Sekuriti ekuiti disebutbarga	-	-	-	-
	-	109,338	-	109,338
<b>Dana Global High Payout</b>				
Lain-lain pelaburan	-	9,909	-	9,909

## Nota-nota kepada penyata kewangan

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2017	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Lain-lain pelaburan	-	2,191	-	2,191
<b>Dana Induk Bond</b>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	11,726	-	11,726
Bon syarikat	-	385,373	-	385,373
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	-	3,556	-	3,556
Deposit berstruktur	-	15,448	-	15,448
	-	416,103	-	416,103
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disebutharga	541,835	-	-	541,835
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Sekuriti ekuiti disebutharga	71,977	-	-	71,977

## 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

## 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2017	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
<b>Aset Kewangan</b>				
<b>Dana Bon</b>				
Dana Induk Bon	-	50,371	-	50,371
<b>Dana Padu</b>				
Dana Induk Dana Ekuiti	-	30,581	-	30,581
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	29,265	-	-	29,265
<b>Dana Ikhlas</b>				
Lain-lain pelaburan	-	6,966	-	6,966
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Dana Induk Ekuiti	-	1,054	-	1,054
Dana Induk ASEAN Plus	-	937	-	937
	-	1,991	-	1,991
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4,226	-	-	4,226

## Nota-nota kepada penyata kewangan

### 14. INSTRUMEN KEWANGAN (sambungan)

#### 14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

##### **Nilai Saksama Tahap 1**

Nilai saksama Tahap 1 adalah berdasarkan harga disebutharga (tidak diselaraskan) dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti seumpama yang boleh diakses oleh Dana pada tarikh ukuran.

##### **Nilai Saksama Tahap 2**

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

##### **Pindahan di antara Nilai Saksama Tahap 1 Dan Tahap 2**

Sepanjang tahun kewangan, tidak ada sebarang pemindahan di antara nilai saksama Tahap 1 dan 2 (2017: tiada pemindahan dari mana-mana tahap).

##### **Nilai Saksama Tahap 3**

Nilai saksama Tahap 3 dianggarkan menggunakan input yang tidak boleh perhatikan bagi aset dan liabiliti kewangan.

# Kenyataan oleh Pengurus

Kami, **Foo San Kan** dan **Joseph Kumar Gross**, selaku dua Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus Dana-dana, penyata-penyata kewangan mengenai Dana-dana, yang mengandungi penyata asset dan liabiliti pada 31 Disember 2018, penyata perubahan dalam nilai asset bersih, penyata pendapatan dan perbelanjaan, dan penyata aliran tunai bagi tempoh berakhir tersebut, dan nota-nota penyata kewangan sebagaimana dibentangkan di bahagian berkenaan dalam laporan ini disediakan selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia, Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa dan keperluan Akta Syarikat 2016 di Malaysia untuk memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2018 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tempoh tahun berakhir tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Pengurus Dana-dana,

.....  
**Foo San Kan**  
Pengarah

.....  
**Joseph Kumar Gross**  
Pengarah

Kuala Lumpur,

Tarikh: 21 Februari 2019

# Laporan Juruaudit Bebas

kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan

(Incorporated in Malaysia)  
(Company No. 104248-X)

**DANA ASIA INCOME PLUS (“AMIF”), DANA TUNAI (“CF”), DANA PERTUMBUHAN DINAMIK (“DGF”), DANA GLOBAL HIGH PAYOUT (“GHP”), DANA IKHLAS (“DIF”), DANA EKUITI (“EF”), DANA TERURUS (“MF”), DANA PENDAPATAN EKUITI (“EIF”), DANA BON (“BF”), DANA PADU (“DP”), DANA ASEAN PLUS (“APF”), DANA INDUK EKUITI (“MEF”), DANA INDUK DANA EKUITI (“MDE”), DANA INDUK DIVIDEN (“MDF”), DANA INDUK BON (“MBF”), DANA INDUK ASEAN PLUS (“MAF”), (SELEPAS INI DIRUJUK SECARA KOLEKTIF SEBAGAI “DANA-DANA”)**

