

# TEGUH MENCIPTA NILAI



Laporan Prestasi Dana 2019



# KANDUNGAN

## LAPORAN PRESTASI DANA 2019

### GAMBARAN KESELURUHAN

●	Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif	2
●	Ulasan dan Tinjauan Pasaran 2019	4
●	Dana Ekuiti Allianz Life	6
●	Dana Terurus Allianz Life	15
●	Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	24
●	Dana Tunai Allianz Life	34
●	Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	42
●	Dana Global High Payout Allianz Life	51
●	Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life	59
●	Dana Induk Bon Allianz Life	67
●	Dana Induk Ekuiti Allianz Life	79
●	Dana Induk Dividen Allianz Life	90
●	Dana Bon Allianz Life	100
●	Dana Padu Allianz Life	108
●	Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life	116
●	Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life	126
●	Dana ASEAN PLUS Allianz Life	134
●	Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life	142
●	Lampiran	153

## Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif

### JOSEPH KUMAR GROSS

Ketua Pegawai Eksekutif  
Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

#### Pemegang polisi berkaitan pelaburan yang dikasihi,

Tahun 2019 telah mencabar ekonomi Malaysia secara berterusan sebagaimana digambarkan oleh kadar pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang kurang memberangsangkan pada 4.3% tahun-atas-tahun (tat), jauh lebih rendah berbanding kadar purata 5.1% tat bagi tempoh antara tahun 2000 dan tahun 2018. Ia berada pada kadar yang rendah bagi unjuran Bank Negara Malaysia (BNM) pada julat +4.3 – 4.8% tat dan menggambarkan penurunan momentum pertumbuhan KDNK berbanding +4.7% tat yang direkod pada tahun 2018.

Semasa pelancaran Bajet 2019, kerajaan mengunjurkan KDNK Malaysia akan tumbuh sebanyak +4.9% tat di sebalik ketidaktentuan ekonomi global. Bagaimanapun, permintaan domestik yang berkurangan didorong oleh pelaburan dan penggunaan swasta yang lebih lemah pada separuh kedua tahun 2019 (2H19) digabungkan pula dengan perang dagang Amerika Syarikat (AS)-China yang berlanjutan, telah mendorong kerajaan untuk menurunkan unjuran pertumbuhan KDNK kepada +4.7% tat semasa pembentangan Bajet 2020. Namun, kerajaan kemudian menganggarkan KDNK akan meningkat kepada +4.8% tat pada tahun 2020 dengan memberi komitmen untuk campur tangan melalui langkah kontingensi bagi menyediakan sokongan tambahan atau rangsangan kepada pertumbuhan ekonomi sekiranya perlu. Dari segi prestasi pasaran, FBMKLCI memulakan dagangan tahun baharu dengan trend positif, memacu rekod tertinggi pada 1,730.68 mata untuk tahun-ke-tarikh (TKT) pada Februari 2019, iaitu peningkatan pada +2.4% TKT, ketika pelabur mengharapkan pemulihan yang diperlukan berikutan pergolakan pada tahun 2018. Sehubungan dengan itu, pelabur yang didorong oleh pendirian Rizab Persekutuan Amerika Syarikat pada suku pertama tahun 2019 (1Q19) bahawa ia akan menghentikan peningkatan kadar faedah dan mempertimbangkan mengakhiri proses normalisasi dasar kewangan. Malangnya, situasi ketidaktentuan berikutan rundingan berpanjangan berhubung perang dagang AS-China yang menyaksikan lanjutan kenaikan tarif, ancaman sekatan teknologi dan tindakan saling membalas dendam yang dikenakan, telah menyebabkan pertumbuhan global yang rendah seperti yang digambarkan oleh Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) yang mengurangkan unjuran pertumbuhan global 2019 kepada 2.9% pada Januari 2020, -0.6 mata daripada ramalan Januari 2019. Meskipun kerajaan Malaysia, sejajar dengan rakan global, melaksanakan beberapa langkah rangsangan untuk merangsangkan pertumbuhan ekonomi dengan memulihkan semula projek mega seperti Bandar Malaysia dan Laluan Rel Pantai Timur (ECRL), dan pengumuman BNM mengenai penurunan Kadar Dasar Semalaman (OPR) sebanyak 25 mata asas pada suku kedua tahun 2019 (2Q19) diikuti oleh pemotongan nisbah 50 mata asas Keperluan Rizab Berkanun (SRR) di luar jangkaan pada suku keempat tahun 2019 (4Q19) untuk meningkatkan tahap kecairan, ia tidak mencapai hasil yang dihasratkan dan ia tidak mampu untuk merangsang pasaran. Lantas, KLCI mengakhiri tahun tersebut dengan catatan



-6.02% tat, di bawah Indeks Dunia MSCI yang meningkat sebanyak +25.19% tat. Aliran keluar ekuiti asing bersih bagi 2019 mencapai RM11.1 bilion berbanding dengan aliran keluar bagi 2018 pada RM11.6 bilion.

Di sebalik halangan yang dialami oleh pasaran ekuiti, dana berkaitan pelaburan kami berjaya mengatasi prestasi penanda aras yang ditetapkan. Dana utama di bawah pengurusan kami, Dana Ekuiti Allianz Life dan Dana Terurus Allianz Life masing-masing mencatat pulangan sebanyak +3.10% dan +4.35%, berbanding pulangan yang dilaporkan bagi penanda aras yang sepadan dengannya, masing-masing pada -2.88% dan +0.21%. Apabila diukur sepanjang tiga tahun yang lepas, pulangan tahunan Dana Ekuiti dan Dana Terurus masing-masing merekodkan -0.34% dan +2.15% setahun, berbanding pulangan yang dilaporkan di pasaran pada -0.22% dan +1.59% setahun. Selanjutnya, sepanjang lima tahun lalu, pulangan tahunan adalah +0.58% dan +2.30% setahun, mendahului pulangan tahunan lima tahun bagi penanda aras masing-masing pada -1.21% dan +1.11%. Berhubung dengan prestasi keseluruhan sejak penubuhannya pada tahun 2000, Dana Ekuiti dan Dana Terurus turut merekodkan hasil positif yang serupa dengan pulangan tahunan masing-masing pada +8.56% dan +8.85% setahun, mengatasi prestasi penanda aras masing-masing sebanyak 4.81 dan 5.04 titik peratusan. Kami juga mengambil maklum bahawa produk Berkaitan Pelaburan kami merekodkan pertumbuhan yang baik pada tahun 2019, iaitu sebanyak 15.2% dalam premium

## Perutusan daripada Ketua Pegawai Eksekutif

**“Tahun 2019 telah mencabar ekonomi Malaysia secara berterusan sebagaimana digambarkan oleh kadar pertumbuhan Pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) pada 4.3% tahun-atas-tahun (tat) jauh lebih rendah berbanding purata 5.1% tat yang diambil dalam tempoh antara tahun 2000 dan 2018.”**

bertulis kasar dan 12.2% dalam premium perniagaan baharu. Untuk tahun 2020 ini, kami tetap berjaga-jaga terhadap pelbagai situasi luaran yang mungkin menimbulkan rintangan kepada pertumbuhan ekonomi. Ia merupakan ancaman sedia ada berhubung potensi peningkatan semula permusuhan dagangan antara AS dan blok ekonomi lain, dan kelembapan pertumbuhan ekonomi China pada tahun 2020, sebagaimana ditekankan oleh unjuran IMF iaitu kurang daripada +6% tat, paras terendah yang belum pernah disaksikan sejak tahun 1990. Ekoran daripada ini, IMF telah menurunkan unjuran pertumbuhan global bagi tahun 2020 kepada +3.3% tat (+3.4% tat pada Oktober 2019) dan memberi amaran bahawa pertumbuhan kekal “lembap”. Di samping itu, kini terdapat kemunculan penularan wabak koronavirus baharu (COVID-19) yang mungkin akan terus memperlambatkan pertumbuhan rantau ini dalam tempoh terdekat. Pemimpin IMF telah memberi pendapat dalam sebuah forum pada akhir Januari 2020 bahawa ia masih terlalu awal untuk mengukur sepenuhnya impak penularan virus ke atas ekonomi China melepasi suku pertama tahun 2020 (1Q20) tetapi turut mengambil maklum bahawa kemungkinan besar terdapat impak negatif pada suku tersebut berhubung dengan aktiviti pembuatan, pelancongan dan pengembaraan warga China dan sebahagian kecil warga Asia.

Dalam keadaan makroekonomi global dijangkakan suram, kerajaan Malaysia pada awalnya meramalkan pertumbuhan KDNK yang agak mantap pada +4.8% tat bagi tahun 2020 dan memperkenalkan pelan baharu Wawasan Kemakmuran Bersama 2030 (SPV 2030) dalam Bajet 2020. Kerajaan menjangkakan perbelanjaan isi rumah untuk terus memacu pertumbuhan, disokong oleh pasaran tenaga kerja yang stabil dan inflasi yang berada pada paras tidak berbahaya. Bagi tujuan ini, kerajaan telah memperuntukkan sejumlah RM297 bilion untuk Bajet 2020, iaitu hampir +7.0% tat (tanpa dividen khas Petronas 2019 dan pembayaran balik cukai GST). Bagaimanapun, unjuran ini telah diganti oleh unjuran pertumbuhan KDNK 2020 baharu pada julat +3.2 – 4.2% tat berdasarkan pakej rangsangan ekonomi untuk menangani impak penularan COVID-19 yang dilancarkan pada 27 Februari 2020. Pendekatan kerajaan untuk menggalakkan pertumbuhan KDNK telah menelan kos sebagaimana digambarkan oleh unjuran defisit bajet 2020 pada 3.4% daripada KDNK, setanding dengan angka tahun sebelumnya. Penurunan Kadar Dasar Semalaman (OPR) dan Keperluan Rizab Berkanun (SRR) oleh BNM yang dinyatakan di atas serta langkah awal penurunan OPR pada Januari 2020 menunjukkan bahawa BNM sentiasa peka dan bersedia untuk bertindak berdepan dengan sebarang risiko terhadap pertumbuhan ekonomi. Kami juga sedar bahawa harga semasa minyak mentah Brent pada USD50.52 setong adalah di bawah purata harga minyak mentah pada USD62

setong yang dianggarkan dalam Bajet 2020. Bagi tujuan itu, OPEC dan sekutunya telah mengadakan satu mesyuarat pada Februari 2020 untuk menilai impak COVID-19 ke atas permintaan minyak global dan menentukan sama ada satu mesyuarat peringkat kementerian perlu diadakan kemudian bagi mempertimbangkan penurunan pengeluaran. Dari segi bon, penyedia indeks global, FTSE Russell menyatakan pada 2019 bahawa ia akan menggugurkan Malaysia daripada Indeks Bon Kerajaan Global (WGBI). Langkah terbabit, sekiranya direalisasikan, akan memberi impak negatif kepada sentimen pelabur. Namun, kami mengambil maklum bahawa BNM telah menangani sebarang kebimbangan pelabur dengan melaksanakan langkah baharu untuk mempermudah akses pasaran menjelang kajian FTSE Russell pada Mac 2020.

Sementara “Fasa Satu Urusan Dagangan” antara Amerika Syarikat dan China yang baru berakhir adalah satu perkembangan positif bagi perdagangan global, kita perlu mengambil langkah berjaga-jaga bagi sebarang impak ekonomi ekoran penularan COVID-19, dan terutamanya, usaha kerajaan untuk membendungkannya. Kami mengambil maklum Bajet 2020 dan Pakej Rangsangan Ekonomi 2020 akan memberi sokongan yang diperlukan untuk meningkatkan ekonomi kita. Bagaimanapun, memandangkan situasi semasa yang mencabar, kita harus berwaspada dan bersedia sekiranya penularan COVID-19 menjadi bertambah buruk kepada status pandemik dan seterusnya memberi impak kepada pertumbuhan global. Sebagai kesimpulan, kita akan sentiasa berhati-hati dan mengamalkan pendekatan yang berhemat lagi wajar terhadap trajektori pertumbuhan jangka panjang pasaran kita. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan dana di dalam pelaburan yang baik secara asasnya namun berhati-hati dalam menjajarkan semula hala tuju pelaburan kami sebagaimana perlu agar menjadi selaras dengan perubahan dalam persekitaran pasaran. Dari segi penilaian, penjejakan semula pasaran telah menyebabkan penilaian kelihatan menarik berbanding dengan purata sejarahnya. Namun begitu, kami mengambil maklum bahawa tempoh terdekat ini masih akan terkesan dengan peningkatan volatiliti pasaran.

Pertumbuhan  
KDNK 2019  
Malaysia

**+4.3%**  
tat

Pertumbuhan  
Purata KDNK  
Malaysia  
(2000-2018)

**+5.1%**  
tat

## Ulasan dan Tinjauan Pasaran 2019

**“Sementara, Bajet 2020 dan pakej rangsangan ekonomi COVID-19 akan memberi sokongan yang diperlukan untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi, kami harus berhati-hati dan bersedia untuk mengambil tindakan sewajarnya sekiranya wabak menjadi bertambah buruk menyebabkan pandemik global seterusnya mengganggu dinamik permintaan dan bekalan ekonomi global. ”**

Pasaran ekuiti global, sebagaimana ditunjukkan oleh Indeks Dunia MSCI mencatat prestasi yang membanggakan pada tahun 2019 di mana ia kembali pulih, memperoleh +25.19% tahun-atas-tahun (tat). Ini adalah perbezaan amat ketara berbanding prestasi pada tahun 2018, di mana ia menurun sebanyak 10.4% tat apabila ia dibelenggu rintangan seperti empat kenaikan kadar faedah Amerika Syarikat (AS), kebimbangan berkaitan Brexit dan permulaan ketegangan perdagangan AS-China. Sebagai perbandingan, 2019 adalah tahun yang positif secara relatifnya bagi ekuiti global berlatarbelakangkan: (a) pembalikan dalam pengetatan polisi Rizab Persekutuan AS dalam bentuk tiga penurunan kadar AS; (b) polisi monetari Bank Pusat Eropah (ECB) yang sebahagian besarnya akomodatif; dan (c) jangkaan yang perang dagangan AS-China kian reda seperti yang dinyatakan di atas, ekoran pengumuman “Fasa Pertama Perjanjian Perdagangan” antara kedua-dua kuasa besar ekonomi pada suku keempat 2019 (4Q19). Namun begitu, terdapat peningkatan volatiliti pasaran pada bulan Mei dan Ogos 2019 apabila pentadbiran AS mengancam untuk menaikkan tarif keatas barangan import dari negara China sebagai sebahagian daripada strategi *brinkmanship* (menempah bahaya) dalam perundingan perang dagang.

Sepanjang tahun dalam kajian, harga minyak mentah Brent mula kukuh dan naik memuncak pada April 2019 pada USD74.57 setong, +38.6% pada TKT. Ia dikekalkan oleh peningkatan risiko gangguan pembekalan minyak Libya dan Venezuela disebabkan oleh ketidakstabilan politik dan juga keputusan pentadbiran Trump untuk tidak memperbaharui pengecualian sementara yang membenarkan sesetengah negara membeli minyak mentah Iran. Di samping itu, penurunan penghasilan yang dipersetujui oleh OPEC+ membantu untuk menangani sebarang kebimbangan berhubung permintaan. Bagaimanapun, mulai Mei 2019, harga minyak mentah mengalami volatiliti rendah akibat daripada peningkatan ketegangan perdagangan antara AS dan China

Aliran keluar  
ekuiti asing  
bersih

**RM11.1b**  
2019

**RM11.6b**  
2018

Pulangan  
FMBKLCI 2019

**-6.02%**  
tat

Kadar Pertukaran  
RM:USD

**RM4.0910:  
USD1.00**  
2019

Kadar Pertukaran  
RM:USD

**RM4.1335:  
USD1.00**  
2018

yang mengancam untuk menjejaskan permintaan. Namun, ia mengalami pemulihan yang secara relatifnya mantap pada suku keempat 2019 (4Q19) apabila pasaran mula mengambil kira potensi impak “Fasa Pertama Perjanjian Perdagangan” yang mungkin membantu merancakkan pertumbuhan ekonomi global. Seterusnya, pada akhir tahun 2019, harga minyak mentah Brent mencecah USD66.00 setong, iaitu +22.68% tat. Berlatarbelakangkan situasi ini bersama dengan penurunan kadar faedah Rizab AS, nilai matawang Ringgit meningkat kepada RM4.0910: USD1.00 daripada RM4.1335: USD1.00 setahun yang lalu.

Di dalam negara pula, FBMKLCI bermula pada aras positif, naik +2.4% kepada rekod tertinggi seluruh tahun sehingga kini sebanyak 1730.68 pada Februari 2019 apabila pelabur mengharapkan pemulihan yang diperlukan pasca kemerosotan pada tahun 2018. Pemulihan pasaran dibantu oleh keputusan Rizab Persekutuan AS pada suku pertama 2019 (1Q19) dimana ia berada di kedudukan untuk menghentikan seketika kenaikan kadar faedah pada masa hadapan dan mempertimbangkan untuk mengakhiri proses pengetatan kedudukan kewangan. Bagaimanapun, euforia pasaran menyejat beberapa bulan kemudian apabila ketidakpastian muncul semula ekoran daripada peningkatan dalam perang dagangan AS dan China, yang mendorong Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) untuk menurunkan unjuran pertumbuhan global 2019 kepada +2.9%, -0.6 titik peratusan tat, pada Januari 2020. Selain daripada itu, prestasi pasaran kita yang kurang memberangsangkan menjadi bertambah buruk disebabkan perolehan korporat domestik yang tidak begitu mengagumkan. Bagi menangani impak negatif berikutan ketidakpastian yang dinyatakan, kerajaan telah melaksanakan beberapa langkah rangsangan untuk menggalakkan pertumbuhan ekonomi, seperti menghidupkan semula projek mega seperti Bandar Malaysia dan Laluan Rel Pantai Timur (ECRL), sementara Bank Negara Malaysia (BNM) mengumumkan pemotongan Kadar Dasar Semalaman (OPR) sebanyak 25 mata asas pada suku kedua 2019 (2Q19) dan seterusnya pemotongan Keperluan Rizab Berkanun (SRR) sebanyak 50 mata asas pada suku keempat 2019 (4Q19) untuk meningkatkan kecairan. Meskipun usaha kerajaan dilaksanakan, KLCI mengakhiri tahun 2019 pada -6.02% tat, mencatat prestasi yang lebih rendah daripada Indeks Dunia MSCI yang meningkat sebanyak +25.19% tat. Aliran keluar ekuiti asing bersih pada tahun 2019 mencapai RM11.1 bilion berbanding aliran keluar pada tahun 2018 sebanyak RM11.6 bilion. Sebaliknya, rakan-rakan ASEAN kita merekod pencapaian yang secara relatifnya lebih baik. Bursa Saham Thailand meningkat sebanyak +1.02% tat apabila ia memperoleh manfaat daripada beberapa pakej rangsangan kerajaan dan pemilihan semula kerajaan penyandang pada pertengahan tahun 2019. Indeks Komposit Jakarta, meningkat sebanyak +1.70% tat apabila kerajaan penyandang turut berjaya dipilih semula dan Bank Indonesia telah mengurangkan kadar faedahnya beberapa



## Ulasan dan Tinjauan Pasaran 2019



Unjuran pertumbuhan global IMF  
2020

**+3.3%**

tat

Pertumbuhan KDNK 2020 Malaysia

**+3.2% - 4.2%**

tat

Setakat ini, kerajaan dilihat prihatin terhadap sebarang risiko pertumbuhan ekonomi sebagaimana ditunjukkan oleh langkah untuk melancarkan pakej rangsangan membabitkan semua kementerian untuk membendung sebarang risiko pertumbuhan ekonomi. Dari segi bon, FTSE Russell menyatakan pada 2019 bahawa ia akan mungkin mempertimbangkan pengguguran Malaysia daripada WGBI, di mana

sekiranya direalisasikan, akan memberi impak negatif kepada sentimen pelabur. Bagaimanapun, kami mengambil maklum bahawa BNM sedang menangani kebimbangan para pelabur dengan melaksanakan langkah baharu untuk mempermudah akses pasaran menjelang kajian FTSE Russell pada Mac 2020.

Manakala perang perdagangan yang kian reda adalah satu perkembangan positif bagi dagangan global, kami tetap berwaspada terhadap impak penularan COVID-19 ke atas ekonomi terutamanya usaha kerajaan untuk membendungkannya. Sementara, Bajet 2020 dan pakej rangsangan ekonomi COVID-19 akan memberi sokongan yang diperlukan untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi, kami harus berhati-hati dan bersedia untuk mengambil tindakan sewajarnya sekiranya wabak menjadi bertambah buruk menyebabkan pandemik global seterusnya mengganggu dinamik permintaan dan bekalan ekonomi global. Sehubungan dengan itu, kami akan mengamalkan strategi berhemat namun wajar terhadap trajektori pertumbuhan jangka panjang pasaran kami. Kami akan terus menyalurkan dana di dalam pelaburan yang baik secara asasnya namun berhati-hati dalam menjajarkan semula hala tuju pelaburan kami sebagaimana perlu agar selaras dengan perubahan dalam persekitaran pasaran.

Pasaran bon dijangka akan kekal tidak menentu pada tahun 2020 berikutan daripada perkembangan domestik dan global sebagaimana dinyatakan di atas. Impak perang perdagangan ke atas bon setakat ini telah menyebabkan pelonggaran kadar faedah, tetapi keputusan muktamad belum dapat dipastikan. Pada Januari 2020, BNM menurunkan OPR sebanyak 25 mata asas kepada 2.75% yang merupakan tahap terendah sejak Mei 2011, ia satu langkah untuk melindungi pertumbuhan dan merencanakan perbelanjaan swasta. Bagaimanapun, penurunan OPR mungkin berlaku lagi pada tahun 2020 sekiranya data ekonomi dan kelembapan pertumbuhan global bertambah buruk. Dengan kenyataan itu, kami kekal selektif dalam pembelian dan pengumpulan bon yang cenderung ke arah nama yang berkualiti dan kecairan tinggi.

**Nota: Semua fakta dan statistik dikemaskini pada akhir bulan Februari 2020**

kali pada tahun 2019 untuk menampai unjuran ekonomi global yang menyusut. Akhir sekali, Indeks Straits Times Singapura meningkat +5.04% tat menunjukkan kaitan dengan pasaran global.

Bagi keseluruhan tahun 2019, aliran masuk dana asing bersih sebanyak RM19.9 bilion dalam sekuriti hutang tempatan mengimbangi semula kebanyakan aliran keluar sebanyak RM21.9 bilion pada tahun 2018. Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) meningkat secara "bull flattening" dengan MGS 10 mengakhiri tahun pada 3.296% apabila pasaran mempunyai tahap kecairan yang tinggi. Turut menyumbang ke arah hasil yang berkurangan adalah langkah pre-emptif BNM menurunkan OPR sebanyak 25 mata asas kepada 3.00% pada bulan Mei. Pasaran bon tempatan turut menunjukkan reaksi positif kepada berita berhubung keputusan kajian penyedia indeks global, FTSE Russell yang berpihak kepada Malaysia kerana sebarang kemungkinan pengguguran negara daripada senarai penanda aras Indeks Bon Kerajaan Global (WGBI) akan ditangguhkan kepada kitaran kajian seterusnya pada Mac 2020.

