

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (104248-X)

Laporan Prestasi Dana 2012



Allianz 



Rasional Kulit Muka

Pasaran kewangan umpama lautan yang luas. Apabila memulakan pelayaran untuk mencari pulangan yang baik, kita mungkin berdepan dengan cuaca yang bergelora. Allianz Life umpama rumah api yang menunjukkan jalan menuju ke destinasi anda, seterusnya mencapai matlamat kewangan anda dengan yakin dan selamat.

Dua rumah api pada kulit muka mewakili Pelaburan dan Perlindungan Insurans - kedua-duanya untuk mencapai matlamat kewangan dan kehidupan.

Kapal layar pula melambangkan pasukan pengurus dana profesional kami yang mampu memastikan pelayaran anda lancar, dan untuk mencapai jaminan kewangan melalui sokongan Allianz Life.

Kandungan

Perutusan
Ketua
Pegawai
Eksekutif

2

Ulasan &
Tinjauan
Pasaran

4

Dana Ekuiti
Allianz Life

7

Dana Terurus
Allianz Life

17

Alliance Bank
Guaranteed
Income Fund

27

Dana
Pertumbuhan
Dinamik
Allianz Life

31

Dana Tunai
Allianz Life

43

Dana
Pendapatan
Ekuiti Allianz
Life

53

Dana Capital
Protected
Allianz Life

63

Dana Capital
Protected II
Allianz Life

67

Dana Global
High Payout
Allianz Life

77

Dana
Pulangan
Terjamin
Allianz Life

99

Dana Asia
Multi-
IncomePLUS
Allianz Life

105

Dana Modal
Terjamin
Allianz Life

119

Dana Induk
Bon Allianz
Life

131

Dana Induk
Ekuiti Allianz
Life

143

Dana Induk
Dividen
Allianz Life

157

Dana Bon
Allianz Life

171

Dana Padu
Allianz Life

181

Dana Induk
Dana Ekuiti
Allianz Life

191

Dana
Optimix
Yield Allianz
Life

205

Dana
Amanah
Dana Ikhlas
Allianz Life

217

Lampiran

231

Allianz Life
Insurance
Malaysia
Berhad

342

Rangkaian
Perkhidmatan
Allianz Life
Insurance
Malaysia
Berhad

343





Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

Pemegang Polisi Pelaburan Yang Dihormati,

2012 sekali lagi menyaksikan keadaan bursa tempatan yang volatil dan tidak menentu disebabkan masalah krisis hutang zon Eropah, tindakan dasar bank-bank pusat serta ketibaan pilihan raya umum ke-13. Kita menyaksikan kejayaan rantau Eropah mengelakkan risiko perpecahan, tindakan monetari agresif yang dilaksanakan oleh bank-bank pusat untuk memangkin kecairan global serta peralihan kuasa di Amerika Syarikat dan China yang lancar. Sementara itu, Indeks FBMKLCI juga mencatatkan kenaikan yang agak baik, + 10.3% untuk tahun tersebut dan ditutup pada paras tertinggi 1,688.95 mata.

Perutusan **Ketua Pegawai Eksekutif**

Sekali lagi, walaupun dihadapi cabaran dan situasi yang tidak menentu, kesemua dana-dana berkaitan-pelaburan kami berjaya mencapai prestasi positif yang kukuh serta melebihi aras penanda masing-masing. Dana utama kita, Dana Ekuiti Allianz Life dan Dana Terurus Allianz Life, masing-masing mencatatkan pulangan sebanyak 13.41% dan 8.53% pada tahun 2012 dan pulangan tahunan sejak pelancaran pula masing-masing mencatat kadar 12.08% dan 12.24%. Strategi tegas bawah-ke-atas dan strategi pelaburan cergas yang kita amalkan ternyata memberi manfaat kepada dana-dana.