## LAPORAN MENGENAI AUDIT PENYATA KEWANGAN

### *Pendapat Kami*

Kami telah mengaudit penyata kewangan Dana-dana yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2018, penyata perubahan nilai aset bersih, penyata pendapatan dan perbelanjaan, dan aliran tunai untuk tahun kewangan yang telah berakhir, dan nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting, seperti yang dibentangkan di mukasurat 1 hingga 143 dalam maklumat kewangan.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan yang dilampirkan mengenai Dana-dana bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018 disediakan, dalam semua bahan berkaitan, selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang digariskan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Panduan mengenai Pelaburan Berkaitan Insurans/Perniagaan Takaful yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia.

### *Asas Bagi Pendapat*

Kami telah menjalankan audit kami selaras dengan piawaian pengauditan yang telah diluluskan di Malaysia dan selaras dengan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dijelaskan pada bahagian “Tanggungjawab Juruaudit ke atas Audit Penyata Kewangan” dalam laporan juruaudit kami. Kami adalah bebas daripada Dana-dana selaras dengan keperluan etika yang relevan dengan audit maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah menunaikan tanggungjawab etika lain kami selaras dengan keperluan-keperluan ini.

Kami percaya bahawa bukti audit yang telah kami perolehi adalah mencukupi dan wajar untuk menyediakan asas bagi pendapat audit kami.

### *Penekanan perkara – asas perakaunan dan batasan terhadap penyebaran dan kegunaan*

Kami menarik perhatian kepada Nota 2 kepada maklumat kewangan yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan ini disediakan untuk membantu dana-dana untuk memenuhi keperluan-keperluan bagi Garis Panduan mengenai Pelaburan Berkaitan Insurans/Perniagaan Takaful yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia. Sebagai hasilnya, maklumat kewangan mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami bertujuan hanya untuk pemegang unit dana-dana sebagai sebuah organisasi dan tidak sepatutnya diedarkan kepada atau digunakan oleh mana-mana pihak selain daripada pemegang unit dana-dana. Pendapat kami tidak berubah berhubung dengan perkara ini.

### *Tanggungjawab Pengurus ke atas Penyata Kewangan*

Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (“Pengurus”) bertanggungjawab untuk menyediakan maklumat kewangan selaras dengan polisi perakaunan yang digariskan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Pelaburan Berkaitan Insurans/Perniagaan Takaful yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia, dan untuk kawalan dalaman sebagaimana dianggap perlu oleh Pengurus bagi membolehkan persediaan maklumat kewangan yang bebas daripada salah nyata, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan maklumat kewangan ini, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana-dana untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkan, di mana terpakai, hal-hal berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan sekiranya Pengurus sama ada berhasrat untuk membubarkan dana-dana atau menamatkan operasi, atau tiada alternatif realistik kecuali berbuat demikian.

Pengurus bertanggungjawab untuk mengawalselia proses pelaporan kewangan Dana-dana.



## Laporan Juruaudit Bebas kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan

### TANGGUNGJAWAB AUDITOR UNTUK MENGAUDIT MAKLUMAT KEWANGAN

Objektif kami adalah untuk memperoleh jaminan yang wajar sekiranya Penyata Kewangan Dana-dana secara menyeluruh adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan membentangkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang wajar merupakan satu jaminan peringkat tinggi, namun ianya bukan jaminan bahawa audit yang dilaksanakan selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengenal pasti salah nyata yang ketara sekiranya ianya wujud. Salah nyataan boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap ketara sekiranya, secara individu atau agregat, ianya secara wajar dijangka boleh mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh para pengguna berasaskan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami mempraktikkan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan audit. Kami juga:

- (a) Mengetahui dan menilai risiko salah nyata yang ketara penyata kewangan Dana-dana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan langkah-langkah audit yang responsif terhadap risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan berpatutan sebagai asas bagi pendapat kami. Risiko tidak dapat mengesan salah nyata yang ketara disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding dengan yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan, pemalsuan, pengecualian bertujuan, salah nyata, atau pelanggaran kawalan dalaman.
- (b) Mendapatkan kefahaman terhadap kawalan dalaman berkaitan dengan audit untuk merangka langkah-langkah audit yang sewajarnya mengikut keadaan, tetapi bukan dengan tujuan memberi pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman Dana-dana.
- (c) Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus Dana-dana.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan perakaunan asas usaha berterusan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian ketara berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan Dana-dana meneruskan operasi sebagai usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian ketara wujud, kami dikehendaki menyerlahkannya di dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan di dalam penyata kewangan Dana-dana atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi, mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin menyebabkan Dana-dana menamatkan operasi sebagai usaha berterusan.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus berkenaan perkara-perkara, antara lain, skop dan masa audit yang dirancang dan penemuan berkaitan audit penting, termasuk sebarang kekurangan penting dalam kawalan dalaman yang kami kenalpasti semasa pengauditan kami.

#### PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT

(LLP0014401-LCA & AF 1146)

Akauntan Berkanun

#### MANJIT SINGH A/L HAJANDER SINGH

(02954/03/2019 J)

Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur,

Tarikh: 21 Februari 2019

## Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

# Rangkaian Sokongan



### ● Pusat Perkhidmatan/Perhubungan Pelanggan

Ground Floor, Block 2A Plaza Sentral  
 Jalan Stesen Sentral 5  
 Kuala Lumpur Sentral  
 50470 Kuala Lumpur  
 Wilayah Persekutuan  
 Tel : 03 2264 0700  
 Faks : 03 2264 8499  
 Talian Bebas Toll : 1-300-22-5542  
 Laman Web : allianz.com.my

### Wilayah Tengah

- **PETALING JAYA**  
 No. 15, Ground Floor  
 Jalan 8/1D, Section 8  
 46050 Petaling Jaya  
 Selangor Darul Ehsan  
 Tel : 03 7955 1605  
 Faks : 03 7955 1607
- **DESA JAYA**  
 Wisma Allianz Life  
 No. 11-14, Jalan 53  
 Desa Jaya Commercial Centre  
 Taman Desa  
 52100 Kepong  
 Selangor Darul Ehsan  
 Tel : 03 6275 8000  
 Faks : 03 6275 7100

- **SEREMBAN**  
 No. 44, Ground Floor  
 Jalan S2 B18, Biz Avenue, Seremban 2  
 70300 Seremban  
 Negeri Sembilan Darul Khusus  
 Tel : 06 601 1007  
 Faks : 06 601 1099
- **KLANG**  
 No. 46, Jalan Tiara 2C  
 Bandar Baru Klang  
 41150 Klang  
 Selangor Darul Ehsan  
 Tel : 03 3346 6033  
 Faks : 03 3345 3288

## Allianz Life Insurance Malaysia Berhad Rangkaian Sokongan



## Wilayah Utara



### ● ALOR SETAR

No. 301, Ground & 2nd Floor  
 Jalan Lumpur  
 05100 Alor Setar  
 Kedah Darul Aman  
 Tel : 04 734 5091  
 Faks : 04 731 7271

### ● SUNGAI PETANI

No. 62B, 1st Floor  
 Jalan Pengkalan, Pekan Baru  
 08000 Sungai Petani  
 Kedah Darul Aman  
 Tel : 04 425 6863  
 Faks : 04 425 6861

### ● PENANG

Ground & 1st Floor  
 No. 1 China Street  
 10200 Georgetown  
 Penang  
 Tel : 04 251 9899  
 Faks : 04 251 9699

### ● BUKIT MERTAJAM

No. 487, Jalan Permatang Rawa  
 Bandar Perda  
 14000 Bukit Mertajam  
 Penang  
 Tel : 04 537 7231  
 Faks : 04 537 8231

### ● IPOH

Unit No. A-G-1 & A-2-1  
 Ground & 2nd Floor, Greentown Square  
 Jalan Dato' Seri Ahmad Said  
 30450 Ipoh  
 Perak Darul Ridzuan  
 Tel : 05 241 9752  
 Faks : 05 241 6898