### Unjuran

Peralihan kami ke tahun 2020 telah diunjurkan dengan cabaran yang muncul daripada ancaman luaran yang hebat terhadap pertumbuhan ekonomi. Kami terpaksa menghadapi ancaman sedia ada iaitu peningkatan semula ketegangan perdagangan antara AS dan blok ekonomi yang lain serta potensi kelembapan dalam momentum pertumbuhan ekonomi China. Seterusnya, IMF telah menurunkan unjuran pertumbuhan global bagi tahun 2020 kepada +3.3% tat (+3.4% tat pada Oktober 2019) dan memberi amaran bahawa pertumbuhan akan kekal lembap. Di samping itu, kebanyakan ekonomi dunia terpaksa bergelut dengan penularan COVID-19 yang akan memburukkan lagi kelembapan pertumbuhan serantau bagi tempoh yang terdekat.

Berlatar belakang situasi ini, program rangsangan yang dilancarkan pada 27 Februari 2020 akan memberi unjuran pertumbuhan KDNK bagi tahun 2020 GDP pada julat +3.2 – 4.2% tat. Bagaimanapun, bagi merealisasikan unjuran pertumbuhan ini, pakej rangsangan mungkin menghasilkan defisit bajet pada 3.4% yang hampir serupa dengan angka tahun lepas.

# DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

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



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	4.893	4.975	5.958	4.776	<b>4.924</b>
Unit dalam Edaran	32,451,729	38,455,612	44,619,230	53,574,150	<b>64,884,012</b>
Jumlah NAV (RM)	158,051,519	190,516,579	264,675,232	254,775,619	<b>318,137,537</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	5.085	5.152	5.958	6.203	<b>5.143</b>
NAV Terendah (RM / unit)	4.096	4.639	5.003	4.655	<b>4.744</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.30	1.68	19.76	-19.84	<b>3.10</b>
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-2.89	-2.45	12.74	-9.28	<b>-2.88</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.12%	1.56%	19.45%	-20.28%	<b>2.67%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.18%	0.12%	0.31%	0.44%	<b>0.43%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk ASEAN Plus	1.13%	2.09%	1.27%	1.40%	<b>1.29%</b>
Dana Induk Ekuiti	91.47%	85.87%	87.71%	80.83%	<b>84.74%</b>
Ekuiti	0.00%	5.22%	1.00%	0.67%	<b>0.00%</b>
Amanah Saham	0.00%	0.00%	1.80%	2.00%	<b>1.74%</b>
Tunai & Deposit	7.40%	6.82%	8.22%	15.10%	<b>12.23%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.10%	-0.34%	<b>0.58%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.88%	-0.22%	<b>-1.21%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk mencapai kenaikan nilai modal bagi tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan membuat pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

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.

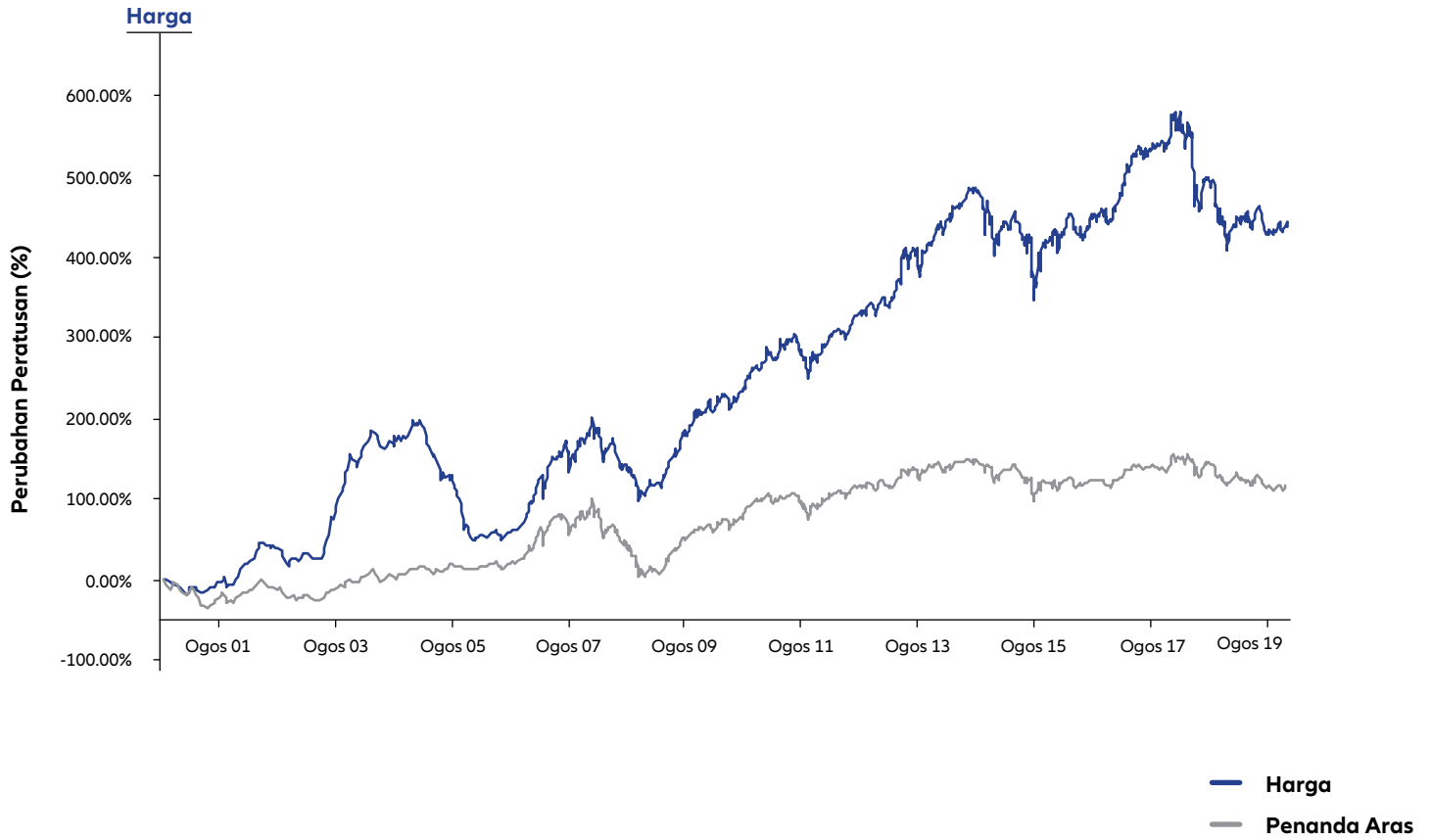
## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Budi Bicara Pengguna	0.00%	9.90%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Pembinaan	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Perindustrian	0.00%	69.01%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	21.09%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	<b>0.00%</b>
Perkhidmatan/Perdagangan	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	<b>0.00%</b>

## Peruntukan Portfolio

	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	101,729,745	239,266.24	269,583.82	84.74
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	6,450,610	4,010.67	4,096.14	1.29
<b>ASET ASING: UNIT AMANAH SAHAM</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	15,751,466	5,068.83	5,538.97	1.74
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	14,500,000	14,500.00	14,500.00	4.56
HONG LEONG BANK BERHAD	10,603,395	10,603.39	10,603.39	3.33
UOB (MALAYSIA) BERHAD	10,000,000	10,000.00	10,000.00	3.14

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	269,584	205,884
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	4,096	3,573
Aset asing	5,539	6,792
Deposit tetap / pasaran kewangan	35,103	37,218
Tunai dan kesetaraan tunai	2,514	184
Faedah dan dividen belum terima	352	17
Lain-lain belum terima	1,436	1,415
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>318,624</b>	<b>255,083</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	38	-
Manfaat dan tuntutan liabiliti	449	250
Lain-lain belum bayar	-	58
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>487</b>	<b>308</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>318,137</b>	<b>254,775</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	281,252	225,402
Perolehan tertahan	36,885	29,373
	<b>318,137</b>	<b>254,775</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	4.924	4.776

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>225,402</b>	<b>29,373</b>	<b>254,775</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	70,420	-	70,420
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(14,570)	-	(14,570)
Keuntungan bagi tahun	-	7,512	7,512
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>281,252</b>	<b>36,885</b>	<b>318,137</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	1,485	1,048
Pendapatan dividen	145	142
(Kerugian) / Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	(107)	429
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	10,062	(55,639)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	154	73
Lain-lain pendapatan	52	33
	<b>11,791</b>	<b>(53,914)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(4,131)	(3,840)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>7,660</b>	<b>(57,754)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(148)</b>	<b>(129)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>7,512</b>	<b>(57,883)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	29,373	87,256
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	36,885	29,373



# DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

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

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	4.756	4.863	5.445	4.968	<b>5.184</b>
Unit dalam Edaran	93,777,899	116,363,199	139,882,296	168,717,724	<b>206,180,784</b>
Jumlah NAV (RM)	445,014,239	564,713,584	759,887,142	836,310,739	<b>1,066,690,298</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	4.800	4.962	5.445	5.562	<b>5.242</b>
NAV Terendah (RM / unit)	4.344	4.638	4.877	4.904	<b>4.955</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.79	2.25	11.97	-8.76	<b>4.35</b>
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	0.32	0.44	7.87	-2.99	<b>0.21</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.57%	2.07%	11.76%	-9.14%	<b>3.99%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.22%	0.18%	0.21%	0.38%	<b>0.36%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	46.38%	47.45%	47.48%	50.63%	<b>46.04%</b>
Dana Induk Bon	46.56%	45.94%	43.80%	37.69%	<b>43.50%</b>
Ekuiti	0.00%	1.43%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Amanah Saham	0.00%	0.00%	1.13%	1.10%	<b>0.93%</b>
Tunai dan Deposit	7.06%	5.18%	7.59%	10.58%	<b>9.53%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.35%	2.15%	<b>2.30%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	0.21%	1.59%	<b>1.11%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk mencapai kenaikan nilai modal bagi tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan membuat pelaburan dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran kewangan.

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 1.20% dikenakan ke atas dana.

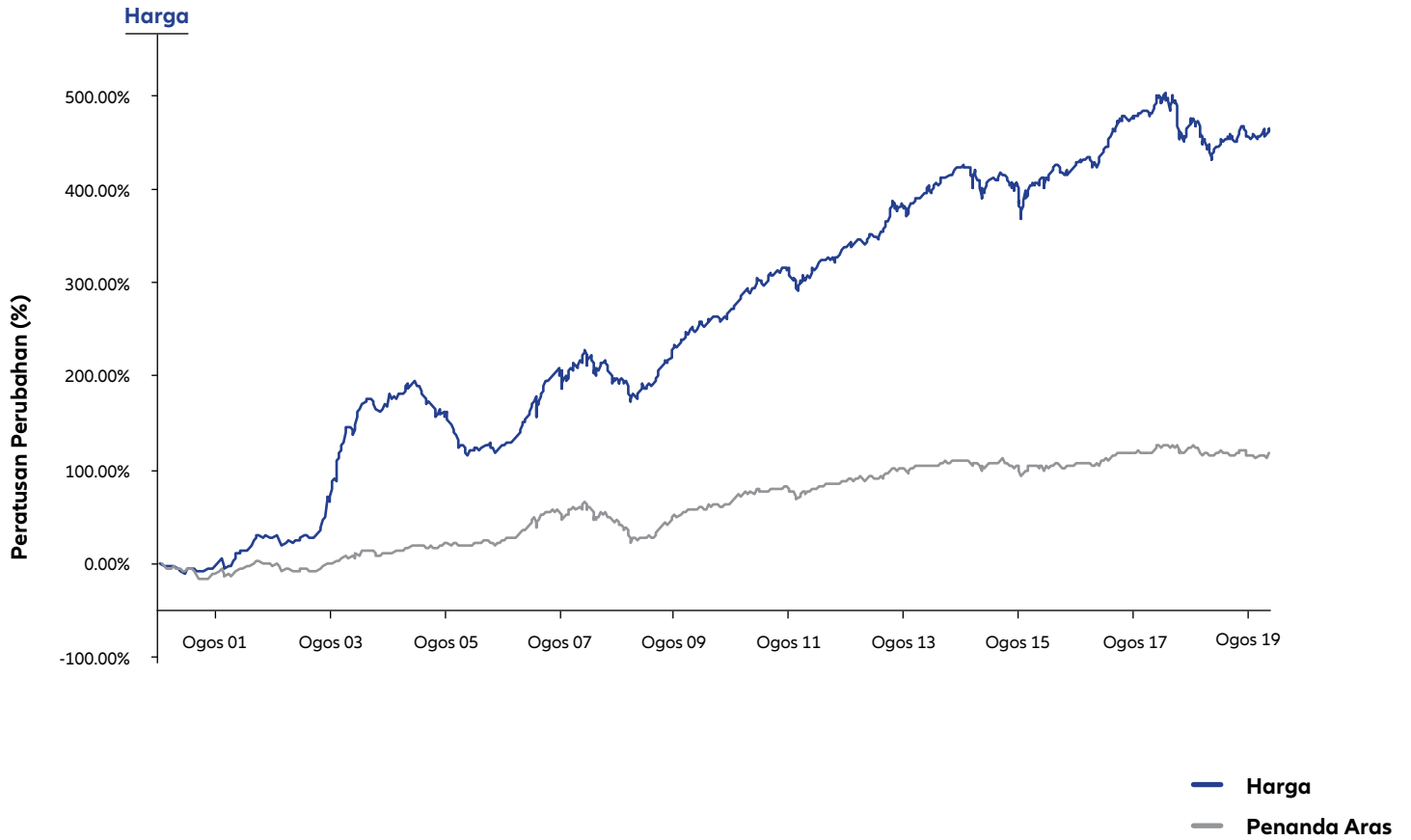
## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>					
Budi Bicara Pengguna	0.00%	34.86%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Perindustrian	0.00%	65.14%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>

## Peruntukan Portfolio

	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	293,042,088	403,753.97	491,138.54	<b>46.04</b>
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	175,101,679	437,444.69	464,019.45	<b>43.50</b>
<b>ASET ASING: AMANAH SAHAM</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	28,343,084	9,120.82	9,966.79	<b>0.93</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	9,400,000	9,400.00	9,400.00	<b>0.88</b>
HONG LEONG BANK BERHAD	27,209,296	27,209.30	27,209.30	<b>2.55</b>
RHB BANK BERHAD	25,000,000	25,000.00	25,000.00	<b>2.34</b>
RHB ISLAMIC BANK	15,000,000	15,000.00	15,000.00	<b>1.41</b>
UOB (MALAYSIA) BERHAD	20,000,000	20,000.00	20,000.00	<b>1.87</b>

## Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Pelaburan Dana Induk Bon	<b>491,139</b>	423,227
Pelaburan Dana Induk Ekuiti	<b>464,019</b>	315,117
Aset Asing	<b>9,967</b>	9,174
Deposit tetap / pasaran kewangan	<b>96,609</b>	84,743
Tunai dan kesetaraan tunai	<b>670</b>	340
Faedah dan dividen belum terima	<b>1,343</b>	154
Lain-lain belum terima	<b>5,110</b>	4,447
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>1,068,857</b>	837,202
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	<b>68</b>	4
Manfaat dan tuntutan liabiliti	<b>1,983</b>	704
Lain-lain belum bayar	<b>116</b>	184
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>2,167</b>	892
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>1,066,690</b>	836,310
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal Pemegang Polisi	<b>964,999</b>	772,712
Perolehan Tertahan	<b>101,691</b>	63,598
	<b>1,066,690</b>	836,310
Nilai Aset Seunit (RM)	<b>5.184</b>	4.968

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

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>772,712</b>	<b>63,598</b>	<b>836,310</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	243,756	-	243,756
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(51,469)	-	(51,469)
Keuntungan bagi tahun	-	38,093	38,093
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>964,999</b>	<b>101,691</b>	<b>1,066,690</b>



# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA TERURUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	3,880	2,542
Pendapatan dividen	262	255
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	1,903	1,747
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	43,532	(69,062)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	277	-
Pendapatan lain	68	-
	<b>49,922</b>	<b>(64,518)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(11,455)	(9,820)
Lain-lain perbelanjaan	-	(15)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>38,467</b>	<b>(74,353)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(374)</b>	<b>(211)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>38,093</b>	<b>(74,564)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	63,598	138,162
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	101,691	63,598

# DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

- 25 Jadual Perbandingan Prestasi
- 26 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 27 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 27 Portfolio Ekuiti Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life
- 28 Peruntukan Portfolio
- 30 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

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	2.108	2.108	2.489	1.988	<b>2.087</b>
Unit dalam Edaran	33,532,042	36,073,110	37,769,542	40,436,480	<b>43,832,399</b>
Jumlah NAV (RM)	70,976,991	76,356,407	94,412,776	80,745,936	<b>91,899,617</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	2.185	2.174	2.489	2.583	<b>2.175</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.857	2.022	2.116	1.932	<b>1.975</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.48	0.00	18.07	-20.13	<b>4.98</b>
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas (%)	-2.26	-2.77	12.87	-10.93	<b>-1.77</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.78%	0.00%	15.34%	-22.92%	<b>2.30%</b>
Agihan Pendapatan (%)	1.70%	0.00%	2.73%	2.79%	<b>2.68%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Ekuiti	87.49%	86.90%	85.95%	80.79%	<b>90.88%</b>
Amanah Saham	0.00%	0.00%	1.88%	2.36%	<b>2.25%</b>
Tunai dan Deposit	12.51%	13.10%	12.17%	16.85%	<b>6.87%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.98%	-0.33%	<b>0.29%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.77%	-0.42%	<b>-1.26%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal yang tinggi sepanjang tempoh jangka sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan dalam pelbagai memberi penekanan kepada portfolio saham syarikat bersaiz kecil dan sederhana.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

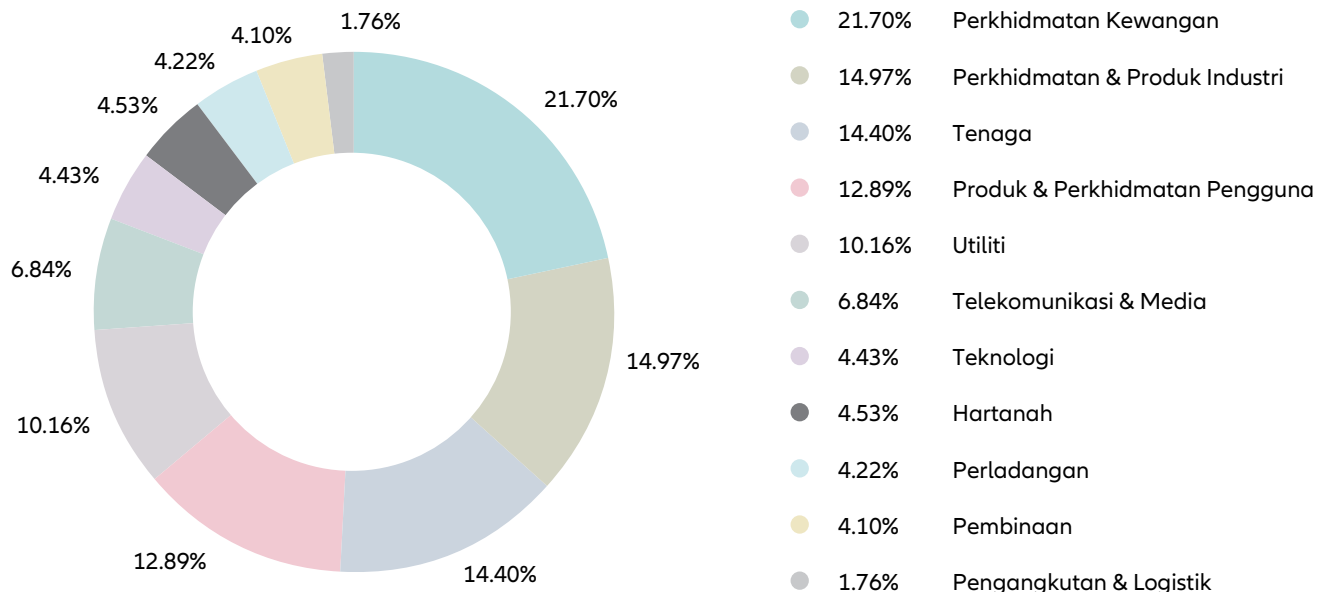
### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.46% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	13.69%	11.67%	10.13%	2.95%	<b>4.10%</b>
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	5.86%	2.08%	1.78%	0.00%	<b>12.89%</b>
Keperluan Pengguna	0.00%	2.36%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Tenaga	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>14.40%</b>
Perkhidmatan Kewangan	16.06%	20.14%	22.16%	28.64%	<b>21.70%</b>
Produk & Perkhidmatan Perindustrian	7.02%	9.35%	11.09%	14.11%	<b>14.97%</b>
Perindustrian	0.00%	1.30%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Syarikat Projek Prasarana	3.54%	1.99%	1.63%	0.00%	<b>0.00%</b>
Perladangan	5.03%	3.16%	2.01%	2.13%	<b>4.22%</b>
Hartanah	3.52%	5.09%	10.40%	4.87%	<b>4.53%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	1.73%	<b>4.43%</b>
Telekomunikasi & Media	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>6.84%</b>
Perdagangan / Perkhidmatan	45.28%	42.86%	40.80%	45.57%	<b>0.00%</b>
Pengangkutan & Logistik	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>1.76%</b>
Utiliti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>10.16%</b>