Melangkah ke Tahun Baru 2013 ini, kami menjangkakan pasaran akan kekal meruap, berpunca dari ketidakpastian keputusan pilihan raya, risiko keputusan mengenai “cenuram fiskal” Amerika Syarikat yang mungkin melambatkan pemulihan dan kemelesetan yang masih melanda Eropah. Ekonomi Malaysia dijangka mampu mengatasi pergolakan ini hasil permintaan domestik yang mampan dan kitaran pelaburan yang telahpun dimulakan oleh pelbagai program ekonomi Kerajaan. Kedua-dua pelaburan swasta dan awam, yang menerajui pertumbuhan pada 2012, dijangka akan terus menyumbang secara positif untuk 2013. Walaupun eksport mungkin terjejas sedikit disebabkan oleh kelemahan ekonomi rakan dagangan kita, permintaan domestik yang masih berkembang akan menyediakan

tampanan daripada penyusutan yang banyak. Kami menjangkakan pertumbuhan KDNK disekitar 4.5-5% pada 2013, disokong oleh unjuran inflasi yang baik.

Secara ringkasnya, kami percaya strategi pelaburan berpandukan-asas, digabung dengan pemilihan dan kemampuan merebut peluang yang tersedia, akan membantu kami menghasilkan prestasi positif walaupun berdepan dengan kemaruapan pasaran. Bersama kita nantikan 2013 yang lebih mengagumkan.

Mr. Jens Reisch
Ketua Pegawai Eksekutif
Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

Ulasan & Tinjauan Pasaran

Ulasan & Tinjauan Pasaran Ekuiti

FBMKLCI mengalami tahun yang agak meruap pada 2012 menyaksikan ketahanan risiko pelabur berubah-ubah di antara “mengambil-risiko” dan “menolak-risiko”, dicituskan oleh gelora di luar negara dan kebimbangan mengenai pilihan raya umum yang bakal berlaku di dalam negara. Sungguhpun begitu, seiring dengan prestasi positif pasaran ekuiti serantau, FBMKLCI mengakhiri tahun pada rekod tertinggi 1688.95, menambah 10.34%. Prestasi pasaran ekuiti tahun ini telah dimangkin oleh suntikan kecairan oleh bank-bank pusat utama walaupun dikelilingi oleh data ekonomi luaran yang lemah, kebimbangan mengenai kestabilan di Eropah serta ancaman “cenuram fiskal” di Amerika Syarikat. Amerika Syarikat sekali lagi melaksanakan Pelonggaran Kuantitatif (QE3) dan Bank Pusat Eropah (ECB) pula melancarkan program pembelian bon untuk negara Eropah yang bermasalah, sekaligus membendung masalah kecairan global. Di dalam negara pula, Malaysia menikmati pertumbuhan dimangkin-domestik yang agak baik, dibantu oleh penggunaan dan perbelanjaan pelaburan. Menjelang penghujung tahun, FBMKLCI bergerak naik dengan agak kukuh apabila risiko pilihan raya negara semakin pudar dan lebih banyak data positif diterima dari China dan Amerika Syarikat. Memandangkan pelabur lebih menggemari sektor defensif berbanding sektor berkitar, sektor



telekomunikasi, perbankan dan pengguna mencatatkan prestasi yang amat membanggakan.

Melangkah ke tahun 2013, kami menjangkakan kemeruapan pasaran ekuiti domestik akan berlanjutan. Di dalam negara, kebimbangan mengenai keputusan Pilihan Raya dijangka akan menyebabkan pasaran lebih bergelora. Di luar negara pula, meskipun krisis di Eropah telah berjaya dikawal daripada merebak buat masa ini dan angka ekonomi Amerika Syarikat menunjukkan tanda-tanda pemulihan, Eropah masih lagi mengalami kemelesetan manakala resolusi “cenuram fiskal” Amerika Syarikat pula belum menghasilkan percepatan-semula perbelanjaan modal di Amerika Syarikat seperti yang diharapkan. Kami menjangka pasaran akan kekal didagangkan dalam julat yang besar dengan kemeruapan tinggi, dan oleh itu kami akan mengekalkan pilihan saham bawah-ke-atas untuk menghasilkan nilai terbaik kepada pemegang polisi.