## Allianz Life Insurance Malaysia Berhad Rangkaian Sokongan



## Wilayah Selatan dan Pantai Timur

- **KOTA BHARU**  
Lot 1184, 1st Floor Jalan Kebun Sultan  
15350 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09 748 4496  
Faks : 09 748 5596
- **TEMERLOH**  
No. 6, Pusat Komersil Temerloh  
Jalan Dato' Bahaman 3  
28000 Temerloh  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 296 9292  
Faks : 09 296 0254
- **KUANTAN**  
No. 4 & 4a, 6 & 6a (Construction Town)  
Jalan Putra Square 6, Putra Square  
25200 Kuantan  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09 5159 098  
Faks : 09 5159 096
- **JOHOR BAHRU**  
#03-01, #03-02, Block C  
#04-01, #04-02, #04-03, Block C  
Komersil Southkey Mozek  
Persiaran Southkey 1, Kota Southkey  
80150 Johor Bahru  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 338 3285  
Faks : 07 336 3473
- **KLUANG**  
No. 5, Ground Floor  
Jalan Persiaran Yayasan  
86000 Kluang  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 771 5588  
Faks : 07 773 8097
- **MUAR**  
No. 1, Ground, 1st & 2nd Floor  
Pusat Dagangan Bakri  
Jalan Bakri  
84000 Muar  
Johor Darul Takzim  
Tel : 06 954 5689  
Faks : 06 954 5684
- **BATU PAHAT**  
No.1-2, 1-2B, Ground & 2nd Floor  
Jalan Maju, Taman Maju  
83000 Batu Pahat  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07 434 3313  
Faks : 07 433 2166
- **MELAKA**  
No. 374, Ground & 2nd Floor  
Jalan Melaka Raya 6  
Taman Melaka Raya  
75000 Melaka  
Tel : 06 282 3377  
Faks : 06 282 0793

## Allianz Life Insurance Malaysia Berhad Rangkaian Sokongan



### Wilayah Sabah dan Sarawak

- **KUCHING**

Sublot 3, Ground Floor, Block 10  
 Jalan Laksamana Cheng Ho  
 Kuching Central Land District  
 93350 Kuching  
 Sarawak  
 Tel : 082 24 6515  
 Faks : 082 24 6713

- **MIRI**

Lot 3544, 1st Floor  
 Lot 3545, Ground Floor  
 Section 5, M.C.L.D Jalan Miri-Pujut  
 98000 Miri  
 Sarawak  
 Tel : 085 32 0470  
 Faks : 085 32 4920

- **SIBU**  
 Lot 1726, No. 12-H  
 1st & 2nd Floor  
 Jalan Kampung Datu  
 96000 Sibu  
 Sarawak  
 Tel : 084 34 6515  
 Faks : 084 32 6448

- **KOTA KINABALU**  
 B-1-73, B-1-73a, B-1-75 & B-1-76  
 Riverson@Sembulan, Block B  
 First Level, Riverson Walk  
 Unit No. R-6-01, R-06-02 & Part of Unit  
 No. R-6-05, Level 6, Riverson Suites  
 Lorong Riverson@Sembulan  
 Off Coastal Highway  
 88100 Kota Kinabalu  
 Sabah  
 Tel : 088 22 4551  
 Faks : 088 22 4506

- **SANDAKAN**  
 Lot 8, Ground Floor, Block 2  
 Bandar Indah  
 Mile 4 North Road, W.D.T. No. 291  
 90000 Sandakan  
 Sabah  
 Tel : 089 27 4842

- **TAWAU**  
 TB320, Ground Floor  
 Block 38, Fajar Complex  
 Jalan St. Patrick, W.D.T. No. 33  
 91009 Tawau  
 Sabah  
 Tel : 089 76 5054  
 Faks : 089 76 4554

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 / 2264 0688  
Fax: +603 2264 1199

[allianz.com.my](http://allianz.com.my)