## Portfolio Ekuiti Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life



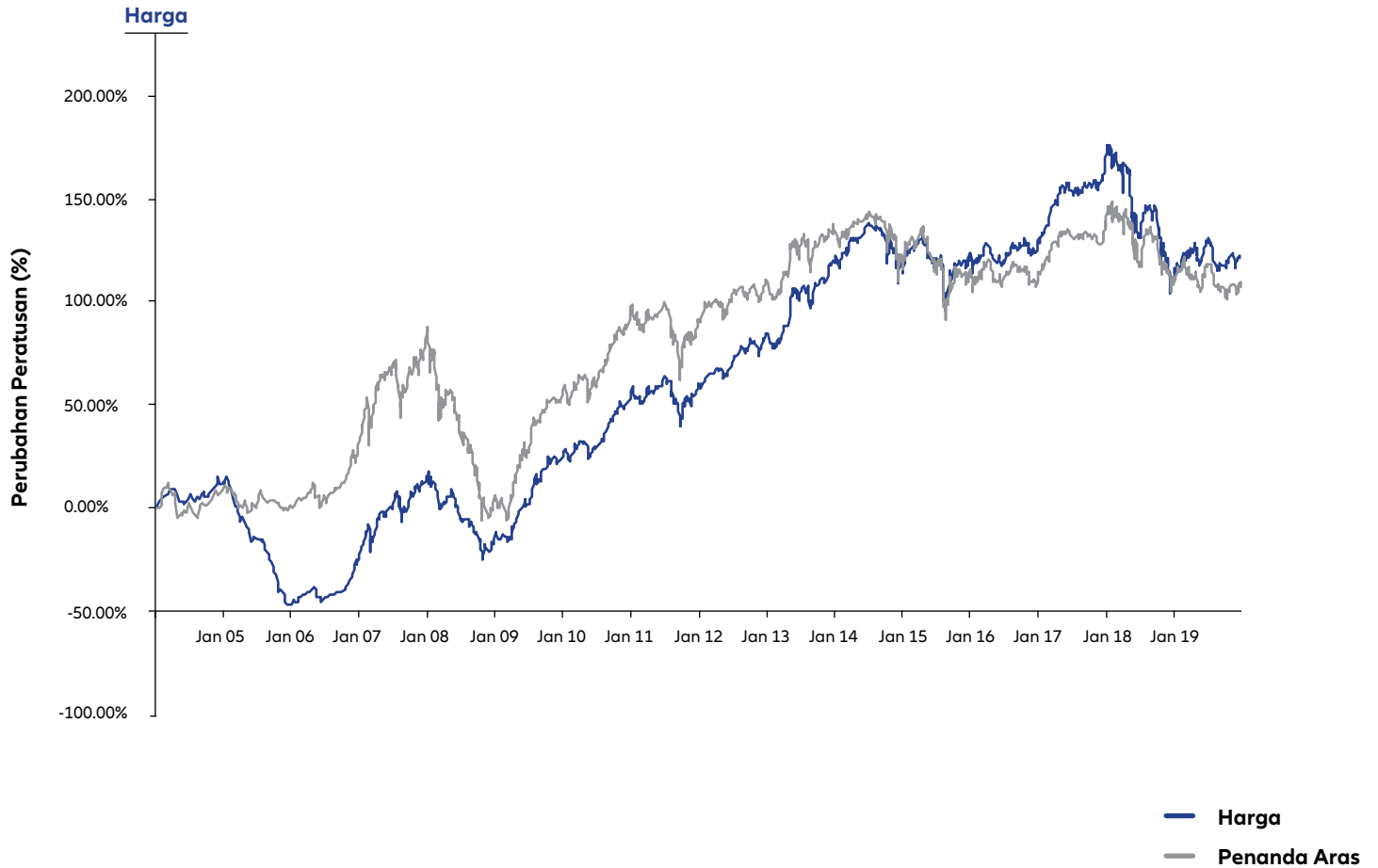
## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,915,800	1,233.36	1,446.43	1.57
GABUNGAN AQRS BERHAD	1,225,106	1,681.01	1,445.63	1.57
ML GLOBAL BERHAD	679,000	522.57	441.35	0.48
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
BERJAYA FOOD BERHAD	813,900	1,311.38	1,123.18	1.22
BERMAZ AUTO BERHAD	1,082,200	2,301.37	2,272.62	2.47
DRB-HICOM	340,700	798.50	810.87	0.88
GENTING MALAYSIA BERHAD	1,199,000	6,617.08	5,204.65	5.66
SIME DARBY BERHAD	609,003	1,281.19	1,351.99	1.47
<b>TENAGA</b>				
BUMI ARMADA BERHAD	3,285,000	967.60	1,741.05	1.89
DIALOG GROUP BERHAD	645,000	1,311.46	2,225.25	2.42
HIBISCUS PETROLEUM	2,888,200	2,014.45	2,714.91	2.95
SAPURA ENERGY BHD	6,033,000	1,753.70	1,628.91	1.77
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	1,458,450	2,245.96	3,208.59	3.49
WAH SEONG CORPORATION	215,500	253.56	258.60	0.28
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	295,900	1,203.91	1,156.97	1.26
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	972,941	5,538.25	5,010.65	5.45
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	104,370	1,647.44	1,763.85	1.92
MALAYAN BANKING BERHAD	726,753	6,122.35	6,279.15	6.83
PUBLIC BANK BERHAD	100,240	1,275.66	1,948.67	2.12
RHB BANK BHD	339,303	1,807.72	1,961.17	2.13
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	852,000	1,372.40	1,482.48	1.61
CHIN HIN GROUP BERHAD	1,605,000	1,537.65	1,155.60	1.26
CYPARK RESOURCES BERHAD	962,150	1,398.46	1,375.87	1.50
HEXTAR GLOBAL BERHAD	1,200,000	940.96	768.00	0.84
HSS ENGINEERS BERHAD	731,200	735.77	617.86	0.67
PECCA GROUP BERHAD	829,600	760.77	904.26	0.98
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	339,900	2,628.39	2,498.27	2.72
SCICOM (MSC) BERHAD	250,000	475.20	312.50	0.34
SKP RESOURCES BERHAD	1,306,200	1,586.71	1,776.43	1.93
V S INDUSTRY BERHAD	1,199,600	1,212.78	1,607.46	1.75

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	647,403	3,390.82	3,528.35	<b>3.84</b>
<b>HARTANAH</b>				
ECO WORLD DEVELOPMENT GROUP	550,000	771.13	409.75	<b>0.45</b>
LBS BINA GROUP BERHAD	2,312,400	1,760.87	1,144.64	<b>1.25</b>
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	181,000	199.10	126.70	<b>0.14</b>
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BERHAD	1,119,000	1,079.67	816.87	<b>0.89</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	1,359,503	1,456.75	1,243.95	<b>1.35</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
MY EG SERVICES BERHAD	2,754,600	3,098.55	3,030.06	<b>3.30</b>
VITROX CORP	84,800	551.13	671.62	<b>0.73</b>
<b>TELEKOMUNIKAS &amp; MEDIA</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	925,900	1,308.41	1,175.89	<b>1.28</b>
AXIATA GROUP BERHAD	822,552	4,024.01	3,405.37	<b>3.71</b>
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	296,000	1,114.89	1,130.72	<b>1.23</b>
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
MISC BERHAD	176,100	1,407.41	1,470.44	<b>1.60</b>
<b>UTILITI</b>				
MEGA FIRST CORP BERHAD	309,000	1,381.70	1,578.99	<b>1.72</b>
TENAGA NASIONAL BERHAD	520,800	6,070.20	6,905.81	<b>7.51</b>
<b>WARAN</b>				
ECONBERHAD-WA	254,680	-	44.57	<b>0.05</b>
ECONPILE HOLDINGS BHD	175,000	-	29.75	<b>0.03</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	179,350	-	60.08	<b>0.07</b>
HIBISCUS PETROLEUM	329,400	-	64.23	<b>0.07</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	416,700	-	183.35	<b>0.20</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	97,000	-	3.88	<b>0.00</b>
<b>ASET ASING: AMANAH SAHAM</b>				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	5,877,741	1,891.46	2,066.90	<b>2.25</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
HONG LEONG BANK BERHAD	5,801,899	5,801.90	5,801.90	<b>6.31</b>

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





# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti ekuiti korporat	83,518	65,237
Aset asing	2,067	1,903
Deposit tetap / pasaran kewangan	5,802	13,412
Tunai dan kesetaraan tunai	840	79
Faedah dan dividen belum terima	39	96
Lain-lain belum terima	187	398
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>92,453</b>	<b>81,125</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	123	-
Manfaat dan tuntutan liabiliti	141	337
Lain-lain belum bayar	290	42
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>554</b>	<b>379</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>91,899</b>	<b>80,746</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	70,186	63,114
Perolehan tertahan	21,713	17,632
	<b>91,899</b>	<b>80,746</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	2.087	1.988

## Penyata Perubahan dalam Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>63,114</b>	<b>17,632</b>	<b>80,746</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	11,789	-	11,789
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,717)	-	(4,717)
Keuntungan bagi tahun	-	4,081	4,081
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>70,186</b>	<b>21,713</b>	<b>91,899</b>

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	264	383
Pendapatan dividen	2,602	2,349
Kerugian bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	(2,621)	(2,864)
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	5,045	(19,568)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	57	-
	5,347	(19,700)
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(1,292)	(1,328)
Lain-lain perbelanjaan	(39)	(23)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>4,016</b>	<b>(21,051)</b>
<b>PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>65</b>	<b>1,485</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>4,081</b>	<b>(19,566)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	17,632	37,198
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	21,713	17,632

# DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

- 35 Jadual Perbandingan Prestasi
- 36 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 37 Peruntukan Portfolio
- 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

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.230	1.238	1.238	1.254	<b>1.268</b>
Unit dalam Edaran	967,159	836,784	1,563,270	1,585,184	<b>1,458,338</b>
Jumlah NAV (RM)	1,189,598	1,035,309	1,935,120	1,986,850	<b>1,848,383</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.230	1.238	1.238	1.254	<b>1.268</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.204	1.231	1.237	1.239	<b>1.254</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.16	0.65	0.00	1.29	<b>1.12</b>
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	3.10	2.97	2.83	3.01	<b>2.79</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Agihan Pendapatan (%)	2.16%	0.65%	0.00%	1.29%	<b>1.12%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>					
Tunai dan Deposit	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.12%	0.80%	1.04%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	2.79%	2.88%	2.94%

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana menawarkan pelabur dengan pelaburan yang berisiko rendah dan kecairan yang tinggi untuk memenuhi keperluan aliran tunai.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

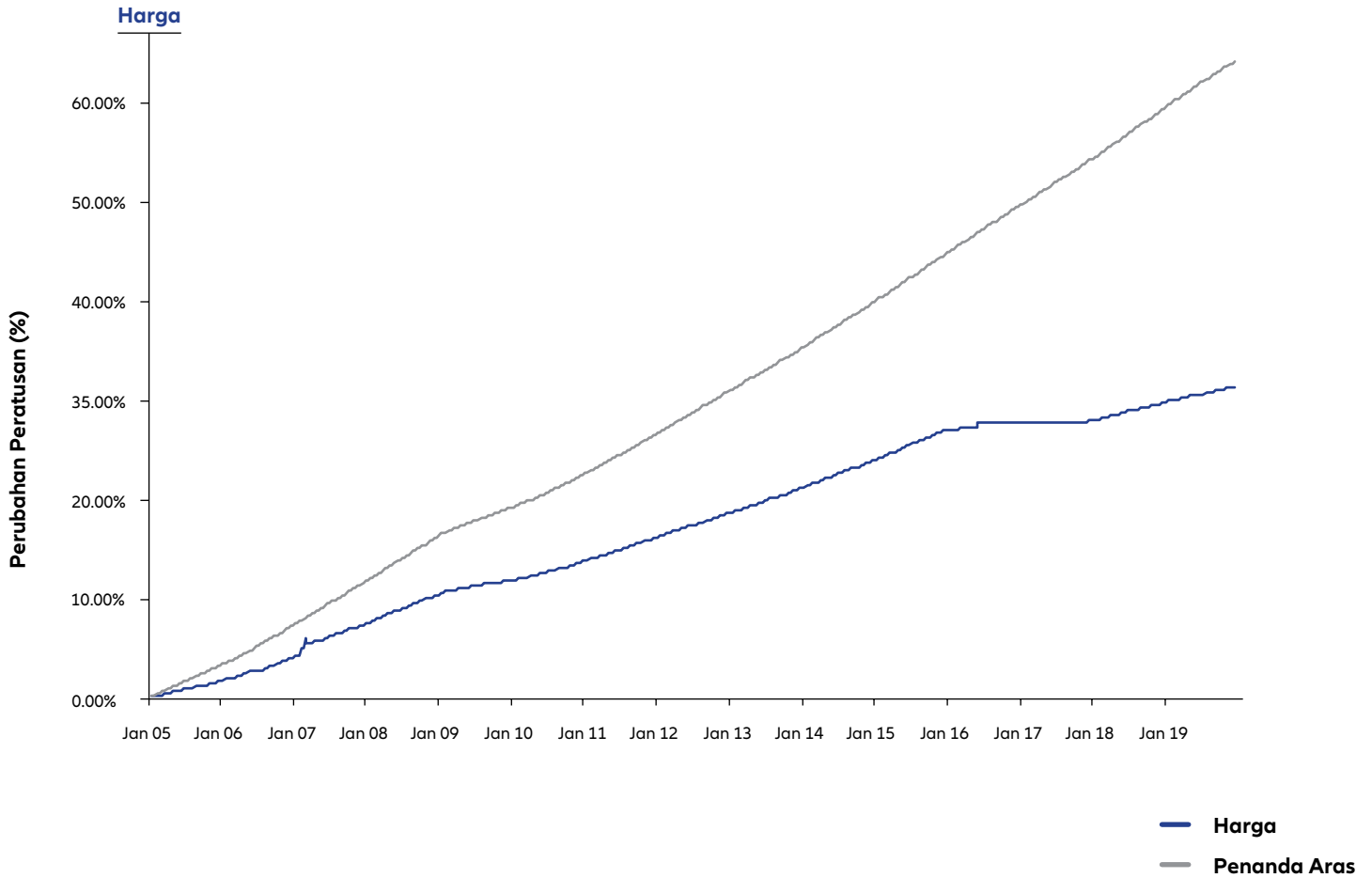
### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BERHAD GROUP	255,810	255.81	255.81	<b>13.84</b>
HONG LEONG BANK BERHAD	250,493	250.49	250.49	<b>13.55</b>
MALAYAN BANKING BERHAD	200,139	200.14	200.14	<b>10.83</b>
OCBC BANK (MALAYSIA) BERHAD	308,064	308.06	308.06	<b>16.67</b>
PUBLIC BANK BERHAD	300,000	300.00	300.00	<b>16.23</b>
RHB BANK BERHAD	308,385	308.38	308.38	<b>16.68</b>
UOB (MALAYSIA) BERHAD	200,000	200.00	200.00	<b>10.82</b>

## Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya





# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2020

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Deposit tetap / pasaran kewangan	<b>1,823</b>	1,826
Tunai dan kesetaraan tunai	<b>24</b>	53
Faedah dan dividen belum terima	<b>5</b>	3
Lain-lain belum terima	-	107
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>1,852</b>	1,989
<b>LIABILITI</b>		
Lain-lain belum bayar	<b>4</b>	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>4</b>	2
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>1,848</b>	1,987
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	<b>1,514</b>	1,674
Perolehan tertahan	<b>334</b>	313
	<b>1,848</b>	1,987
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.268</b>	1.254

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>1,674</b>	<b>313</b>	<b>1,987</b>
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(160)	-	(160)
Keuntungan bagi tahun	-	21	21
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>1,514</b>	<b>334</b>	<b>1,848</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA TUNAI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	59	63
Pendapatan lain	1	-
	<b>60</b>	<b>63</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(34)	(34)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>	<b>26</b>	<b>29</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>	<b>21</b>	<b>24</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	313	289
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	334	313

# DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

- 43 Jadual Perbandingan Prestasi
- 44 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 45 Peruntukan Portfolio Mengikut Sektor
- 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
- 50 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.538	1.501	1.671	1.414	<b>1.427</b>
Unit dalam Edaran	51,148,043	60,610,411	69,390,542	79,671,304	<b>92,707,293</b>
Jumlah NAV (RM)	78,418,228	90,656,067	115,559,194	112,258,823	<b>131,934,491</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.633	1.600	1.729	1.728	<b>1.493</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.412	1.488	1.507	1.414	<b>1.407</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.79	1.17	15.39	-12.75	<b>4.10</b>
Penanda Aras: 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 30% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	-0.95	-0.71	9.80	-5.52	<b>-1.02</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	1.61%	1.06%	15.29%	-13.04%	<b>3.68%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.18%	0.11%	0.10%	0.29%	<b>0.42%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dividen	66.87%	67.49%	66.30%	52.87%	<b>59.20%</b>
Dana Induk Bon	27.23%	29.59%	28.34%	26.80%	<b>23.05%</b>
Ekuiti	0.00%	1.62%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Tunai & Deposit	5.90%	1.30%	5.36%	20.33%	<b>17.75%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.10%	1.58%	1.54%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.02%	0.89%	0.20%

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang dengan membuat pelaburan dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan dengan ekuiti cenderung ke arah ekuiti yang menghasilkan dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran kewangan.

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

### **Agihan pendapatan**

Agihan pendapatan sebanyak RM0.045 seunit telah dibuat pada 31 Disember 2019 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum agihan RM1.481

NAV seunit selepas agihan RM1.427

### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.27% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Mengikut Sektor

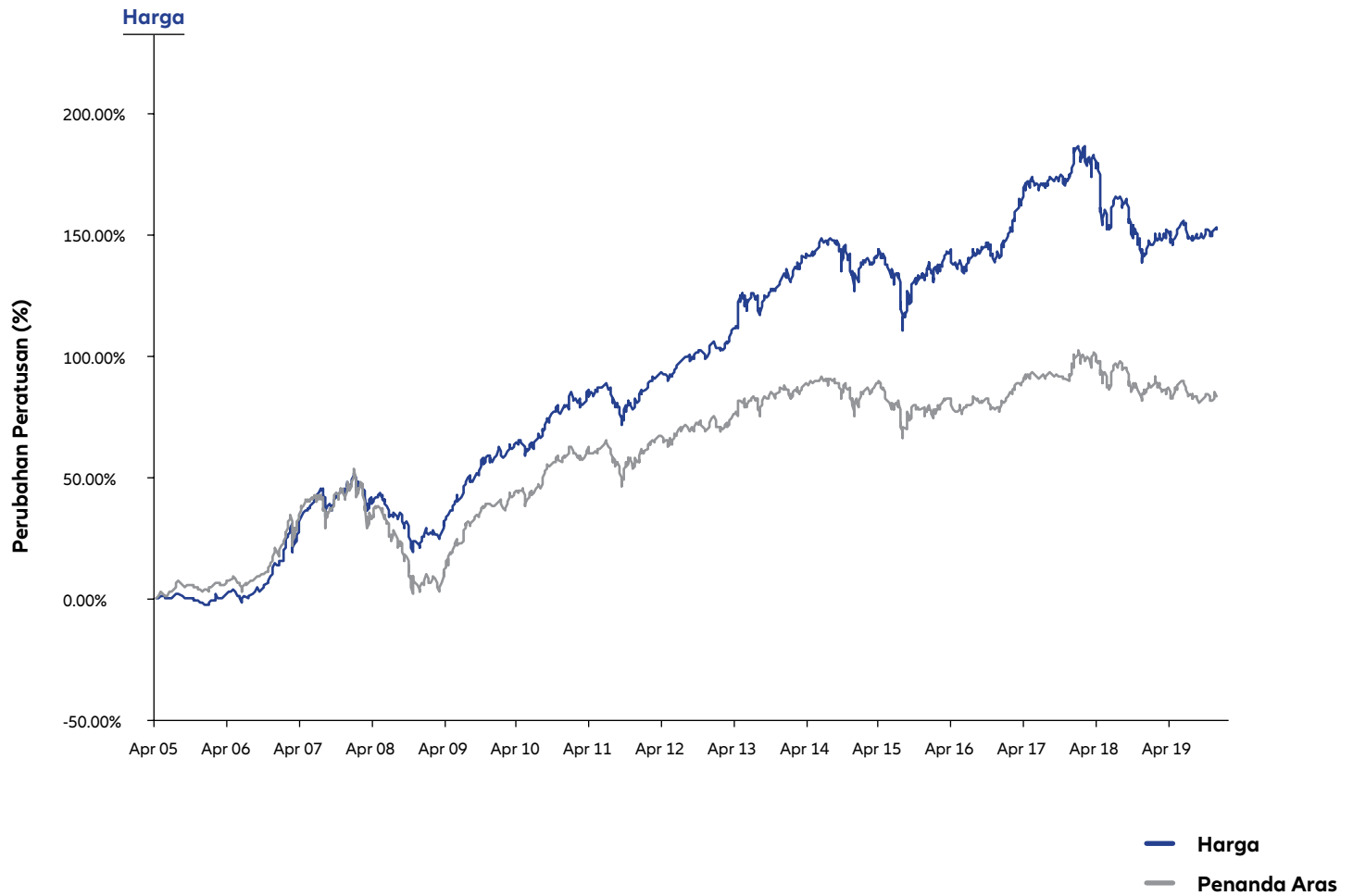
	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Budi Bicara Pengguna	0.00%	33.40%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Industri	0.00%	66.60%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>

## Peruntukan Portfolio

	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	18,148,060	25,163.01	30,416.15	<b>23.05</b>
Pelaburan dalam Dana Induk Dividen	30,784,959	69,137.55	78,101.44	<b>59.20</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	3,300,000	3,300.00	3,300.00	<b>2.50</b>
HONG LEONG BANK BERHAD	14,800,000	14,800.00	14,800.00	<b>11.22</b>
RHB BANK BERHAD	5,000,000	5,000.00	5,000.00	<b>3.79</b>



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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Dana Induk Bon	30,416	30,074
Dana Induk Dividen	78,101	59,332
Deposit tetap / pasaran kewangan	23,100	22,516
Tunai dan kesetaraan tunai	102	77
Faedah dan dividen belum terima	77	9
Lain-lain belum terima	321	348
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>132,117</b>	<b>112,356</b>
<b>LIABILITI</b>		
Manfaat dan tuntutan liabiliti	182	77
Lain-lain belum bayar	1	21
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>183</b>	<b>98</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>131,934</b>	<b>112,258</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	128,936	110,016
Perolehan tertahan	2,998	2,242
	<b>131,934</b>	<b>112,258</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.427</b>	<b>1.414</b>

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

# Penyata Perubahan dalam Nilai Aset

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>110,016</b>	<b>2,242</b>	<b>112,258</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	24,413	-	24,413
Agihan sepanjang tahun kewangan	-	(4,043)	(4,043)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(5,493)	-	(5,493)
Keuntungan bagi tahun	-	4,799	4,799
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>128,936</b>	<b>2,998</b>	<b>131,934</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	663	322
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	3,494	2,805
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	2,251	(17,316)
Lain-lain pendapatan	18	-
	<b>6,426</b>	<b>(14,189)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(1,574)	(1,541)
Lain-lain perbelanjaan	-	(2)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>4,852</b>	<b>(15,732)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(53)</b>	<b>(27)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>4,799</b>	<b>(15,759)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	2,242	21,382
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	2,998	2,242

# DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

- 52 Jadual Perbandingan Prestasi
- 53 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 54 Peruntukan Portfolio
- 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

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.049	1.126	1.149	0.998	<b>1.175</b>
Unit dalam Edaran	10,787,464	9,531,374	8,543,525	8,076,237	<b>7,220,715</b>
Jumlah NAV (RM)	11,309,213	10,729,500	9,810,234	8,052,747	<b>8,482,842</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.078	1.127	1.165	1.155	<b>1.185</b>
NAV Terendah (RM / unit)	0.865	0.917	1.110	0.966	<b>0.979</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	19.46	9.34	4.17	-10.81	<b>19.94</b>
Penanda Aras : 60% MSCI World & 40% MSCI World					
Dividend Yield (%)	21.78	10.37	1.853	-3.52	<b>14.23</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	10.37%	-0.72%	0.01%	-17.64%	<b>13.83%</b>
Agihan Pendapatan (%)	9.09%	10.06%	4.16%	6.83%	<b>6.11%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Allianz Global Investors Premier – Allianz Global High Payout Fund (USD)	100.01%	97.65%	98.50%	97.45%	<b>97.93%</b>
Tunai & Deposit	-0.01%	2.35%	1.50%	2.55%	<b>2.07%</b>

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

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17- Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15- Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	19.94%	3.48%	<b>7.57%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	14.23%	3.93%	<b>8.57%</b>

### Objektif dan strategi pelaburan

Dana ini bertujuan untuk menjana keuntungan daripada pendapatan dividen, opsyen premium dan kenaikan nilai modal. Ia merupakan pelaburan dalam pelbagai portfolio global ekuiti sekuriti yang menawarkan hasil dividen yang mampan; dan menjual opsyen panggilan untuk menghasilkan opsyen premium yang meningkatkan dividen dan mengurangkan risiko portfolio secara keseluruhan.