Ulasan & Tinjauan Pasaran

Ulasan & Unjuran Pendapatan Tetap

Pasaran Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) mengalami tahun yang positif pada 2012 hasil aliran masuk dana asing berikutan pengukuhan Ringgit yang setanding dengan matawang Asia yang lain, kebimbangan pasaran berhubung risiko pertumbuhan ekonomi dan bekalan terbitan hutang yang terhad. Lengkuk MGS naik mendatar selepas BNM mengekalkan kadar dasar tidak berubah manakala kadar jangka panjang pula jatuh akibat kadar inflasi yang rendah dan angka ekonomi domestik yang kurang memberangsangkan. MGS 3-tahun, 5-tahun, 10-tahun dan 20-tahun mengakhiri Disember 2012 masing-masing pada 2.99% (-), 3.23% (-), 3.47% (-0.21%) dan 3.83% (-0.24%) berbanding Disember 2011. Untuk bon korporat pula, minat belian masih bertumpu kepada segmen bergred tinggi dengan jumlah dagangan yang besar untuk bon AAA dan AA. Terbitan bon dijamin-kerajaan dan bon korporat dari sektor seperti Perbankan, Kuasa dan Prasarana, masih mendominasi permintaan besar dari pelabur.

Melangkah ke 2013, kami menjangkakan pasaran bon akan mengalami kemaruapan seperti pasaran ekuiti tetapi dengan sedikit lencongan ke arah kecuraman lengkuk pulangan. Peningkatan ketahanan risiko pula mungkin membawa keluar aliran dana dari pasaran bon

apabila pelabur mencari pulangan lebih tinggi dari ekuiti. Bagaimanapun, harga bon mungkin akan menerima sokongan daripada kebimbangan luaran yang dicituskan oleh keputusan cenuram fiskal Amerika Syarikat dan kemelesetan yang masih melanda Eropah. Dalam negara pula, Bank Negara dijangka akan mengekalkan langkah akomodatif untuk menggalakkan pertumbuhan. Namun begitu, seandainya tekanan inflasi meningkat (akibat pengurangan subsidi kerajaan), Bank Negara diramalkan akan menyelaraskan-naik kadar dasar semalaman dari 3.0% kepada 3.25%. Dari sudut bekalan pula, terbitan bon korporat dijangka lebih tinggi disebabkan oleh perbelanjaan fiskal dan swasta, tetapi kami berpendapat permintaan kecairan akan mengatasi wajaran bekalan. Secara keseluruhannya, kami menjangka terdapat risiko tinggi untuk peningkatan pulangan bon, tetapi risiko tersebut akan disekat oleh pengalihan potensi risiko dan kecairan di dalam sistem. Oleh itu, strategi kami adalah untuk mengumpul bon apabila pulangan menaik dan memberi tumpuan kepada bon korporat berkualiti tinggi.

Rancang dahulu
dan saksikan
rezeki anda
berkembang





Dana Ekuiti Allianz Life

8	Jadual Perbandingan Prestasi
9	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
10	Peruntukan Portfolio
11	Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
12	Penyata Aset Dan Liabiliti
13	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
14	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
15	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	2.002	2.887	3.421	3.625	4.111
Unit di dalam Edaran	11,507,142	12,444,710	13,360,084	15,589,737	18,266,155
Jumlah NAV (RM)	23,151,189	35,791,745	45,502,820	56,275,690	74,762,030
NAV Tertinggi (RM/unit)	2.802	2.899	3.433	3.728	4.111
NAV Terendah (RM/unit)	1.875	2.024	2.859	3.237	3.581
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-25.91	44.21	18.50	5.96	13.41
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBMKLCI) (%)	-39.33	45.17	19.34	0.78	10.34

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-25.91%	43.67%	18.22%	5.69%	13.12%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	0.01%	0.28%	0.27%	0.29%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	74.20%	82.19%	91.47%	89.59%	90.18%
Tunai	25.80%	17.81%	8.53%	10.41%	9.82%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	13.41%	12.50%	8.76%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	10.34%	9.89%	3.17%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.42% dikenakan ke atas dana.