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

### Agihan pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.010 seunit telah dibuat pada 4 Januari 2019 dan RM0.012 seunit telah dibuat pada 1 Ogos 2019.

	04 Jan 2019	01 Ogos 2019
NAV seunit sebelum agihan	0.993	1.104
NAV seunit selepas agihan	0.979	1.091

### Yuran pengurusan dana

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan.

## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Allianz Global Investors Premier – Dana Allianz Global High Payout (USD)	3,487,768	7,711.59	8,307.20	<b>97.93</b>



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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Aset asing	8,307	7,848
Tunai dan kesetaraan tunai	86	81
Faedah dan dividen belum terima	211	205
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>8,604</b>	<b>8,134</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	48	-
Manfaat dan tuntutan liabiliti	52	35
Lain-lain belum bayar	22	46
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>122</b>	<b>81</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>8,482</b>	<b>8,053</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	12,376	13,307
Perolehan tertahan	(3,894)	(5,254)
	<b>8,482</b>	<b>8,053</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.175</b>	<b>0.998</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 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 1 Januari 2018</b>	13,825	(4,014)	9,811
Pengagihan sepanjang tahun semasa	-	(202)	(202)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(518)	-	(518)
Kerugian bagi tahun	-	(1,038)	(1,038)
<b>Pada 31 Disember 2018 / 1 Januari 2019</b>	<b>13,307</b>	<b>(5,254)</b>	<b>8,053</b>
Pengagihan sepanjang tahun semasa	-	(172)	(172)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(931)	-	(931)
Keuntungan bagi tahun	-	1,532	1,532
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>12,376</b>	<b>(3,894)</b>	<b>8,482</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	2	1
Pendapatan dividen	539	568
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	17	67
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	1,215	(1,582)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas pertukaran asing	-	42
Lain-lain pendapatan	-	1
	<b>1,773</b>	<b>(903)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(144)	(158)
Perbelanjaan lain	(5)	-
	<b>1,624</b>	<b>(1,061)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>(92)</b>	<b>23</b>
<b>(PERBELANJAAN) / PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>1,532</b>	<b>(1,038)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>(5,254)</b>	<b>(4,014)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	(3,894)	(5,254)
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		

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

# DANA ASIA MULTI- INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

- 60 Jadual Perbandingan Prestasi
- 61 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 62 Peruntukan Portfolio
- 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

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.426	1.601	1.686	1.537	<b>1.688</b>
Unit dalam Edaran	1,389,988	1,329,930	1,292,823	1,267,323	<b>1,219,511</b>
Jumlah NAV (RM)	1,981,450	2,128,040	2,179,104	1,947,571	<b>2,058,320</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.480	1.614	1.739	1.721	<b>1.723</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.286	1.309	1.606	1.537	<b>1.519</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	11.67	12.27	5.31	-8.84	<b>9.82</b>
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang Tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	-6.15	0.00	0.00	0.00	<b>0.00</b>
Penanda Aras: 2/3 MSCI AC ASIA Pac Ex Japan Jumlah Pulangan Hasil Dividen Tinggi (Net) + 1/3 Indeks JP Morgan Asia Credit (JACI) – Indeks Bukan Gred Pelaburan	0.00	11.99	19.27	-7.14	<b>14.39</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	11.02%	11.67%	4.80%	-9.71%	<b>9.21%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.65%	0.60%	0.51%	0.87%	<b>0.61%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Allianz Global Investors – Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life	100.14%	101.31%	100.54%	100.73%	<b>104.02%</b>
Tunai & Deposit	-0.14%	-1.31%	-0.54%	-0.73%	<b>-4.02%</b>

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

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	9.82%	1.78%	<b>5.74%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	14.39%	8.20%	<b>5.89%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini bertujuan untuk menjana aliran pendapatan yang stabil dan potensi kenaikan nilai modal melalui pelaburan dalam instrumen denominasi mata wang tempatan di rantau Asia termasuk instrumen menanggung faedah, sekuriti pendapatan kuasi tetap dan bon boleh tukar.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

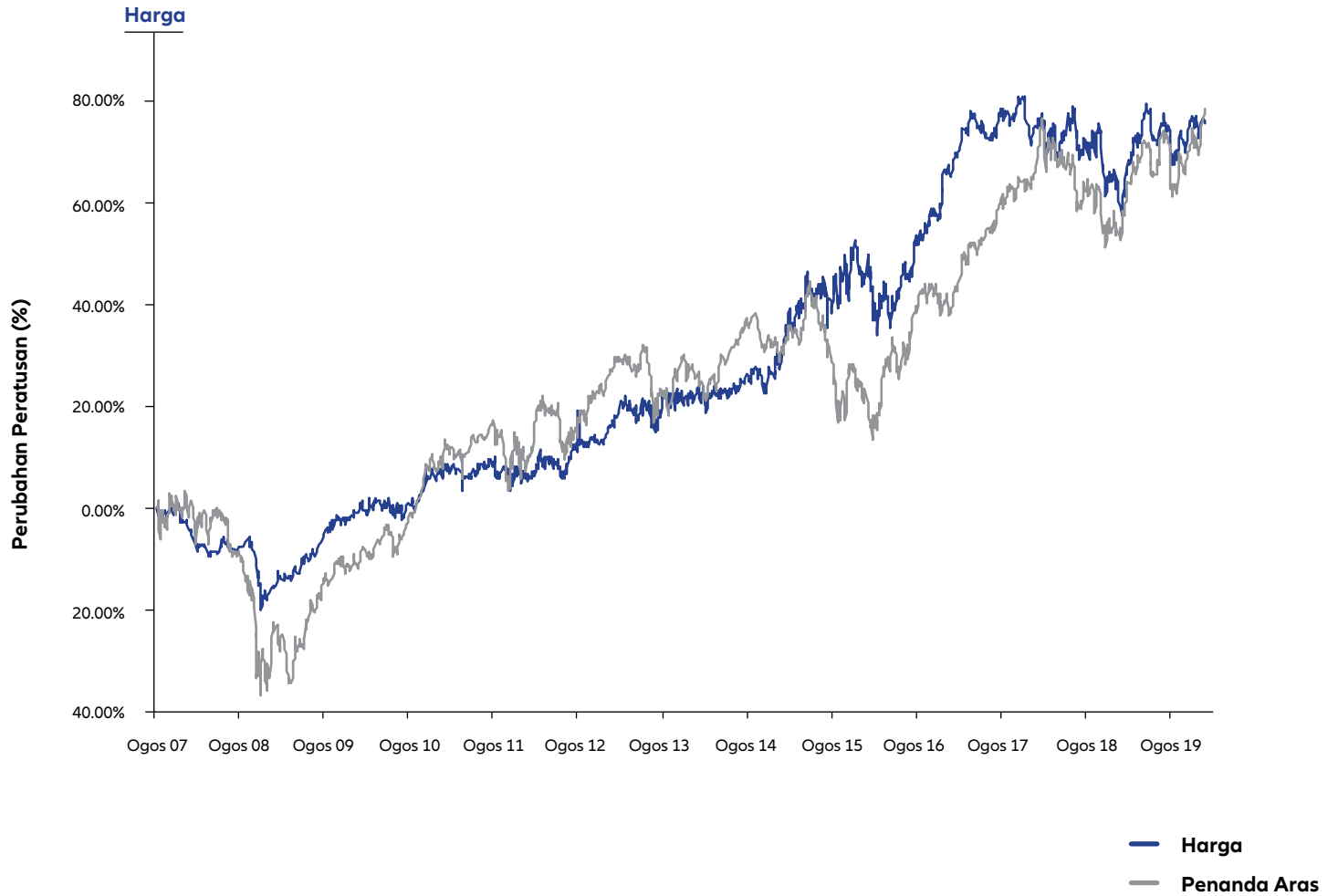
Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Allianz Asian Multi-IncomePLUS (USD)	30,068	1,166.86	2,141.11	<b>104.02</b>



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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Aset Asing	2,141	1,962
Tunai dan kesetaraan tunai	30	50
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>2,171</b>	2,012
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	78	62
Manfaat dan tuntutan liabiliti	32	-
Lain-lain belum bayar	2	3
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>112</b>	65
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>2,059</b>	1,947
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	896	975
Perolehan tertahan	1,163	972
	<b>2,059</b>	1,947
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.688</b>	1.537

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>975</b>	<b>972</b>	<b>1,947</b>
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(79)	-	(79)
Keuntungan bagi tahun	-	191	191
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>896</b>	<b>1,163</b>	<b>2,059</b>

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 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	32	28
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	203	(228)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas pertukaran asing	-	23
Lain-lain pendapatan	2	1
	<b>252</b>	<b>(161)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(41)	(42)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>211</b>	<b>(203)</b>
<b>(PERBELANJAAN) / PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>(20)</b>	<b>13</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>191</b>	<b>(190)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	972	1,162
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	1,163	972

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

# DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

- 68 Jadual Perbandingan Prestasi
- 69 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 70 Peruntukan Portfolio Bon Mengikut Sektor
- 71 Peruntukan Portfolio
- 75 Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 76 Penyata Aset dan Liabiliti
- 77 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 78 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.375	1.436	1.499	1.567	<b>1.676</b>
Unit dalam Edaran	189,316,645	233,553,125	296,148,615	328,113,445	<b>354,913,512</b>
Jumlah NAV (RM)	260,289,954	335,169,715	443,690,450	513,899,831	<b>594,710,736</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.375	1.441	1.499	1.567	<b>1.676</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.323	1.375	1.436	1.500	<b>1.568</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.93	4.44	4.39	4.54	<b>6.96</b>
Penanda Aras : Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.35	3.25	3.14	3.41	<b>3.25</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-0.01%	0.28%	0.30%	0.38%	<b>2.81%</b>
Agihan Pendapatan (%)	3.94%	4.16%	4.09%	4.16%	<b>4.15%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>					
Sekuriti Pendapatan Tetap	82.70%	89.78%	89.39%	89.73%	<b>89.90%</b>
Tunai & Deposit	17.30%	10.22%	10.61%	10.27%	<b>10.10%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17- Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	6.96%	5.29%	<b>4.84%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.25%	3.26%	<b>3.28%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana aliran pendapatan yang stabil dan kenaikan nilai modal dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap.

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

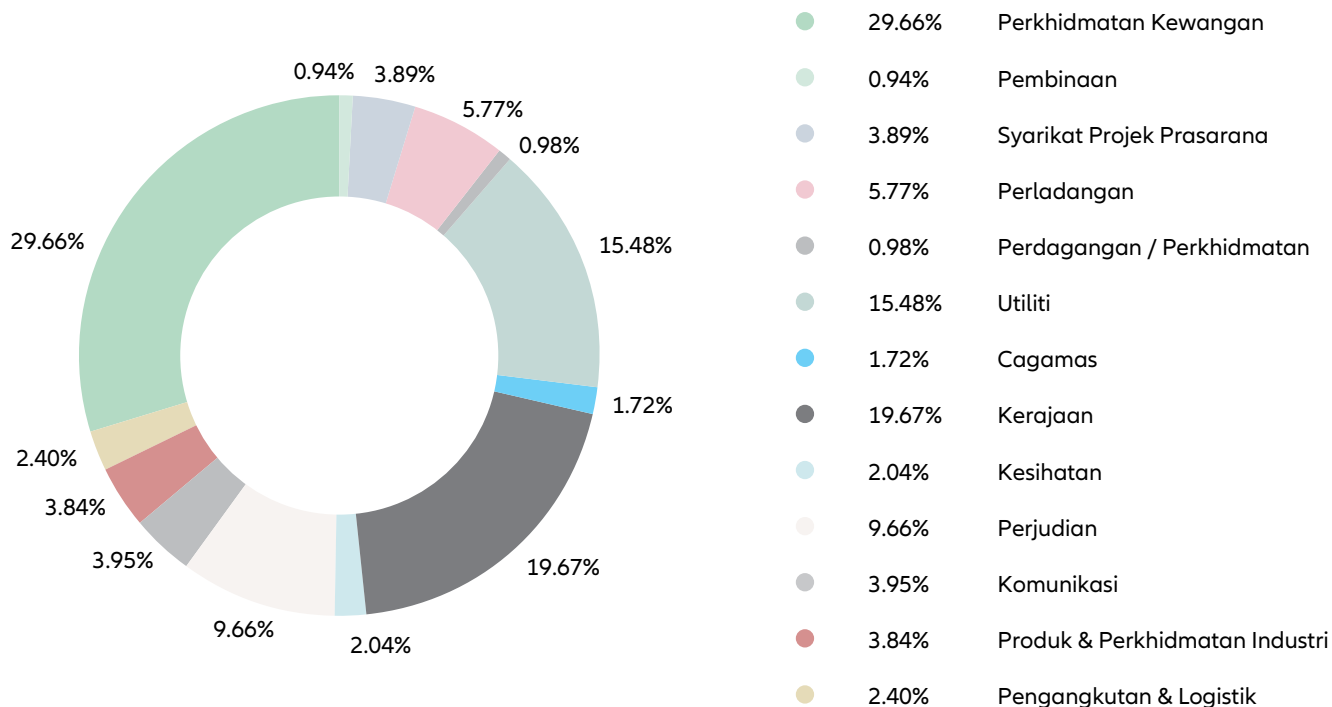
### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Bon Mengikut Sektor





## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>				
<b><i>Sekuriti Pendapatan Tetap</i></b>				
<b><i>Sekuriti Kerajaan Malaysia</i></b>				
	80,000,000	82,631.20	87,026.40	14.63
<b><i>Sekuriti Hutang Swasta</i></b>				
PENGURUSAN AIR SPV BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	8,000,000	8,000.00	8,110.63	1.36
BANDAR SERAI DEVELOPMENT Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	4,989.50	5,050.17	0.85
BANK PEMBANGUNAN MALAYSIA BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,000.00	5,468.35	0.92
BENIH RESTU BHD Program Sukuk Murabahah	15,000,000	15,051.00	15,558.24	2.62
CAGAMAS MBS BERHAD Bon Kadar Tetap Bersiri Bersandarkan Aset	9,000,000	9,514.90	9,204.34	1.55
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	15,373.35	2.58
CELCOM NETWORKS SDN BERHAD Program Sukuk Murabahah	20,000,000	20,197.00	21,129.28	3.55
CIMB GROUP HOLDING BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana	7,000,000	7,000.00	7,275.73	1.22
CYPARK RESOURCES BHD SRI Program Sukuk Murabahah	20,000,000	20,493.50	20,424.83	3.43

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
DANAINFRA NASIONAL Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	15,310.70	2.57
DANGA CAPITAL BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	20,000,000	20,000.00	20,273.11	3.41
DIGI.COM BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	20,000,000	20,000.00	20,781.20	3.49
FIRST ABU DHABI BANK Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,552.64	0.60
FIRST RESOURCES LIMITED Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,084.50	10,207.99	1.72
GENM CAPITAL BHD Program Nota Tempoh Sederhana	35,000,000	35,000.00	36,505.26	6.14
GRAND SEPADU NK SDN BHD Program Sukuk Murabahah	5,000,000	4,970.95	5,151.35	0.87
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD Bon Subordinat	10,000,000	10,000.00	10,118.92	1.70
HSBC AMANAH MALAYSIA BERHAD Bon Subordinat	10,000,000	10,022.00	10,022.90	1.69
IGB REIT CAPITAL SDN BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,013.20	10,257.20	1.72
JIMAH EAST POWER SDN BHD Program Sukuk Murabahah	8,000,000	8,000.00	8,303.42	1.40
KIMANIS POWER SDN BHD Program Sukuk	1,000,000	1,014.83	1,075.74	0.18

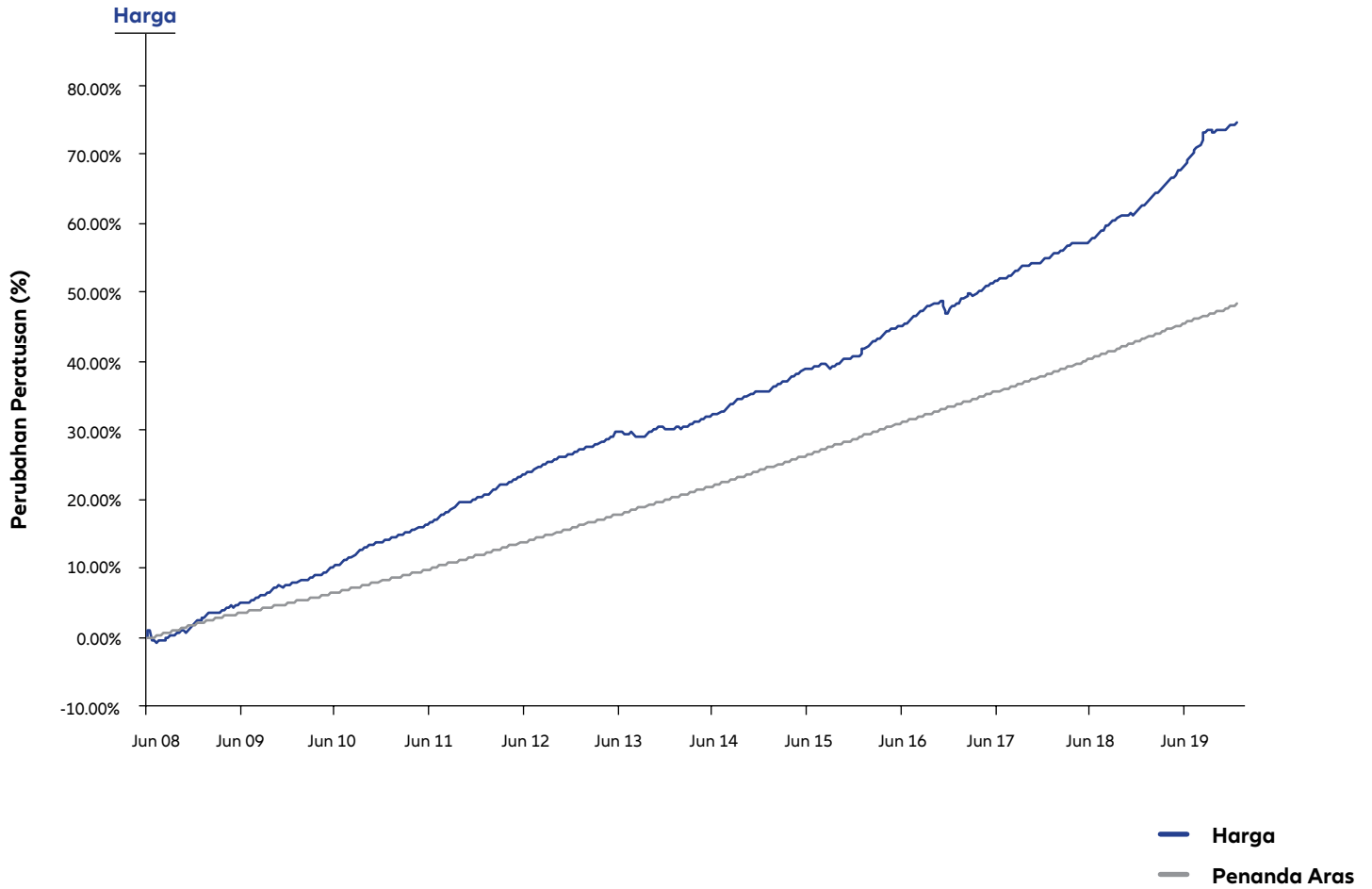
## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
KIP REIT CAPITAL SDN BHD Program Nota Tempoh Sederhana	15,000,000	15,000.00	15,067.80	2.53
KUALA LUMPUR KEPONG BERHAD Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	4,884.50	5,061.00	0.85
LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SDN BERHAD Sukuk Wakalah	7,000,000	7,139.10	7,667.05	1.29
MERC BENZ SVC MALAYSIA Program Nota Tempoh Sederhana	20,000,000	20,042.00	20,431.55	3.44
PRASARANA MALAYSIA BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,000.00	10,021.43	1.69
PENANG PORT SDN BHD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	12,000,000	12,000.00	11,983.67	2.02
PUBLIC BANK BERHAD Nota Tempoh Sederhana Senior	30,000,000	30,000.00	30,614.40	5.15
PUTRAJAYA HOLDINGS BHD Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	10,186.80	1.71
QUANTUM SOLAR PARK Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,116.55	10,265.85	1.73
RANTAU ABANG CAPITAL BERHAD Program Sukuk Musyarakah Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,006.50	5,152.20	0.87
SOUTHERN POWER GENERATION SDN BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	15,969.95	2.69
SPORTS TOTO MALAYSIA SDN BHD Program Nota Tempoh Sederhana	15,000,000	15,021.00	15,159.55	2.55

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
TANJUNG BIN ENERGY ISSUER BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,067.80	3,292.16	0.55
TELEKOM MALAYSIA BHD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,035.50	5,241.35	0.88
TNB NORTHERN ENERGY BERHAD Terbitan Sukuk	3,000,000	3,000.00	3,059.95	0.51
TNB WESTERN ENERGY BHD Terbitan Sukuk	5,000,000	5,044.50	5,301.92	0.89
TRIPLC MEDICAL SDN BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,095.35	10,900.35	1.83
YTL POWER INTERNATIONAL BERHAD Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,021.60	3,063.33	0.52
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	5,007,373	5,007.37	5,007.37	0.84
HONG LEONG BANK BERHAD	25,223,395	25,223.39	25,223.39	4.24
RHB BANK BERHAD	25,000,000	25,000.00	25,000.00	4.20

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti Kerajaan Malaysia	87,026	70,468
Sekuriti Hutang Korporat	447,596	390,640
Pelaburan lain		15,028
Deposit tetap / pasaran kewangan	55,231	32,958
Tunai dan kesetaraan tunai	480	255
Faedah dan dividen belum terima	5,863	4,979
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>596,196</b>	<b>514,328</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	1,253	187
Lain-lain belum bayar	232	241
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,485</b>	<b>428</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>594,711</b>	<b>513,900</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	481,417	438,112
Perolehan tertahan	113,294	75,788
	<b>594,711</b>	<b>513,900</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.676</b>	<b>1.567</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 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>438,112</b>	<b>75,788</b>	<b>513,900</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	68,788	-	68,788
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(25,483)	-	(25,483)
Keuntungan bagi tahun	-	37,506	37,506
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>481,417</b>	<b>113,294</b>	<b>594,711</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	24,649	21,386
Pertambahan diskaun	29	141
Pelunasan premium	(326)	(199)
Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan	3,006	45
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	13,471	1,885
	<b>40,829</b>	<b>23,258</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(28)	(29)
Lain-lain perbelanjaan	(28)	(22)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>	<b>40,773</b>	<b>23,207</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(3,267)</b>	<b>(1,911)</b>
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>	<b>37,506</b>	<b>21,296</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	75,788	54,492
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	113,294	75,788



# DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

- 80 Jadual Perbandingan Prestasi
- 81 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 82 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 82 Portfolio Ekuiti Dana Induk Ekuiti Allianz Life
- 83 Peruntukan Portfolio
- 86 Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 87 Penyata Aset dan Liabiliti
- 88 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 89 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	2.545	2.613	3.267	2.532	<b>2.650</b>
Unit dalam Edaran	138,393,152	162,109,072	173,271,238	206,395,810	<b>277,559,975</b>
Jumlah NAV (RM)	352,166,560	423,544,574	565,938,732	522,462,900	<b>735,256,903</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	2.632	2.707	3.267	3.426	<b>2.771</b>
NAV Terendah (RM / unit)	2.087	2.403	2.632	2.452	<b>2.511</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.26	2.67	25.03	-22.50	<b>4.66</b>
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-2.89	-2.45	12.74	-9.28	<b>-2.88</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	1.97%	0.36%	21.96%	-25.03%	<b>0.37%</b>
Agihan Pendapatan (%)	2.29%	2.31%	3.07%	2.53%	<b>4.29%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Ekuiti	96.38%	98.63%	95.72%	95.33%	<b>96.57%</b>
Tunai & Deposit	3.62%	1.37%	4.28%	4.67%	<b>3.43%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga -Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.66%	0.47%	<b>1.66%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.88%	-0.22%	<b>-1.21%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana kenaikan nilai modal dalam jangka masa sederhana ke panjang dengan membuat pelaburan dalam sekuriti berkaitan ekuiti dan ekuiti.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

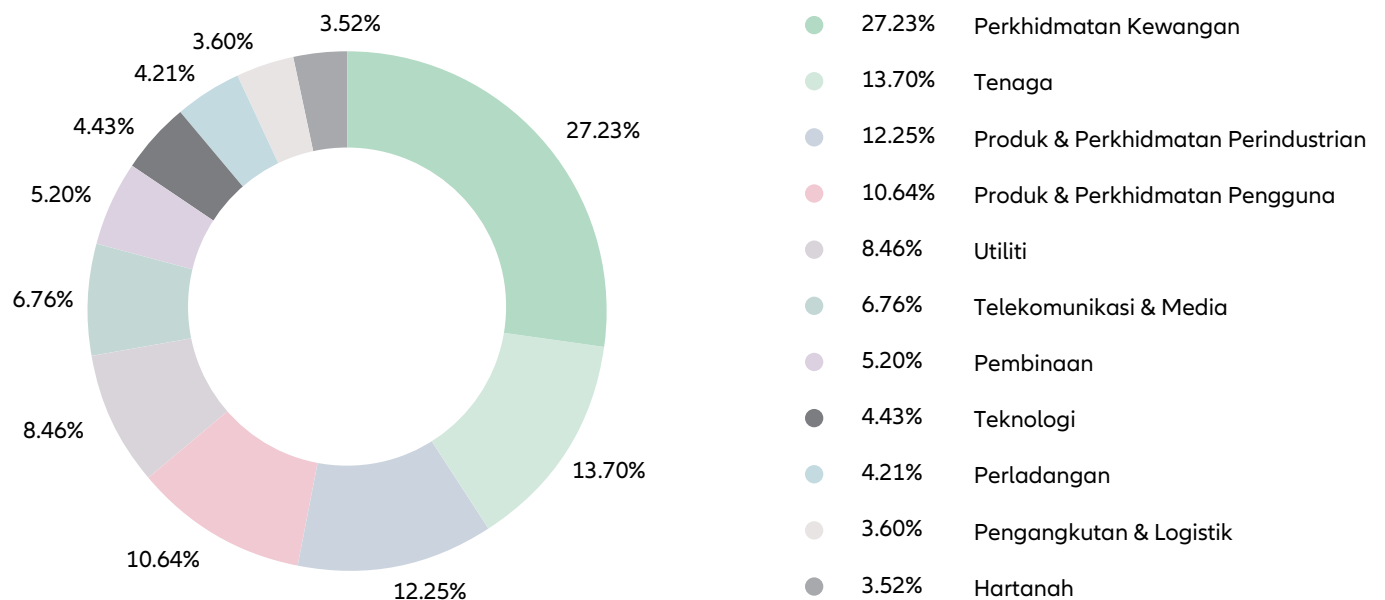
### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	13.69%	11.67%	10.13%	2.98%	<b>5.20%</b>
Barangan & Perkhidmatan Pengguna	5.86%	2.08%	1.78%	0.00%	<b>10.64%</b>
Keperluan Pengguna	0.00%	2.36%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Tenaga	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>13.70%</b>
Perkhidmatan Kewangan	16.06%	20.14%	22.16%	37.79%	<b>27.23%</b>
Produk & Perkhidmatan Perindustrian	7.02%	9.35%	11.09%	11.09%	<b>12.25%</b>
Perindustrian	0.00%	1.30%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Syarikat Projek Prasarana	3.54%	1.99%	1.63%	0.00%	<b>0.00%</b>
Perladangan	5.03%	3.16%	2.01%	1.30%	<b>4.21%</b>
Hartanah	3.52%	5.09%	10.40%	5.24%	<b>3.52%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	1.05%	<b>4.43%</b>
Telekomunikasi & Media	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>6.76%</b>
Perdagangan / Perkhidmatan	45.28%	42.86%	40.80%	40.55%	<b>0.00%</b>
Pengangkutan & Logistik	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>3.60%</b>
Utiliti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>8.46%</b>

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Ekuiti Allianz Life



# Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	17,887,850	10,417.53	13,505.33	<b>1.84</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	10,168,788	12,084.05	11,999.17	<b>1.63</b>
GAMUDA BERHAD	986,300	3,840.29	3,846.57	<b>0.52</b>
MGB BHD	3,921,000	3,063.09	2,548.65	<b>0.35</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	4,389,014	7,459.21	3,818.44	<b>0.52</b>
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
BERMAZ AUTO BERHAD	6,141,200	13,273.63	12,896.52	<b>1.75</b>
DRB-HICOM	2,403,900	5,633.33	5,721.28	<b>0.78</b>
GENTING BERHAD	4,013,800	33,029.08	24,283.49	<b>3.30</b>
GENTING MALAYSIA BERHAD	7,426,900	25,067.75	24,434.50	<b>3.32</b>
SIME DARBY BERHAD	3,701,000	8,978.58	8,216.22	<b>1.12</b>
<b>TENAGA</b>				
BUMI ARMADA BERHAD	29,450,400	8,649.77	15,608.71	<b>2.12</b>
DIALOG GROUP BERHAD	6,770,000	14,112.50	23,356.50	<b>3.18</b>
HIBISCUS PETROLEUM	18,840,300	20,512.27	17,709.88	<b>2.41</b>
SAPURA ENERGY BHD	55,624,133	16,461.54	15,018.52	<b>2.04</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	10,283,070	15,835.54	22,622.75	<b>3.08</b>
WAH SEONG CORPORATION	1,407,800	1,664.50	1,689.36	<b>0.23</b>
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	2,208,500	8,979.49	8,635.24	<b>1.17</b>
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	9,424,005	51,419.96	48,533.63	<b>6.60</b>
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	988,141	15,225.86	16,699.58	<b>2.27</b>
MALAYAN BANKING BERHAD	6,546,832	56,388.19	56,564.63	<b>7.69</b>
PUBLIC BANK BERHAD	2,080,000	47,917.74	40,435.20	<b>5.50</b>
RHB BANK BHD	3,890,900	20,598.72	22,489.40	<b>3.06</b>

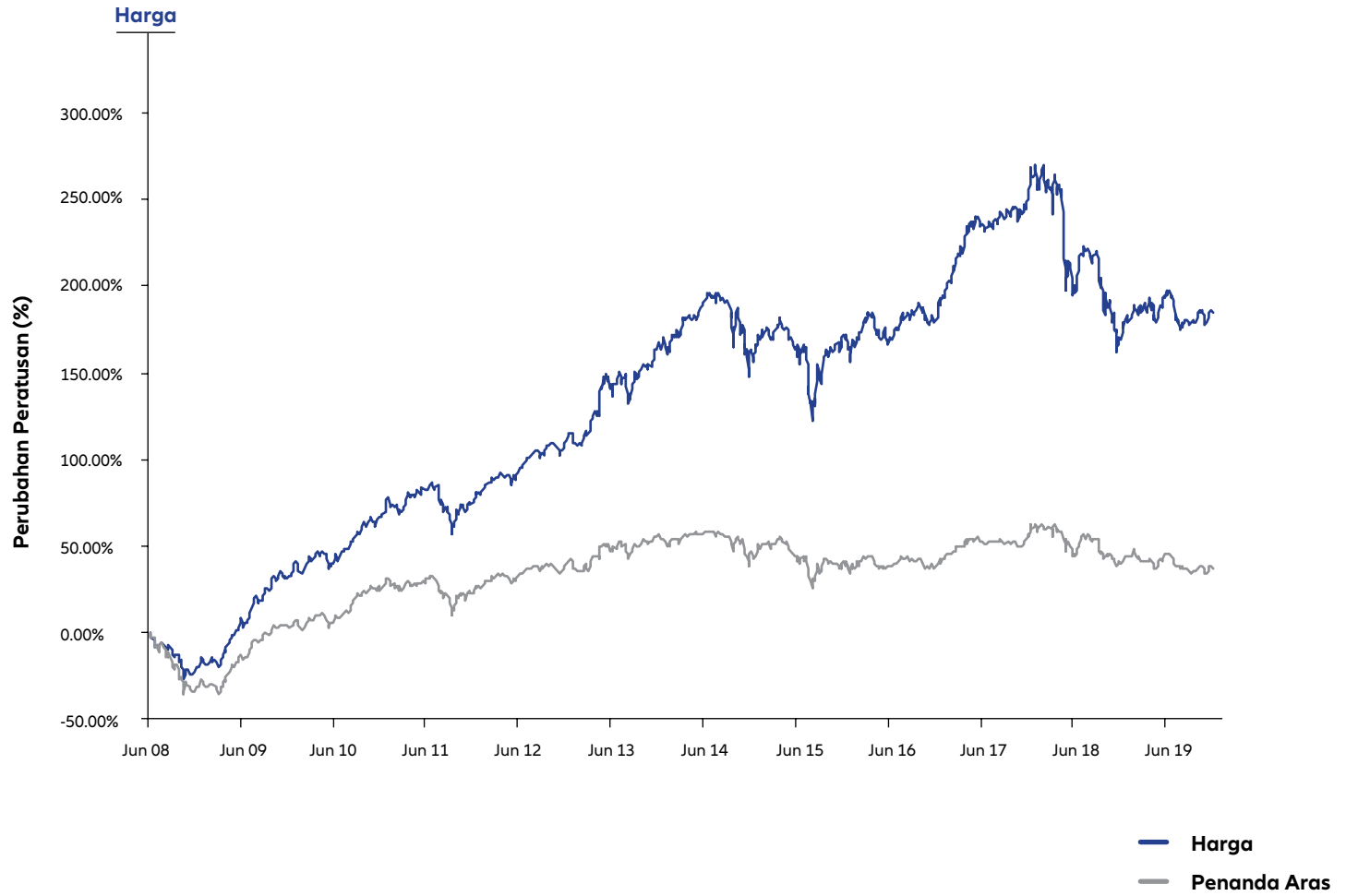
## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
<b>PERKHIDMATAN &amp; PRODUK INDUSTRI</b>				
ATA IMS BHD	6,563,000	10,597.06	11,419.62	<b>1.55</b>
CYPARK RESOURCES BHD	5,670,300	8,238.71	8,108.53	<b>1.10</b>
HEXTAR GLOBAL BHD	10,000,000	7,841.34	6,400.00	<b>0.87</b>
HSS ENGINEERS BHD	6,913,200	6,974.03	5,841.65	<b>0.79</b>
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	3,268,600	28,811.52	24,024.21	<b>3.27</b>
SKP RESOURCES BERHAD	11,787,500	14,103.07	16,031.00	<b>2.18</b>
V S INDUSTRY BERHAD	11,274,100	11,505.28	15,107.29	<b>2.05</b>
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	5,485,178	28,340.23	29,894.22	<b>4.07</b>
<b>HARTANAH</b>				
ECO WORLD DEVELOPMENT GROUP	3,070,000	4,012.15	2,287.15	<b>0.31</b>
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	335,391	368.93	234.77	<b>0.03</b>
LBS BINA GROUP BERHAD	11,825,600	9,001.14	5,853.67	<b>0.80</b>
MALYSIAN RESOURCES CORPORATION BERHAD	9,179,100	8,904.58	6,700.74	<b>0.91</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	10,536,978	11,148.52	9,641.33	<b>1.31</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
MY EG SERVICES BERHAD	25,242,300	29,861.25	27,766.53	<b>3.78</b>
VITROX CORP	464,300	3,042.25	3,677.26	<b>0.50</b>
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	10,456,800	16,168.05	13,280.14	<b>1.81</b>
AXIATA GROUP BERHAD	6,252,915	29,819.09	25,887.07	<b>3.52</b>
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	2,310,000	8,693.02	8,824.20	<b>1.20</b>
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
MALAYSIA AIRPORTS CAPITAL BERHAD	516,831	3,565.61	3,927.92	<b>0.53</b>
MISC BERHAD	2,173,100	17,347.28	18,145.39	<b>2.47</b>
WESTPORTS HOLDINGS	820,000	3,559.54	3,452.20	<b>0.47</b>

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
<b>UTILITI</b>				
TENAGA NASIONAL BERHAD	4,531,700	61,167.21	60,090.34	<b>8.17</b>
<b>WARAN</b>				
ECONBERHAD-WA	2,712,550	-	461.13	<b>0.06</b>
GAMUDA BERHAD	50	0.01	0.01	<b>0.00</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	344,966	-	13.80	<b>0.00</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	2,938,020	-	1,292.73	<b>0.18</b>
ECO WORLD INTL BERHAD	1,591,280	-	278.47	<b>0.04</b>
GABUNGAN AQRS BERHAD	2,235,575	-	748.92	<b>0.10</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	11,800,000	11,800.00	11,800.00	<b>1.60</b>
HONG LEONG BANK BERHAD	19,203,056	19,203.06	19,203.06	<b>2.61</b>

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





# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti ekuiti korporat	710,024	498,056
Deposit tetap / pasaran kewangan	31,003	22,710
Tunai dan kesetaraan tunai	16	101
Faedah dan dividen belum terima	371	783
Lain-lain belum terima		981
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>741,414</b>	<b>522,631</b>
<b>LIABILITI</b>		
Lain-lain belum bayar	6,158	167
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>6,158</b>	<b>167</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>735,256</b>	<b>522,464</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	647,512	458,268
Perolehan tertahan	87,744	64,196
	<b>735,256</b>	<b>522,464</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>2.650</b>	2.532

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>458,268</b>	<b>64,196</b>	<b>522,464</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	189,494	-	189,494
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(250)	-	(250)
Keuntungan bagi tahun	-	23,548	23,548
<b>Pada 31 Disember 2018</b>	<b>647,512</b>	<b>87,744</b>	<b>735,256</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	286	681
Pendapatan dividen	20,128	16,223
Kerugian bersih direalisasi atas pelupusan pelaburan	(18,708)	(35,738)
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	20,472	(131,793)
	<b>22,178</b>	(150,627)
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(31)	(32)
Lain-lain perbelanjaan	(72)	(62)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>22,075</b>	(150,721)
<b>PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>1,473</b>	10,617
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>23,548</b>	(140,104)
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	<b>64,196</b>	204,300
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	<b>87,744</b>	64,196

# DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

- 91 Jadual Perbandingan Prestasi
- 92 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 93 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 93 Portfolio Ekuiti Dana Induk Dividen Allianz Life
- 94 Peruntukan Portfolio
- 96 Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 97 Penyata Aset dan Liabiliti
- 98 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 99 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	2.413	2.452	3.031	2.406	<b>2.537</b>
Unit dalam Edaran	21,730,319	24,954,949	25,277,749	24,666,749	<b>30,784,959</b>
Jumlah NAV (RM)	52,427,359	61,170,637	76,606,050	59,332,485	<b>78,073,980</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	2.526	2.544	3.031	3.187	<b>2.621</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.992	2.292	2.469	2.329	<b>2.383</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.86	1.62	23.61	-20.62	<b>5.44</b>
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-2.89	-2.45	12.74	-9.28	<b>-2.88</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.69%	-0.65%	20.60%	-23.15%	<b>1.64%</b>
Agihan Pendapatan (%)	2.17%	2.27%	3.01%	2.53%	<b>3.80%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Ekuiti	94.72%	99.42%	93.93%	95.86%	<b>96.98%</b>
Tunai & Deposit	5.28%	0.58%	6.07%	4.14%	<b>3.02%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.44%	1.14%	<b>1.58%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.88%	-0.22%	<b>-1.21%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana aliran pendapatan yang stabil dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti yang cenderung ke arah potensi ekuiti yang menghasilkan dividen.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

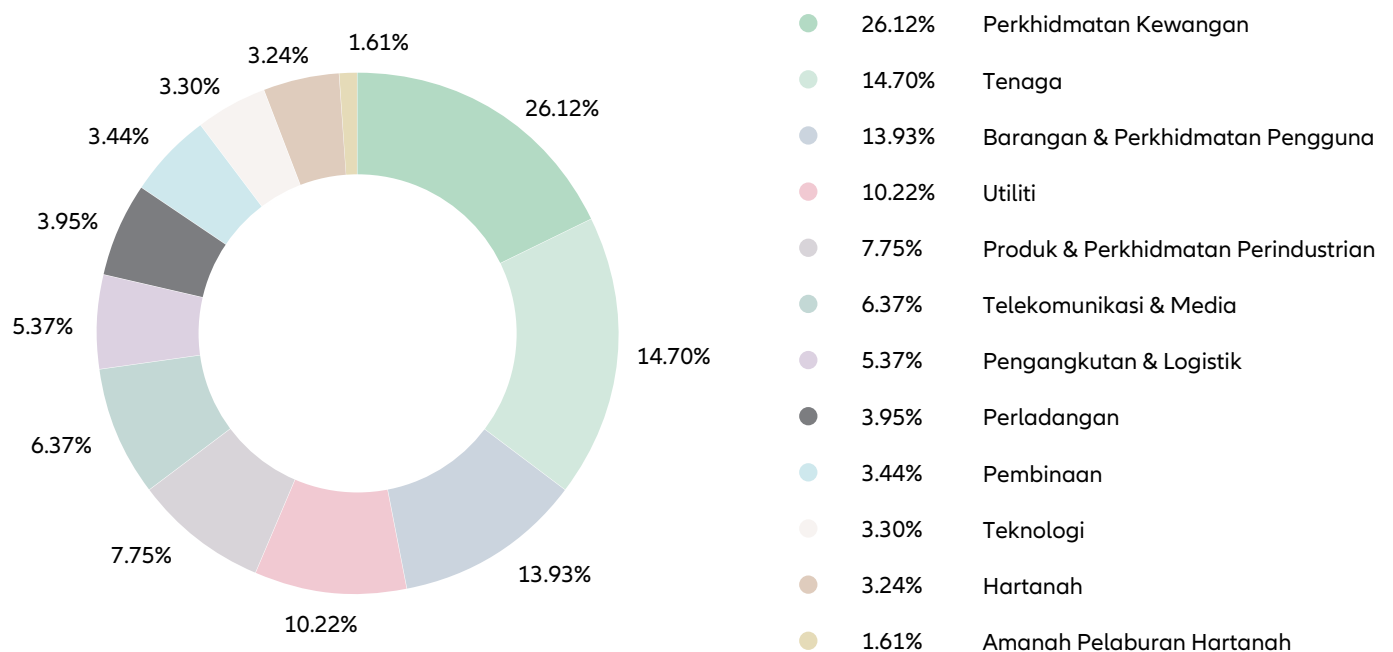
### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	15.93%	10.81%	10.83%	4.65%	<b>3.44%</b>
Barangan & Perkhidmatan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>13.93%</b>
Tenaga	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>14.70%</b>
Perkhidmatan Kewangan	16.42%	16.65%	23.57%	0.00%	<b>26.12%</b>
Produk & Perkhidmatan Perindustrian	7.47%	8.85%	8.00%	15.45%	<b>7.75%</b>
Perladangan	5.55%	2.76%	0.52%	0.85%	<b>3.95%</b>
Hartanah	3.82%	8.64%	9.66%	10.83%	<b>3.24%</b>
Amanah Pelaburan Hartanah	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>1.61%</b>
SPAC	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>3.30%</b>
Telekomunikasi & Media	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>6.37%</b>
Perdagangan / Perkhidmatan	50.65%	52.29%	47.42%	68.22%	<b>0.00%</b>
Pengangkutan dan Logistik	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>5.37%</b>
Utiliti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>10.22%</b>

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Dividen Allianz Life



## Peruntukan Portfolio

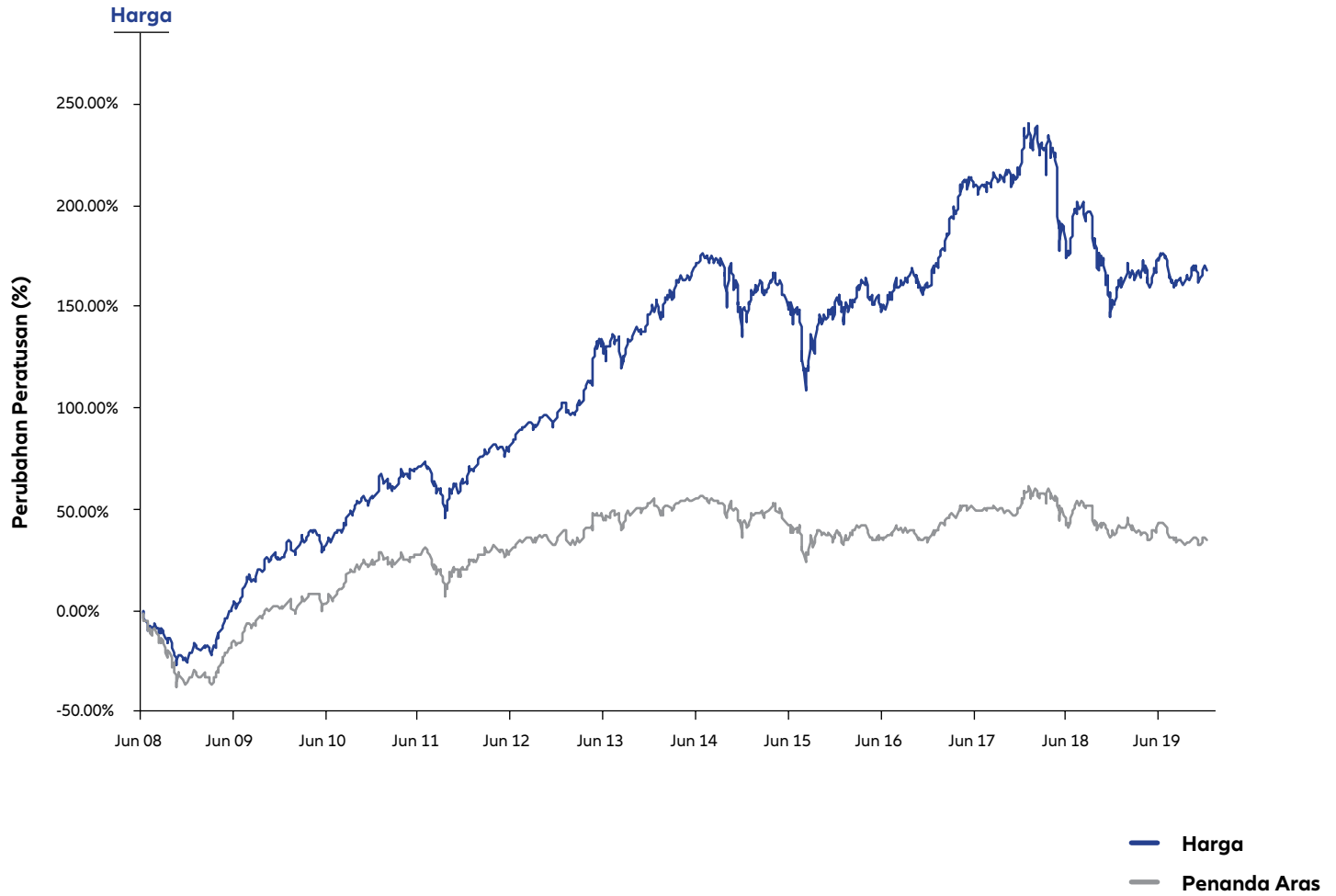
	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,674,950	862.75	1,264.59	1.62
GABUNGAN AGRS BERHAD	738,946	866.84	871.96	1.12
ML GLOBAL BERHAD	505,000	416.22	328.25	0.42
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
BERMAZ AUTO BERHAD	849,200	1,695.28	1,783.32	2.28
DRB-HICOM	400,000	964.42	952.00	1.22
GENTING BERHAD	516,300	4,385.55	3,123.62	4.00
GENTING MALAYSIA BERHAD	801,000	2,741.21	2,635.29	3.38
HEINEKEN MALAYSIA BHD	38,600	1,014.98	1,046.83	1.34
SIME DARBY BERHAD	452,400	1,093.28	1,004.33	1.29
<b>TENAGA</b>				
BUMI ARMADA BERHAD	2,244,000	657.74	1,189.32	1.52
DIALOG GROUP BERHAD	1,174,000	2,666.04	4,050.30	5.19
HIBISCUS PETROLEUM	1,809,600	1,854.83	1,701.02	2.18
SAPURA ENERGY BHD	4,858,166	1,410.11	1,311.70	1.68
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	1,238,160	1,906.72	2,723.95	3.49
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	253,300	1,028.02	990.40	1.27
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	928,999	5,075.69	4,784.34	6.13
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	120,548	1,855.62	2,037.26	2.61
MALAYAN BANKING BERHAD	873,602	7,491.54	7,547.92	9.67
PUBLIC BANK BERHAD	126,000	2,423.37	2,449.44	3.14
RHB BANK BHD	340,700	1,827.10	1,969.25	2.52
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	578,000	941.25	1,005.72	1.29
CYPARK RESOURCES BHD	107,800	156.68	154.15	0.20
HEXTAR GLOBAL BHD	900,000	705.72	576.00	0.74
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	131,200	1,159.64	964.32	1.23
SKP RESOURCES BERHAD	1,180,700	1,423.56	1,605.75	2.06
V S INDUSTRY BERHAD	1,167,000	1,219.24	1,563.78	2.00



## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
<b>PERLADANGAN</b>				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	548,613	2,855.88	2,989.94	<b>3.83</b>
<b>HARTANAH</b>				
LBS BINA GROUP BERHAD	2,071,220	1,564.42	1,025.25	<b>1.31</b>
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	75,352	82.89	52.75	<b>0.07</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	1,463,113	1,509.02	1,338.75	<b>1.71</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
MY EG SERVICES BERHAD	2,270,650	2,126.98	2,497.72	<b>3.20</b>
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	1,171,700	1,524.20	1,488.06	<b>1.91</b>
AXIATA GROUP BERHAD	590,472	2,806.85	2,444.55	<b>3.13</b>
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	234,000	881.64	893.88	<b>1.14</b>
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
MALAYSIA AIRPORTS CAPITAL BERHAD	132,132	882.10	1,004.20	<b>1.29</b>
MISC BERHAD	250,100	2,019.46	2,088.34	<b>2.67</b>
WESTPORTS HOLDINGS	230,000	976.93	968.30	<b>1.24</b>
<b>UTILITI</b>				
MEGA FIRST CORP BERHAD	225,000	997.28	1,149.75	<b>1.47</b>
TENAGA NASIONAL BERHAD	496,550	6,457.30	6,584.25	<b>8.43</b>
<b>WARAN</b>				
ECO WORLD INTL BERHAD	219,600	-	38.43	<b>0.05</b>
ECONBERHAD-WA	389,450	-	66.21	<b>0.08</b>
GABUNGAN AGRS BERHAD	203,200	-	68.07	<b>0.09</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	353,760	-	155.65	<b>0.20</b>
WCT HOLDINGS BERHAD	101,551	-	4.06	<b>0.01</b>
<b>PELABURAN LAIN</b>				
<b>AMANAH PELABURAN HARTANAH</b>				
AXIS REIT	690,000	1,189.95	1,221.30	<b>1.56</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
HONG LEONG BANK BERHAD	5,500,000	5,500.00	5,500.00	<b>7.04</b>

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti ekuiti korporat	74,493	56,874
Lain-lain pelaburan	1,221	-
Deposit tetap / pasaran kewangan	5,500	2,650
Tunai dan kesetaraan tunai	13	51
Faedah dan divden belum terima	24	75
Lain-lain belum terima	-	59
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>81,251</b>	<b>59,709</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	160	-
Lain-lain belum bayar	3,017	377
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>3,177</b>	<b>377</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>78,074</b>	<b>59,332</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	59,721	44,342
Perolehan tertahan	18,353	14,990
	<b>78,074</b>	<b>59,332</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>2.537</b>	<b>2.406</b>

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>44,342</b>	<b>14,990</b>	<b>59,332</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	26,082	-	26,082
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(10,703)	-	(10,703)
Keuntungan bagi tahun	-	3,363	3,363
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>59,721</b>	<b>18,353</b>	<b>78,074</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	37	108
Pendapatan dividen	2,245	2,025
Kerugian bersih direalisasi atas pelupusan pelaburan	(3,689)	(3,388)
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	4,679	(16,144)
	3,272	(17,399)
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(21)	(22)
Lain-lain perbelanjaan	(19)	(14)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	3,232	(17,435)
<b>PENDAPATAN CUKAI</b>	131	1,339
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	3,363	(16,096)
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	14,990	31,086
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	18,353	14,990

# DANA BON

# ALLIANZ LIFE

- 101 Jadual Perbandingan Prestasi
- 102 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 103 Peruntukan Portfolio
- 104 Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 105 Penyata Aset dan Liabiliti
- 106 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 107 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.212	1.254	1.298	1.345	<b>1.426</b>
Unit dalam Edaran	28,704,253	34,505,356	40,853,446	48,226,157	<b>53,054,482</b>
Jumlah NAV (RM)	34,771,405	43,261,253	53,001,354	64,855,865	<b>75,652,444</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.212	1.260	1.298	1.345	<b>1.426</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.176	1.212	1.254	1.299	<b>1.345</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.06	3.47	3.51	3.62	<b>6.02</b>
Penanda Aras : Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.35	3.25	3.14	3.41	<b>3.25</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.83%	3.31%	3.39%	3.49%	<b>5.94%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.23%	0.16%	0.12%	0.13%	<b>0.08%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Bon	93.58%	93.79%	95.09%	93.48%	<b>96.86%</b>
Tunai & Deposit	6.42%	6.21%	4.91%	6.52%	<b>3.14%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	6.02%	4.38%	<b>3.93%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.25%	3.26%	<b>3.28%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka bertujuan untuk menjana aliran pendapatan yang stabil dan kenaikan nilai modal dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Caj pengurusan dana**

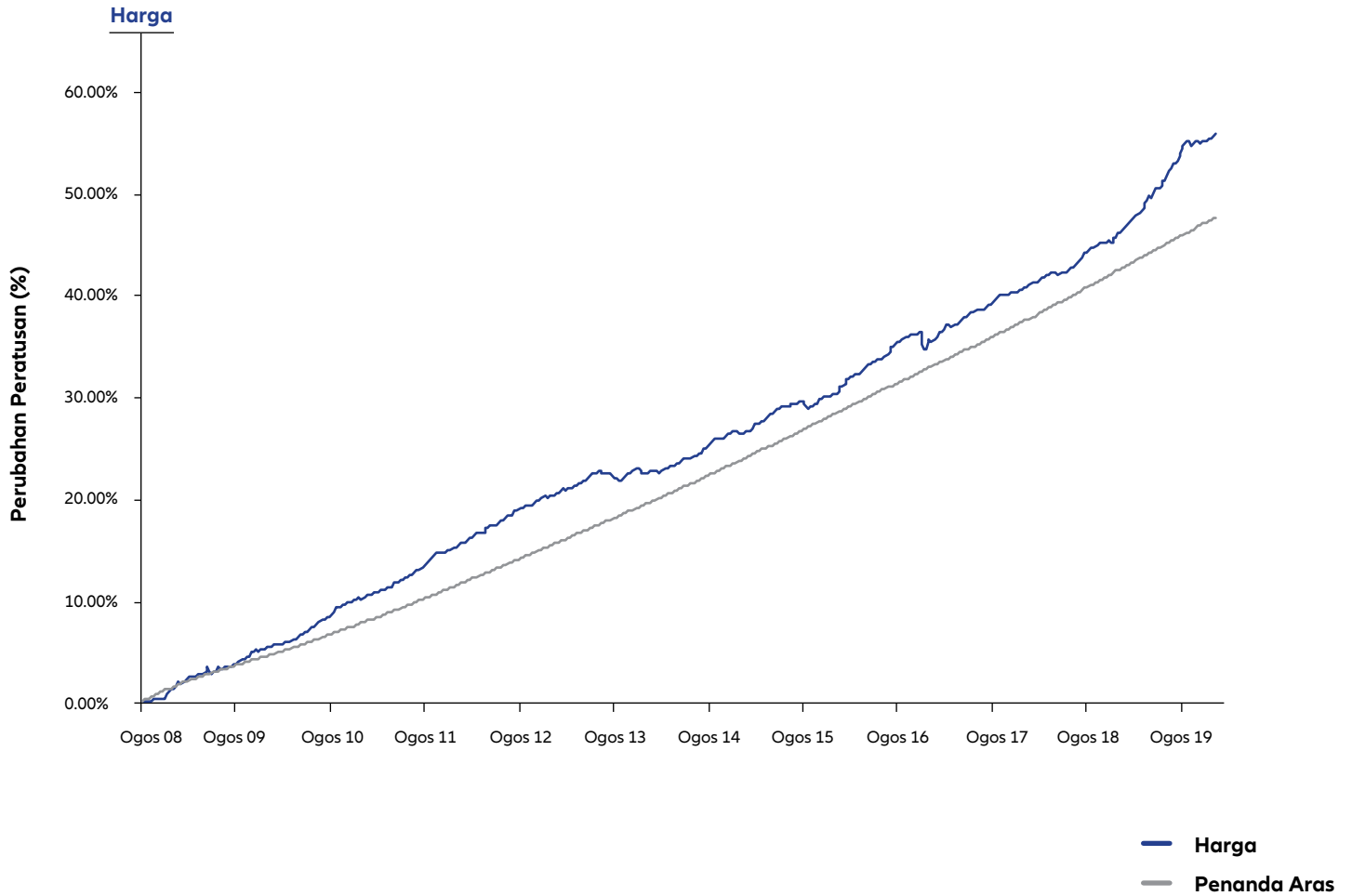
Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.



## Peruntukan Portfolio

	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	43,723,365	60,341.02	73,280.36	<b>96.86</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	500,000	500.00	500.00	<b>0.66</b>
HONG LEONG BANK BERHAD	1,701,891	1,701.89	1,701.89	<b>2.25</b>

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



## Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	<b>73,280</b>	60,599
Deposit tetap / pasaran kewangan	<b>2,202</b>	3,201
Tunai dan kesetaraan tunai	<b>35</b>	21
Faedah dan dividen belum terima	<b>1</b>	1
Lain-lain belum terima	<b>435</b>	1,095
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>75,953</b>	64,917
<b>LIABILITI</b>		
Manfaat dan tuntutan liabiliti	<b>295</b>	53
Lain-lain belum bayar	<b>5</b>	8
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>300</b>	61
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>75,653</b>	64,856
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	<b>64,326</b>	57,562
Perolehan tertahan	<b>11,327</b>	7,294
	<b>75,653</b>	64,856
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.426</b>	1.345

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>57,562</b>	<b>7,294</b>	<b>64,856</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	12,474	-	12,474
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(5,710)	-	(5,710)
Keuntungan bagi tahun	-	4,033	4,033
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>64,326</b>	<b>11,327</b>	<b>75,653</b>

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA BON ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	58	87
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	134	49
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	4,388	2,399
Lain-lain pendapatan	1	1
	<b>4,581</b>	<b>2,536</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(543)	(454)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>	<b>4,038</b>	<b>2,082</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(5)</b>	<b>(7)</b>
<b>KEUNTUNGAN BAGI TAHUN</b>	<b>4,033</b>	<b>2,075</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	7,294	5,219
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	11,327	7,294

# DANA PADU

# ALLIANZ LIFE

- 109 Jadual Perbandingan Prestasi
- 110 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 111 Peruntukan Portfolio
- 112 Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 113 Penyata Aset dan Liabiliti
- 114 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 115 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	1.673	1.693	1.879	1.665	<b>1.740</b>
Unit dalam Edaran	20,682,258	26,606,414	32,559,184	39,530,612	<b>47,296,310</b>
Jumlah NAV (RM)	34,504,374	44,944,987	61,017,275	65,662,328	<b>82,071,678</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	1.673	1.719	1.879	1.926	<b>1.774</b>
NAV Terendah (RM / unit)	1.511	1.634	1.697	1.637	<b>1.657</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.85	1.20	10.99	-11.39	<b>4.50</b>
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar Simpanan Tetap Islamik 12-bulan (%)	3.01	-1.44	6.91	-5.26	<b>3.65</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	2.60%	0.44%	9.43%	-13.28%	<b>3.05%</b>
Agihan Pendapatan (%)	1.25%	0.76%	1.56%	1.89%	<b>1.45%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	49.21%	46.77%	50.13%	41.11%	<b>58.91%</b>
Tunai & Deposit	50.79%	53.23%	49.87%	58.89%	<b>41.09%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.50%	0.92%	<b>1.55%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.65%	1.63%	<b>1.28%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk meningkatkan nilai modal dalam jangka masa panjang dengan membuat pelaburan dalam ekuiti yang diperakui oleh Syariah dan sekuriti berkaitan dengan ekuiti.

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**

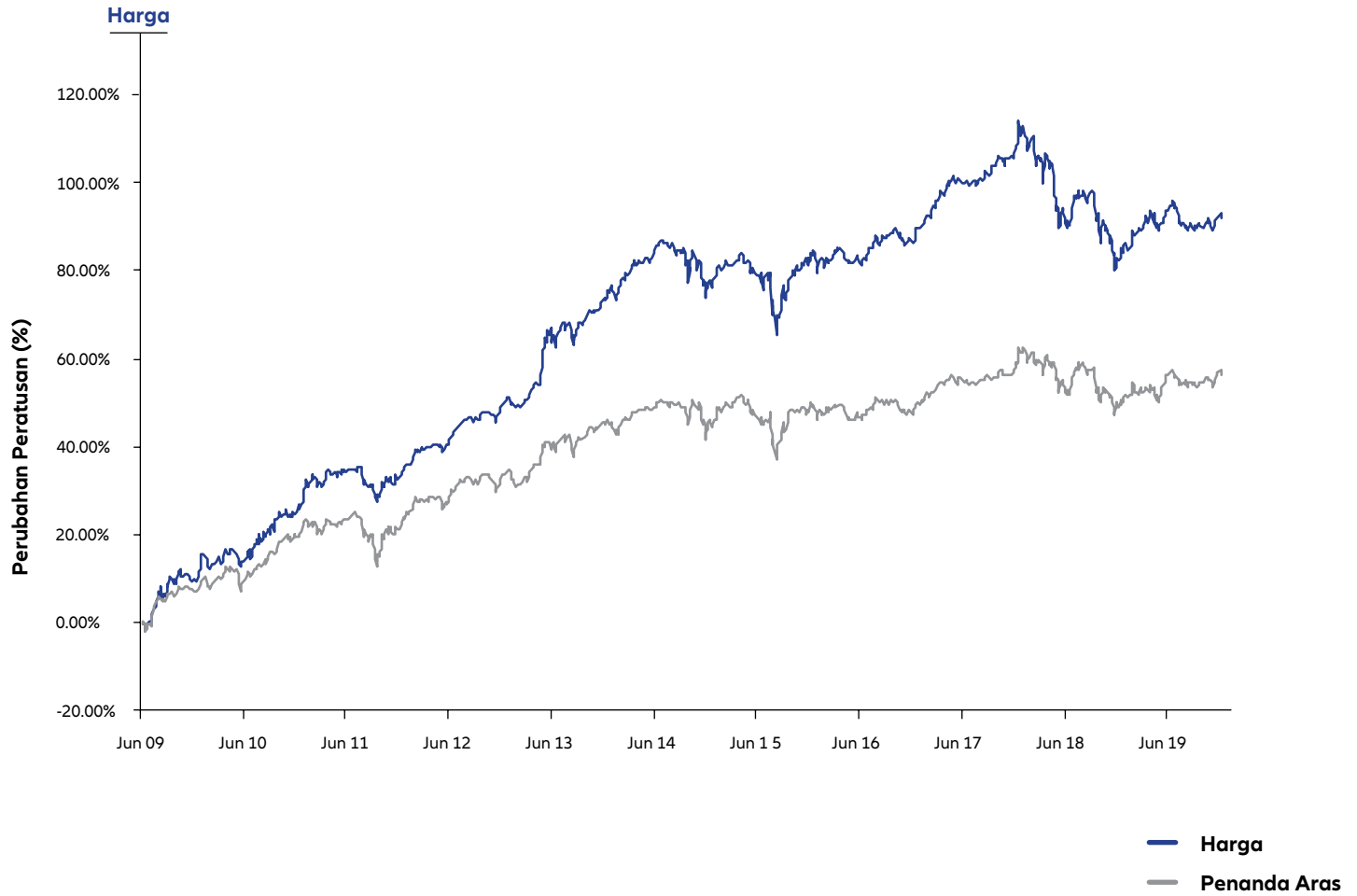
Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.



## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai pasaran (RM'000)	Perausan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Dana Ekuiti	15,805,887	45,884.26	48,350.21	<b>58.91</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
AMISLAMIC BANK (M) BHD	12,799,400	12,799.40	12,799.40	<b>15.59</b>
CIMB ISLAMIC BANK BERHAD	7,955,794	7,955.79	7,955.79	<b>9.69</b>
HONG LEONG ISLAMIC BANK BHD	2,950,000	2,950.00	2,950.00	<b>3.59</b>
PUBLIC ISLAMIC BANK	5,000,000	5,000.00	5,000.00	<b>6.09</b>
RHB ISLAMIC BANK	5,000,000	5,000.00	5,000.00	<b>6.09</b>

## Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Dana Induk Dana Ekuiti	48,350	26,985
Deposit tetap / pasaran kewangan	33,705	38,513
Tunai dan kesetaraan tunai	91	8
Faedah dan dividen belum terima	93	30
Lain-lain belum terima	-	231
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>82,239</b>	<b>65,767</b>
<b>LIABILITI</b>		
Manfaat dan tuntutan liabiliti	119	81
Lain-lain belum bayar	49	24
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>168</b>	<b>105</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>82,071</b>	<b>65,662</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	77,491	64,112
Perolehan tertahan	4,580	1,550
	<b>82,071</b>	<b>65,662</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>1.740</b>	<b>1.665</b>

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>64,112</b>	<b>1,550</b>	<b>65,662</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	19,153	-	19,153
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(5,774)	-	(5,774)
Keuntungan bagi tahun	-	3,030	3,030
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>77,491</b>	<b>4,580</b>	<b>82,071</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA PADU ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	1,301	1,130
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	-	80
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	2,755	(8,035)
Lain-lain pendapatan	1	3
	<b>4,057</b>	<b>(6,822)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(923)	(806)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>3,134</b>	<b>(7,628)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(104)</b>	<b>(91)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>3,030</b>	<b>(7,719)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	1,550	9,269
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	4,580	1,550

# DANA INDUK

# DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

- 117 Jadual Perbandingan Prestasi
- 118 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 119 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 119 Portfolio Ekuiti Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life
- 120 Peruntukan Portfolio
- 122 Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 123 Penyata Aset dan Liabiliti
- 124 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 125 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	2.868	2.928	3.639	2.774	<b>3.059</b>
Unit dalam Edaran	5,920,263	7,178,693	8,405,193	9,730,867	<b>15,805,887</b>
Jumlah NAV (RM)	16,979,166	21,018,792	30,581,074	26,985,516	<b>48,334,744</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	2.875	3.032	3.639	3.823	<b>3.207</b>
NAV Terendah (RM / unit)	2.332	2.731	2.943	2.660	<b>2.738</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	8.47	2.09	24.28	-23.77	<b>10.27</b>
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah (%)	2.35	-6.14	10.72	-13.52	<b>3.85</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	6.21%	-0.19%	21.70%	-25.86%	<b>7.09%</b>
Agihan Pendapatan (%)	2.26%	2.28%	2.58%	2.09%	<b>3.18%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Ekuiti	98.65%	97.53%	95.61%	92.62%	<b>98.47%</b>
Deposit & Tunai	1.35%	2.47%	4.39%	7.38%	<b>1.53%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PURATA PULANGAN TAHUNAN</b>			
Pertumbuhan Modal (%)	10.27%	1.47%	<b>2.96%</b>
Agihan Pendapatan (%)	3.85%	-0.18%	<b>-0.91%</b>

### **Objektif dan Strategi Pelaburan**

Dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana kenaikan nilai modal dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan dalam ekuiti yang diiktiraf Shariah dan sekuriti yang berkaitan dengan ekuiti.

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

### **Agihan Pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

### **Yuran pengurusan dana**

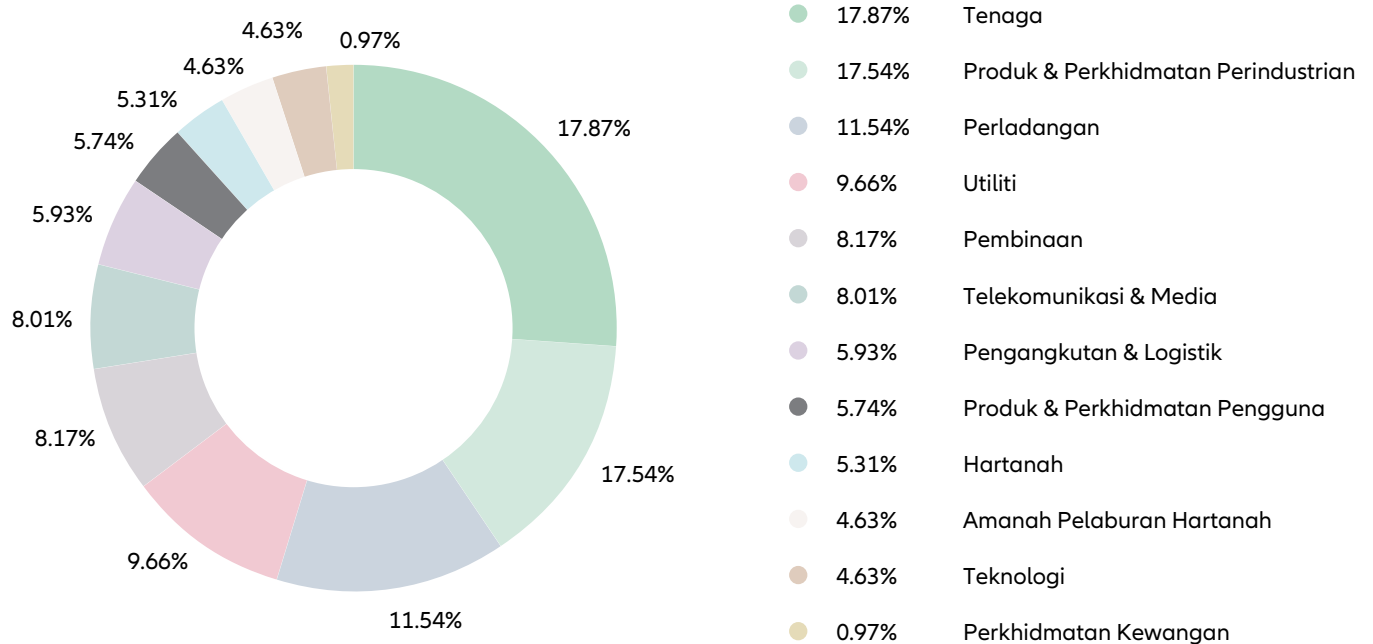
Tiada sebarang yuran pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>					
Pembinaan	19.43%	19.20%	24.25%	4.65%	<b>8.17%</b>
Produk dan Perkhidmatan Pengguna	2.87%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>5.74%</b>
Tenaga	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>17.87%</b>
Perkhidmatan Kewangan	0.00%	1.69%	2.78%	0.00%	<b>0.97%</b>
Produk & Perkhidmatan Perindustrian	15.26%	18.27%	12.22%	15.45%	<b>17.54%</b>
Projek Prasarana Syarikat	2.98%	4.04%	0.78%	0.00%	<b>0.00%</b>
Perladangan	12.78%	2.86%	4.55%	0.85%	<b>11.54%</b>
Hartanah	4.18%	10.18%	14.01%	10.83%	<b>5.31%</b>
Amanah Pelaburan Hartanah (REITS)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>4.63%</b>
SPAC	0.76%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>4.63%</b>
Telekomunikasi & Media	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>8.01%</b>
Perdagangan / Perkhidmatan	41.74%	43.76%	41.41%	68.22%	<b>0.00%</b>
Pengangkutan & Logistik	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>5.93%</b>
Utiliti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>9.66%</b>

## Portfolio Ekuiti Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life



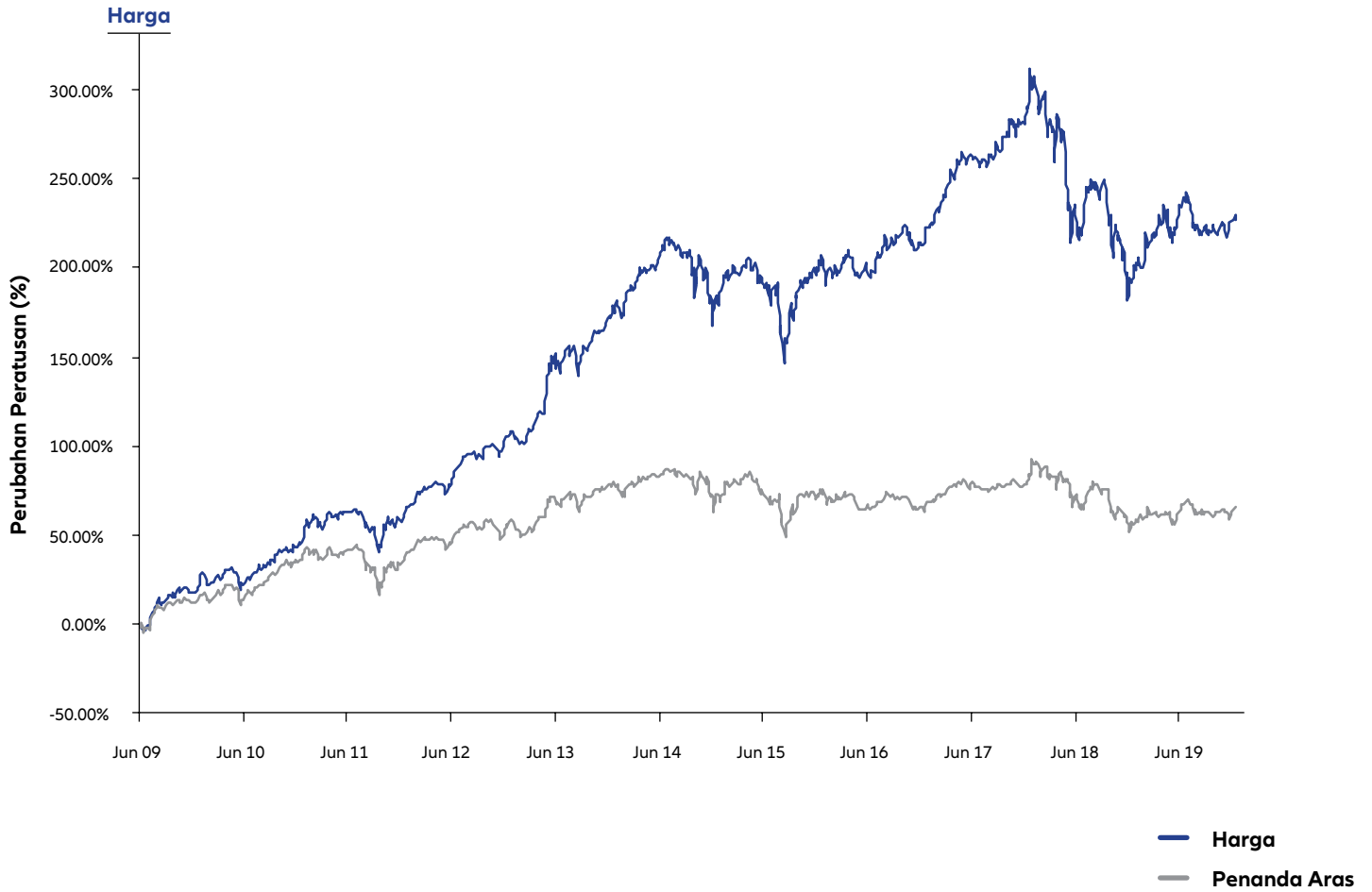
## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,988,950	1,394.60	1,501.66	3.11
GABUNGAN AQRS BERHAD	969,186	1,149.67	1,143.64	2.37
GAMUDA BERHAD	148,700	578.48	579.93	1.20
ML GLOBAL BERHAD	385,000	309.92	250.25	0.52
WCT HOLDINGS BERHAD	377,929	605.64	328.80	0.68
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
BERMAZ AUTO BERHAD	665,500	1,394.17	1,397.55	2.89
SIME DARBY BERHAD	601,145	1,306.30	1,334.54	2.76
<b>TENAGA</b>				
DIALOG GROUP BERHAD	866,000	1,643.19	2,987.70	6.18
HIBISCUS PETROLEUM	1,981,200	2,151.23	1,862.33	3.85
SAPURA ENERGY BHD	4,393,666	1,275.51	1,186.29	2.45
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	965,370	1,486.63	2,123.81	4.39
WAH SEONG CORPORATION	186,900	220.94	224.28	0.46
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
BIMB HOLDINGS BERHAD	104,900	442.43	461.56	0.96
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
ATA IMS BHD	539,000	886.92	937.86	1.94
CYPARK RESOURCES BHD	724,900	1,053.46	1,036.61	2.15
HEXTAR GLOBAL BHD	800,000	627.31	512.00	1.06
HSS ENGINEERS BHD	943,100	1,029.54	796.92	1.65
PECCA GROUP BERHAD	308,700	343.68	336.48	0.70
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	283,400	2,491.38	2,082.99	4.31
SKP RESOURCES BERHAD	1,178,800	1,372.78	1,603.17	3.32
V S INDUSTRY BERHAD	778,200	783.86	1,042.79	2.16
<b>PERLADANGAN</b>				
GENTING PLANTATIONS BERHAD	169,500	1,759.45	1,793.31	3.71
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	679,045	3,524.85	3,700.80	7.66

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE (SAMBUNGAN)</b>				
<b>HARTANAH</b>				
LBS BINA GROUP BERHAD	57,477	63.22	40.23	0.08
LBS BINA GROUP BERHAD-PREFERENCE SHARES	1,526,000	1,093.46	755.37	1.56
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BERHAD	724,400	700.60	528.81	1.09
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	1,312,945	1,344.35	1,201.34	2.48
<b>TEKNOLOGI</b>				
MY EG SERVICES BERHAD	1,831,150	2,164.75	2,014.27	4.17
VITROX CORP	24,000	157.37	190.08	0.39
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
AXIATA GROUP BERHAD	673,272	3,066.71	2,787.35	5.77
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	268,000	1,011.30	1,023.76	2.12
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
MISC BERHAD	268,900	2,154.10	2,245.32	4.64
WESTPORTS HOLDINGS	137,000	590.84	576.77	1.19
<b>UTILITI</b>				
MEGA FIRST CORP BERHAD	311,500	1,408.44	1,591.77	3.29
TENAGA NASIONAL BERHAD	226,700	2,970.30	3,006.04	6.22
<b>WARAN</b>				
ECONBERHAD-WA	157,350	-	26.75	0.06
GABUNGAN AQRS BERHAD	167,900	-	56.25	0.12
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	275,820	-	121.36	0.25
WCT HOLDINGS BERHAD	28,034	-	1.12	0.00
<b>PELABURAN LAIN</b>				
<b>AMANAH PELABURAN HARTANAH</b>				
AXIS REIT	1,245,000	2,148.21	2,203.65	4.56
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
HONG LEONG ISLAMIC BANK BHD	2,100,000	2,100.00	2,100.00	4.34

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti ekuiti korporat	45,392	24,995
Pelaburan lain	2,204	-
Deposit tetap / pasaran kewangan	2,100	1,800
Tunai dan kesetaraan tunai	76	44
Faedah dan dividen belum terima	32	88
Lain-lain belum terima	-	62
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>49,804</b>	<b>26,989</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	71	-
Lain-lain belum bayar	1,398	4
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>1,469</b>	<b>4</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>48,335</b>	<b>26,985</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	44,714	26,112
Perolehan tertahan	3,621	873
	<b>48,335</b>	<b>26,985</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>3.059</b>	<b>2.774</b>

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>26,112</b>	<b>873</b>	<b>26,985</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	18,602	-	18,602
Keuntungan bagi tahun	-	2,748	2,748
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>44,714</b>	<b>3,621</b>	<b>48,335</b>

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	23	29
Pendapatan dividen	850	723
Kerugian bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	(347)	(2,153)
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	2,302	(7,159)
	<b>2,828</b>	<b>(8,560)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(20)	(20)
Lain-lain perbelanjaan	(12)	(6)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>2,796</b>	<b>(8,586)</b>
<b>(PERBELANJAAN) / PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>(48)</b>	<b>629</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>2,748</b>	<b>(7,957)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	873	8,830
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	3,621	873

# DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

- 127 Jadual Perbandingan Prestasi
- 128 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 129 Peruntukan Portfolio
- 130 Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 131 Penyata Aset dan Liabiliti
- 132 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 133 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	0.538	0.540	0.560	0.524	<b>0.552</b>
Unit dalam Edaran	6,215,029.35	9,331,138.07	12,887,674	16,240,655	<b>20,575,346</b>
Jumlah NAV (RM)	3,342,646.74	5,037,873.44	20,575,346	8,494,622	<b>11,342,765</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	0.554	0.555	0.561	0.578	<b>0.560</b>
NAV Terendah (RM / unit)	0.503	0.526	0.540	0.516	<b>0.513</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	0.19	0.37	3.70	-6.43	<b>5.34</b>
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (12-bulan)	2.92	-1.41	6.90	-5.21	<b>3.82</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	-0.17%	-0.19%	1.35%	-7.94%	<b>2.69%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.36%	0.56%	2.35%	1.51%	<b>2.65%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Maybank Malaysia Balanced-I	98.64%	96.99%	96.59%	96.23%	<b>96.39%</b>
Tunai & Deposit	1.36%	3.01%	3.41%	3.77%	<b>3.61%</b>

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

	Satu-Tahun (Jan 19- Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17- Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15 - Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.34%	0.74%	<b>0.55%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.82%	1.70%	<b>1.31%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini bertujuan memperoleh campuran aliran pendapatan tetap dan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan dalam ekuiti tersenarai, instrumen hutang dan aset lain selaras dengan Prinsip Syariah.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

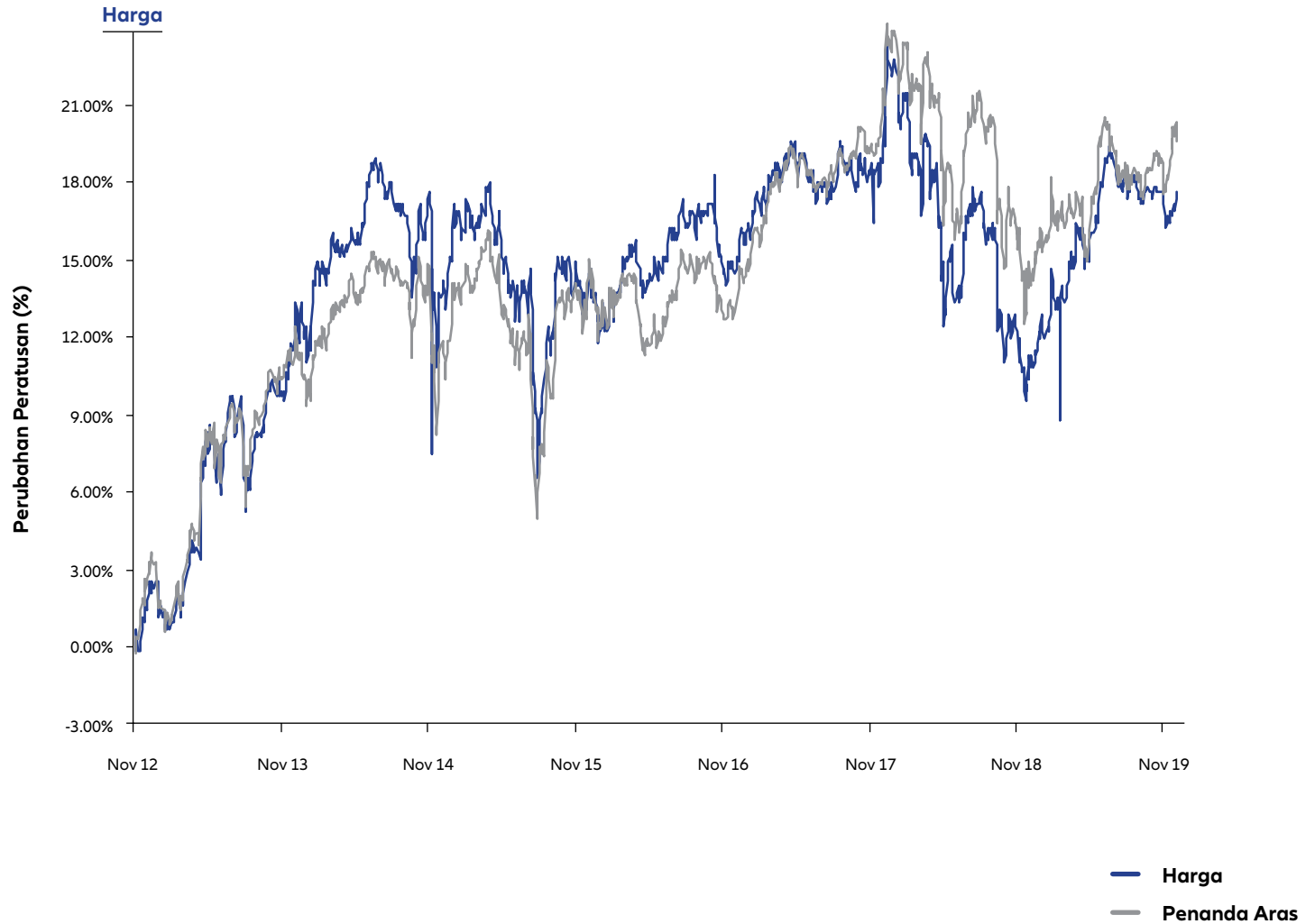
### **Caj pengurusan dana**

Caj pengurusan dana sebanyak 1.21% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Maybank Malaysia Balanced-I	20,528,283	11,254.36	10,933.36	<b>96.39</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB ISLAMIC BANK BERHAD	361,466	361.47	361.47	<b>3.18</b>

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Lain-lain pelaburan	10,933	8,174
Deposit tetap / pasaran kewangan	361	250
Tunai dan kesetaraan tunai	37	21
Lain-lain belum terima	18	55
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>11,349</b>	<b>8,500</b>
<b>LIABILITI</b>		
Manfaat dan tuntutan liabiliti	6	4
Lain-lain belum bayar	2	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>11,341</b>	<b>8,494</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	11,036	8,672
Perolehan tertahan / (Kerugian terkumpul)	305	(178)
	<b>11,341</b>	<b>8,494</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>0.552</b>	<b>0.524</b>

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan/ (Kerugian Terkumpul) RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>8,672</b>	<b>(178)</b>	<b>8,494</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	2,804	-	2,804
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(440)	-	(440)
Kerugian bagi tahun	-	483	483
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>11,036</b>	<b>305</b>	<b>11,341</b>

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan Faedah	7	-
Pendapatan Bonus	313	95
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	326	(514)
Lain-lain pendapatan	1	3
	<b>647</b>	<b>(416)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran Pengurusan	<b>(138)</b>	<b>(119)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>509</b>	<b>(535)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(26)</b>	<b>(8)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>483</b>	<b>(543)</b>
(Kerugian terkumpul) / Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	<b>(178)</b>	365
Perolehan tertahan / (Kerugian terkumpul) dihantar ke hadapan	<b>305</b>	<b>(178)</b>

# DANA ASEAN PLUS

# ALLIANZ LIFE

- 135 Jadual Perbandingan Prestasi
- 136 Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 137 Peruntukan Portfolio
- 138 Prestasi Dana ASEAN PLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 139 Penyata Aset dan Liabiliti
- 140 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 141 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	0.532	0.559	0.638	0.522	<b>0.536</b>
Unit dalam Edaran	2,230,356	2,634,964	3,369,844	5,374,754	<b>6,470,515</b>
Jumlah NAV (RM)	1,180,797	1,464,390	2,138,169	2,791,569	<b>3,449,642</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	0.551	0.569	0.638	0.658	<b>0.562</b>
NAV Terendah (RM / unit)	0.465	0.509	0.560	0.511	<b>0.519</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.92	5.08	14.13	-18.18	<b>2.68</b>
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-12.78	1.77	20.67	-8.77	<b>1.05</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	1.74%	4.92%	13.83%	-18.53%	<b>2.44%</b>
Agihan Pendapatan (%)	0.18%	0.16%	0.30%	0.35%	<b>0.24%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	36.73%	37.92%	49.31%	52.40%	<b>55.97%</b>
Dana Induk ASEAN Plus	49.40%	55.50%	43.89%	31.12%	<b>29.71%</b>
Tunai & Deposit	13.87%	6.58%	6.80%	16.48%	<b>14.32%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15- Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.68%	-1.39%	<b>0.53%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	1.05%	3.62%	<b>-0.25%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana kenaikan nilai modal dalam jangka masa sederhana dan panjang dengan membuat pelaburan terutamanya dalam ekuiti ASEAN dan sekuriti berkaitan ekuiti.

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 1.45% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasar (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PELABURAN</b>				
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	728,551	1,973.43	1,930.66	<b>55.98</b>
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	1,614,210	952.14	1,025.02	<b>29.71</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	462,787	462.79	462.79	<b>13.42</b>

## Prestasi Dana ASEAN PLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Dana Induk Ekuiti	1,931	1,463
Dana Induk ASEAN Plus	1,025	868
Deposit tetap / pasaran kewangan	463	400
Tunai dan kesetaraan tunai	3	13
Lain-lain belum terima	35	49
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>3,457</b>	<b>2,793</b>
<b>LIABILITI</b>		
Manfaat dan tuntutan liabiliti	5	-
Lain-lain belum bayar	2	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>7</b>	<b>2</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>3,450</b>	<b>2,791</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	3,333	2,749
Perolehan tertahan	117	42
	<b>3,450</b>	<b>2,791</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>0.536</b>	0.522

## Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>2,749</b>	<b>42</b>	<b>2,791</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,257	-	1,257
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(673)	-	(673)
Keuntungan bagi tahun	-	75	75
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>3,333</b>	<b>117</b>	<b>3,450</b>

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	12	8
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	3	8
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	124	(473)
Lain-lain pendapatan	1	1
	<b>140</b>	<b>(456)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(63)	(55)
Lain-lain perbelanjaan	(1)	-
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>76</b>	<b>(511)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>75</b>	<b>(512)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	42	554
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	117	42

# DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

- 143 Jadual Perbandingan Prestasi
- 144 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Kategori Pelaburan
- 145 Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 145 Portfolio Ekuiti Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life
- 146 Peruntukan Portfolio
- 149 Prestasi Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya
- 150 Penyata Aset dan Liabiliti
- 151 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 152 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan



## Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM / unit)	0.554	0.625	0.716	0.593	<b>0.635</b>
Unit dalam Edaran	4,285,620	7,680,150	5,986,890	7,494,520	<b>8,064,820</b>
Jumlah NAV (RM)	2,373,359	4,797,321	4,283,910	4,441,293	<b>5,117,709</b>
NAV Tertinggi (RM / unit)	0.574	0.630	0.716	0.737	<b>0.658</b>
NAV Terendah (RM / unit)	0.489	0.530	0.625	0.583	<b>0.590</b>
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.40	12.82	14.56	-17.18	<b>7.08</b>
Penanda Aras : Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-21.92	5.87	29.06	-8.49	<b>4.98</b>
<b>Pecahan Pulangan Tahunan Dana</b>					
Pertumbuhan Modal (%)	0.71%	11.10%	12.26%	-19.83%	<b>3.56%</b>
Agihan Pendapatan (%)	1.69%	1.72%	2.30%	2.65%	<b>3.52%</b>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Ekuiti	95.12%	93.48%	98.64%	92.36%	<b>93.93%</b>
Tunai & Deposit	4.88%	6.52%	1.36%	7.64%	<b>6.07%</b>

	Satu-Tahun (Jan 19 - Dis 19)	Tiga-Tahun (Jan 17 - Dis 19)	Lima-Tahun (Jan 15- Dis 19)
<b>PULANGAN TAHUNAN PURATA</b>			
Pulangan Tahunan Purata Dana	7.08%	0.53%	<b>3.26%</b>
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	4.98%	7.43%	<b>0.50%</b>

### **Objektif dan strategi pelaburan**

Dana ini adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menjana nilai modal bagi jangka masa pendek dan panjang dengan membuat pelaburan terutamanya dalam ekuiti ASEAN dan sekuriti berkaitan dengan ekuiti.

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

### **Agihan pendapatan**

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

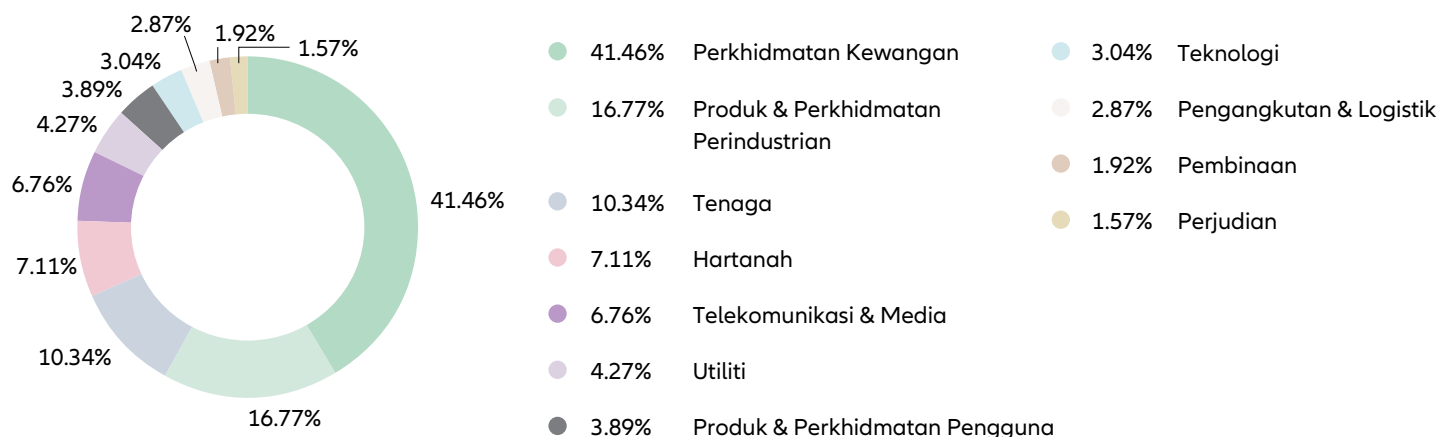
### **Caj pengurusan dana**

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2015	TK2016	TK2017	TK2018	TK2019
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>					
Komunikasi	0.00%	0.00%	0.00%	2.86%	<b>0.00%</b>
Pembinaan	3.08%	0.04%	8.01%	1.64%	<b>1.92%</b>
Budi Bicara Pengguna	6.69%	7.98%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Barangan Pengguna	4.91%	8.68%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Keperluan Pengguna	0.00%	0.94%	4.04%	0.00%	<b>3.89%</b>
Tenaga	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>10.34%</b>
Kewangan & Insurans	35.26%	22.48%	30.18%	45.67%	<b>41.46%</b>
Perjudian	0.00%	0.00%	0.00%	1.94%	<b>1.57%</b>
Penjagaan Kesihatan	0.00%	3.37%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Produk Perindustrian	10.94%	5.24%	6.26%	12.28%	<b>16.77%</b>
Perindustrian	0.00%	13.64%	6.18%	0.00%	<b>0.00%</b>
Teknologi Maklumat	0.52%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Bahan Mentah	3.74%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Hartanah	0.00%	0.00%	11.50%	6.36%	<b>7.11%</b>
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	11.15%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
SPAC	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>0.00%</b>
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	1.96%	<b>3.04%</b>
Perkhidmatan Telekomunikasi	7.73%	6.32%	0.00%	0.00%	<b>6.76%</b>
Perdagangan / Perkhidmatan	27.11%	20.16%	33.74%	27.29%	<b>0.00%</b>
Pengangkutan & Logistik	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>2.87%</b>
Utiliti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	<b>4.27%</b>

## Portfolio Ekuiti Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life



## Peruntukan Portfolio

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>ASET TEMPATAN</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
GABUNGAN AQRS BERHAD	58,038	67.54	68.48	<b>1.33</b>
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
BERMAZ AUTO BERHAD	44,400	101.75	93.24	<b>1.82</b>
GENTING MALAYSIA BERHAD	28,500	100.76	93.77	<b>1.84</b>
<b>TENAGA</b>				
DIALOG GROUP BERHAD	56,000	116.09	193.20	<b>3.77</b>
HIBISCUS PETROLEUM	109,900	105.69	103.31	<b>2.01</b>
SAPURA ENERGY BHD	417,000	118.35	112.59	<b>2.21</b>
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	37,800	58.21	83.16	<b>1.62</b>
<b>KEWANGAN &amp; INSURANS</b>				
AMMB HOLDINGS BERHAD	15,200	61.84	59.43	<b>1.15</b>
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	18,149	99.79	93.47	<b>1.82</b>
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	5,000	92.21	84.50	<b>1.66</b>
MALAYAN BANKING BERHAD	23,254	202.82	200.91	<b>3.93</b>
PUBLIC BANK BERHAD	6,100	125.40	118.58	<b>2.33</b>
RHB BANK BHD	22,700	121.03	131.21	<b>2.56</b>
<b>PRODUK PERINDUSTRIAN</b>				
CYPARK RESOURCES BHD	61,900	90.08	88.52	<b>1.74</b>
HEXTAR GLOBAL BHD	100,000	78.41	64.00	<b>1.25</b>
HSS ENGINEERS BHD	50,400	54.96	42.59	<b>0.84</b>
PECCA GROUP BERHAD	111,800	140.78	121.86	<b>2.38</b>
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	8,700	75.69	63.95	<b>1.25</b>
SKP RESOURCES BERHAD	103,800	128.30	141.17	<b>2.76</b>
V S INDUSTRY BERHAD	68,000	68.30	91.12	<b>1.78</b>

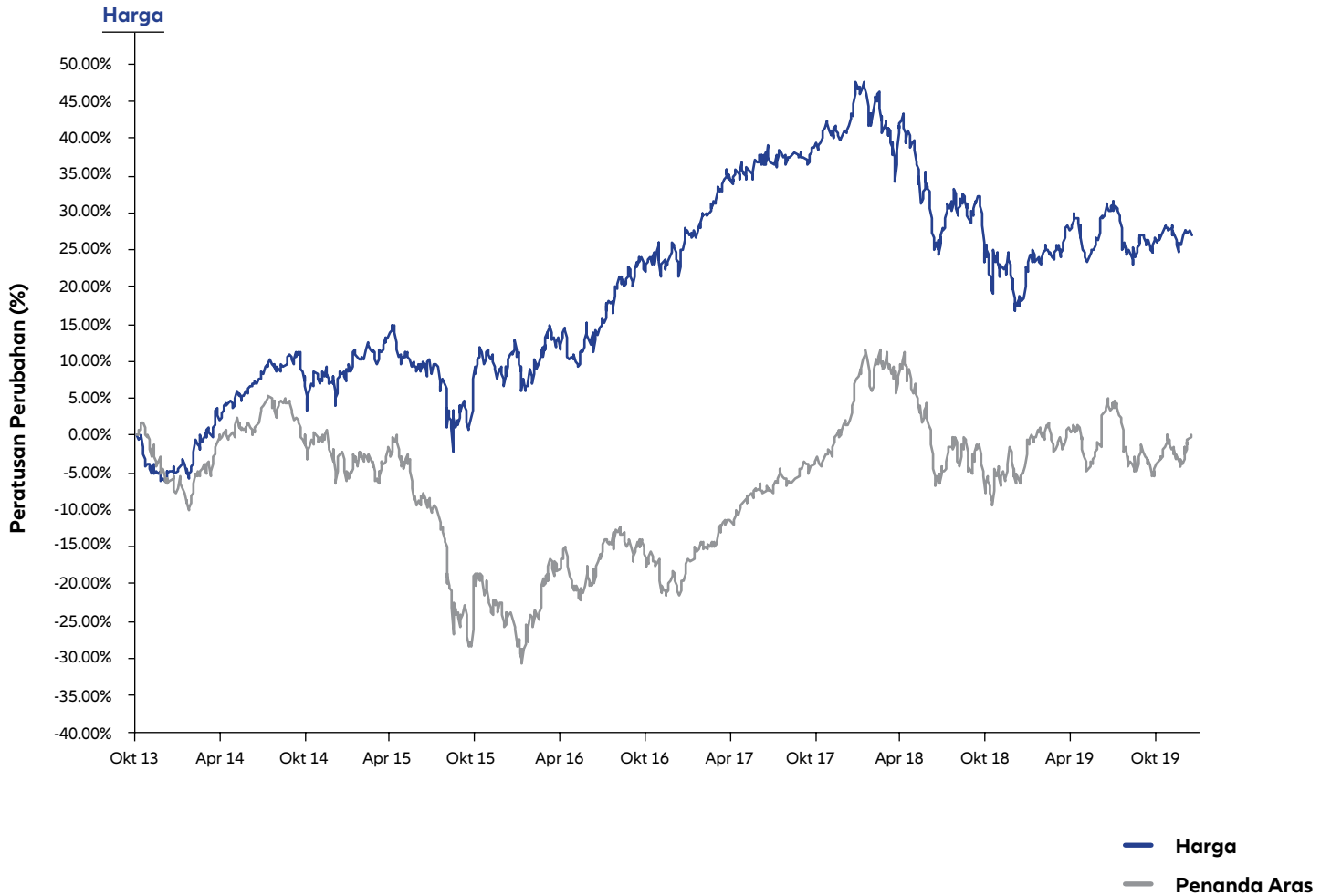
## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>HARTANAH</b>				
LBS BINA GROUP BERHAD	176,900	141.75	87.57	<b>1.72</b>
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	91,400	77.62	83.63	<b>1.64</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
MY EG SERVICES BERHAD	132,950	163.78	146.25	<b>2.85</b>
<b>TELEKOMUNIKAS &amp; MEDIA</b>				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS	82,600	115.93	104.90	<b>2.05</b>
AXIATA GROUP BERHAD	22,059	100.38	91.32	<b>1.78</b>
<b>PENGANKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
MISC BERHAD	16,500	132.81	137.78	<b>2.70</b>
<b>UTILITI</b>				
TENAGA NASIONAL BERHAD	15,500	210.87	205.53	<b>4.03</b>
<b>WARAN</b>				
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	10,800	-	4.75	<b>0.10</b>
<b>ASET ASING</b>				
<b>SEKURITI EKUITI KORPORAT</b>				
<b>PEMBINAAN</b>				
CH KARNCHANG PUBLIC CO	9,100	31.47	23.70	<b>0.47</b>
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
BANK CENTRAL ASIA TBK PT	27,000	151.34	265.70	<b>5.20</b>
BANK MANDIRI	28,000	52.94	63.27	<b>1.23</b>
DBS GROUP HOLDINGS LTD	4,500	321.92	354.14	<b>6.92</b>
OVERSEA CHINESE BANKING CORP LTD	9,000	341.66	300.50	<b>5.86</b>
UNITED OVERSEAS BANK LTD	4,000	334.99	321.23	<b>6.27</b>

## Peruntukan Portfolio (sambungan)

	Jumlah unit dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>				
<b>PERJUDIAN</b>				
GENTING SINGAPORE LTD	26,900	69.41	75.25	<b>1.47</b>
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PERINDUSTRIANN</b>				
ASTRA INTERNATIONAL TBK PT	69,000	162.78	140.68	<b>2.76</b>
MICRO-MECHANICS HOLDINGS LTD	9,300	51.67	52.32	<b>1.02</b>
<b>HARTANAH</b>				
ERAWAN GROUP PCL	104,500	56.10	85.22	<b>1.66</b>
FRASERS PROPERTY LTD	6,000	32.25	30.83	<b>0.61</b>
PAKUWON JATI TBK PT	326,000	58.63	54.71	<b>1.07</b>
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
TELEKOMUNIKASI INDONESIA PERSE	110,000	81.81	128.57	<b>2.52</b>
<b>DEPOSIT TETAP / PASARAN KEWANGAN</b>				
CIMB BANK BERHAD	100,000	100.00	100.00	<b>1.95</b>

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



# Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>ASET</b>		
Pelaburan		
Sekuriti ekuiti Korporat	2,911	2,158
Aset Asing	1,896	1,945
Deposit tetap / pasaran kewangan	100	101
Tunai dan kesetaraan tunai	222	233
Faedah dan dividen belum terima	2	3
Lain-lain belum terima	47	4
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>5,178</b>	<b>4,444</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti cukai tertunda	9	-
Lain-lain belum bayar	52	3
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>61</b>	<b>3</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>5,117</b>	<b>4,441</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	4,517	4,156
Perolehan tertahan	600	285
	<b>5,117</b>	<b>4,441</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	<b>0.635</b>	<b>0.593</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 2019

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>			
<b>Pada 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 / 1 Januari 2019</b>	<b>4,156</b>	<b>285</b>	<b>4,441</b>
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	502	-	502
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(141)	-	(141)
Keuntungan bagi tahun	-	315	315
<b>Pada 31 Disember 2019</b>	<b>4,517</b>	<b>600</b>	<b>5,117</b>

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019 RM'000	2018 RM'000
<b>DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE</b>		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>		
Pendapatan faedah	2	1
Pendapatan dividen	166	137
Kerugian bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan	(159)	(367)
Keuntungan / (Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	305	(684)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	29	2
	<b>343</b>	<b>(911)</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(19)	(20)
Lain-lain perbelanjaan	(11)	(7)
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>	<b>313</b>	<b>(938)</b>
<b>PENDAPATAN CUKAI</b>	<b>2</b>	<b>65</b>
<b>KEUNTUNGAN / (KERUGIAN) BAGI TAHUN</b>	<b>315</b>	<b>(873)</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan	285	1,158
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan	600	285

# LAMPIRAN

- 154 Nota-nota kepada Penyata Kewangan
- 161 Kenyataan oleh Pengurus
- 162 Laporan Juruaudit Bebas
- 164 Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

# Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT UMUM

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 ini 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 berdenominasikan 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 berdenominasikan mata wang tempatan Asia termasuk instrumen berfaedah, sekuriti pendapatan separa tetap dan bon-bon boleh ubah dan boleh tukar.

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.

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 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 disebutharga, 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.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT UMUM DANA INDUK (SAMBUNGAN)

#### Dana Induk

Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life dan Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life (selepas ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana Induk") ditubuhkan untuk beroperasi sebagai mekanisme pelaburan berpusat untuk Dana-dana. Ia mempunyai nilai aset bersih ("NAV") tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam. Objektif mewujudkan Dana Induk adalah untuk menggabungkan pelbagai pelaburan dana yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pulangan yang sama. Penggabungan tersebut bertujuan untuk meningkatkan kecekapan pengurusan pelaburan.

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. 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.

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. 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.

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. 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.

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. 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.

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. 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.

#### Pengurus

Pengurus dana-dana adalah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad ("pengurus"), syarikat yang diperbadankan di Malaysia, terlibat terutamanya dalam menaja jamin perniagaan insurans hayat dan perniagaan berkaitan pelaburan.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 2. ASAS PERSEDIAAN

Maklumat kewangan tentang Dana telah disediakan selaras dengan polisi perakaunan yang digariskan dalam Nota 3 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia, ("BNM") dalam semua aspek material.

Maklumat kewangan telah disediakan berdasarkan konvensyen kos sejarah kecuali seperti yang didedahkan dalam polisi perakaunan yang signifikan dalam Nota 3 kepada maklumat 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 sekira dinyatakan sebaliknya.

#### (a) Mata wang asing

##### (i) Mata wang fungsian dan pembentangan

Maklumat kewangan adalah dilaporkan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), iaitu mata wang berfungsi untuk Dana. Semua maklumat kewangan dilaporkan dalam RM dan telah dibundarkan kepada ribu terdekat, kecuali jika dinyatakan sebaliknya.

##### (ii) Transaksi mata wang asing

Persediaan maklumat kewangan memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang membawa kesan kepada aplikasi polisi perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Keputusan sebenar 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.

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.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 3. DASAR PERAKAUNAN SIGNIFIKAN (SAMBUNGAN)

#### (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 157.

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)).

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

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

##### (ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukuran berikutnya (sambungan)

###### *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 disebut harga dan tidak mempunyai harga disebut harga 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.

##### (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.



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

#### (c) Nilai saksama instrumen kewangan

Nilai saksama dana-dana sekuriti ekuiti disebut harga dan amanah pelaburan hartanah adalah berdasarkan harga pasaran aktif semasa. Sekiranya pasaran aset kewangan tidak aktif, Dana menetapkan nilai saksama dengan menggunakan teknik penilaian. Ia termasuk penggunaan transaksi saksama terkini, rujukan kepada instrumen lain yang ketara sama, analisis aliran tunai didiskaunkan dan model harga opsyen.

Nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, skim pelaburan kolektif, bond korporat tidak disebut harga dan deposit panggilan dan tetap adalah berdasarkan harga indikatif pasaran saksama/indeks dengan membuat rujukan kepada sebut harga yang disediakan oleh institusi kewangan atau broker.

Pelaburan berstruktur adalah pelaburan di mana sebahagian daripada dana dalam instrumen pendapatan tetap diterbitkan oleh institusi kewangan manakala baki dana dilaburkan dalam instrumen yang berkaitan dengan prestasi atau satu atau lebih harga, kadar, indeks, sekuriti dan instrumen kewangan lain. Pelaburan berstruktur dibuat pada nilai saksama, ditentukan dengan merujuk kepada sebut harga yang disediakan oleh institusi kewangan.

#### (d) 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).

#### (e) 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.

#### (f) 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.

#### (g) 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)

#### (h) Pendapatan faedah

Pendapatan faedah diiktiraf atas dasar akruan, menggunakan kaedah faedah efektif di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

#### (i) Pendapatan dividen

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

#### (j) 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 direalisasi 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.

#### (k) Yuran pengurusan pelaburan

Yuran pengurusan pelaburan dikira selaras dengan peruntukan dokumen dasar.

## Kenyataan oleh Pengurus

Kami, **Goh Ching Yin** dan **Joseph Kumar Gross**, selaku dua Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus Dana-dana, maklumat kewangan mengenai Dana-dana yang mengandungi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2019, penyata perubahan nilai dalam aset bersih, dan penyata pendapatan dan perbelanjaan bagi tahun berakhir, dan nota-nota kepada penyata kewangan sebagaimana dibentangkan di bahagian berkenaan dalam laporan ini disediakan selaras dengan polisi perakaunan ditetapkan dalam Nota 3 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Berkaitan pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Pengurus Dana-dana,

.....  
**Goh Ching Yin**  
Pengarah

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

Kuala Lumpur,

Tarikh: 27 Februari 2020

# Laporan Juruaudit Bebas

kepada pemegang polisi Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

**DANA EKUITI (“EF”), DANA TERURUS (“MF”), DANA PERTUMBUHAN DINAMIK (“DGF”), DANA TUNAI (“CF”), DANA PENDAPATAN EKUITI (“EIF”), DANA GLOBAL HIGH PAYOUT (“GHP”), DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS (“AMIF”), DANA INDUK BON (“MBF”), DANA INDUK EKUITI (“MEF”), DANA INDUK DIVIDEN (“MDF”), DANA BON (“BF”), DANA PADU (“DP”), DANA INDUK DANA EKUITI (“MDE”), DANA IKHLAS (“DIF”), DANA ASEAN PLUS (“APF”), 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 Disember 2019, 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 81.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan yang dilampirkan mengenai Dana-dana bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019 disediakan, dalam semua bahan berkaitan, selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang digariskan dalam Nota 3 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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 3 kepada maklumat kewangan yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan ini disediakan untuk membantu dana-dana untuk memenuhi keperluan-keperluan bagi Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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 3 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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. Juruaudit bertanggungjawab mengaudit maklumat kewangan tersebut.

## Laporan Juruaudit Bebas

kepada pemegang polisi Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

### Tanggungjawab juru audit untuk mengaudit maklumat kewangan

Objektif kami adalah untuk memperolehi 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, 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**  
02954/03/2021 J  
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur  
27 Februari 2020

# Rangkaian Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



## ● 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  
Bebas Tol : 1-300-22-5542  
Laman Web : allianz.com.my

## ● WILAYAH TENGAH

### 1. 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

### 2. KLANG

No. 46, Jalan Tiara 2C  
Bandar Baru Klang  
41150 Klang  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03-3346 6033  
Faks : 03-3345 3288

### 3. 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

## Rangkaian Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



### ● WILAYAH UTARA

#### 4. PENANG

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

#### 5. BUKIT MERTAJAM

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

#### 6. ALOR SETAR

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

#### 7. SUNGAI PETANI

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

#### 8. 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

## Rangkaian Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



### ● WILAYAH SELATAN

#### 9. 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

#### 10. KLUANG

No. 5, Ground Floor  
Jalan Persiaran Yayasan  
86000 Kluang  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07-771 5588  
Faks : 07-773 8097

#### 11. BATU PAHAT

No. 1-2 & 1-2B, Ground & 2nd Floor  
Jalan Maju 1, Taman Maju  
83000 Batu Pahat  
Johor Darul Takzim  
Tel : 07-434 3313  
Faks : 07-433 2166

#### 12. 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

#### 13. MELAKA

No. 374, Ground & 2nd Floor  
Jalan Melaka Raya 6  
Taman Melaka Raya  
75000 Melaka  
Tel : 06-282 3377  
Faks : 06-282 0793

### ● WILAYAH PANTAI TIMUR

#### 14. TEMERLOH

No. 6, Pusat Komersil Temerloh  
Jalan Dato' Bahaman 3  
28000 Temerloh  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09-296 9292  
Faks : 09-296 0254

#### 15. KUANTAN

No. 4 & 4a, 6 & 6a  
(Construction Town)  
Jalan Putra Square 6, Putra Square  
25200 Kuantan  
Pahang Darul Makmur  
Tel : 09-515 9098  
Faks : 09-515 9096

#### 16. KOTA BHARU

Lot 1184, 1st Floor  
Jalan Kebun Sultan  
15350 Kota Bharu  
Kelantan Darul Naim  
Tel : 09-748 4496  
Faks : 09-748 5596



## Rangkaian Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



## ● WILAYAH SABAH

17. **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 : 088-224 551  
 Faks : 088-224 506
18. **SANDAKAN**  
 2nd Floor, Menara Rickoh  
 Indah Commercial Complex  
 Bandar Indah Mile 4,  
 North Road 90000 Sandakan,  
 Sabah  
 Tel : 089-211 054 / 217 197  
 Faks : 089-211 052

19. **TAWAU**  
 TB320, Ground Floor  
 Block 38, Fajar Complex  
 Jalan St. Patrick, W.D.T. No. 33  
 91009 Tawau  
 Sabah  
 Tel : 089-765 054  
 Faks : 089-764 554

## ● WILAYAH SARAWAK

20. **KUCHING**  
 Sublot 3, Ground Floor, Block 10  
 Jalan Laksamana Cheng Ho  
 Kuching Central Land District  
 93350 Kuching  
 Sarawak  
 Tel : 082-246 515  
 Faks : 082-246 713
21. **MIRI**  
 Lot 3544, 1st Floor  
 Lot 3545, Ground Floor  
 Section 5, M.C.L.D Jalan Miri-Pujut  
 98000 Miri  
 Sarawak  
 Tel : 085-320 470  
 Faks : 085-324 920
22. **SIBU**  
 Lot 1726, No. 12-H  
 1st & 2nd Floor  
 Jalan Kampung Datu  
 96000 Sibu  
 Sarawak  
 Tel : 084-346 515  
 Faks : 084-326 448

**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  
Faks: +603 2264 1199

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