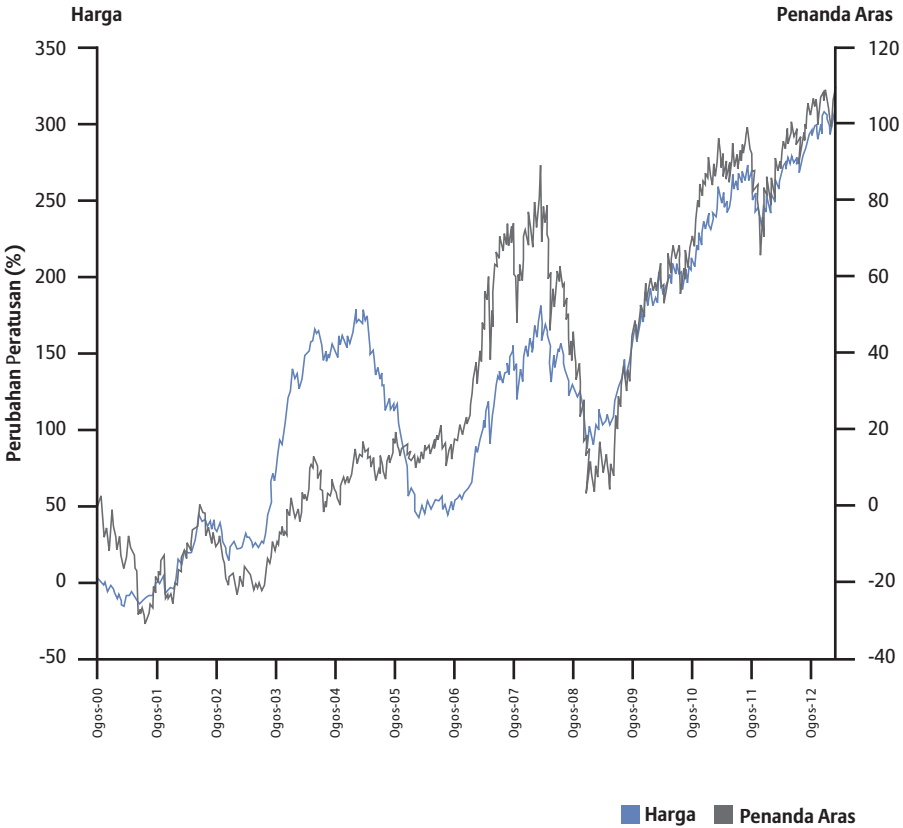
Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	33,475,270	50,758.06	67,419.19	90.18



Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Dana Induk Ekuiti (halaman 151)		67,414	50,393	41,595
Sijil deposit boleh niaga	8	–	–	150
Faedah dan dividen belum terima		3	1	4
Lain-lain belum terima		381	245	149
Tunai dan kesetaraan tunai		7,045	5,652	3,629
JUMLAH ASET		74,843	56,291	45,527
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		48	–	8
Lain-lain perlu bayar		33	15	16
JUMLAH LIABILITI		81	15	24
NILAI ASET BERSIH DANA		74,762	56,276	45,503
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	44,636	34,254	26,412
Perolehan tertahan		30,126	22,022	19,091
		74,762	56,276	45,503
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.111	3.625	3.421

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

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	26,412	19,091	45,503
Penciptaan unit pada tahun semasa	10,960	–	10,960
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,118)	–	(3,118)
Keuntungan untuk tahun	–	2,931	2,931
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	34,254	22,022	56,276
Penciptaan unit pada tahun semasa	14,639	–	14,639
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,257)	–	(4,257)
Keuntungan untuk tahun	–	8,104	8,104
Pada 31 Disember 2012	44,636	30,126	74,762
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		196	166
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,477	2,544
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan		7,372	957
Lain-lain perbelanjaan		(1)	–
		9,044	3,667
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(926)	(723)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		8,118	2,944
PERBELANJAAN CUKAI	15	(14)	(13)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
		8,104	2,931
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		22,022	19,091
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		30,126	22,022

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



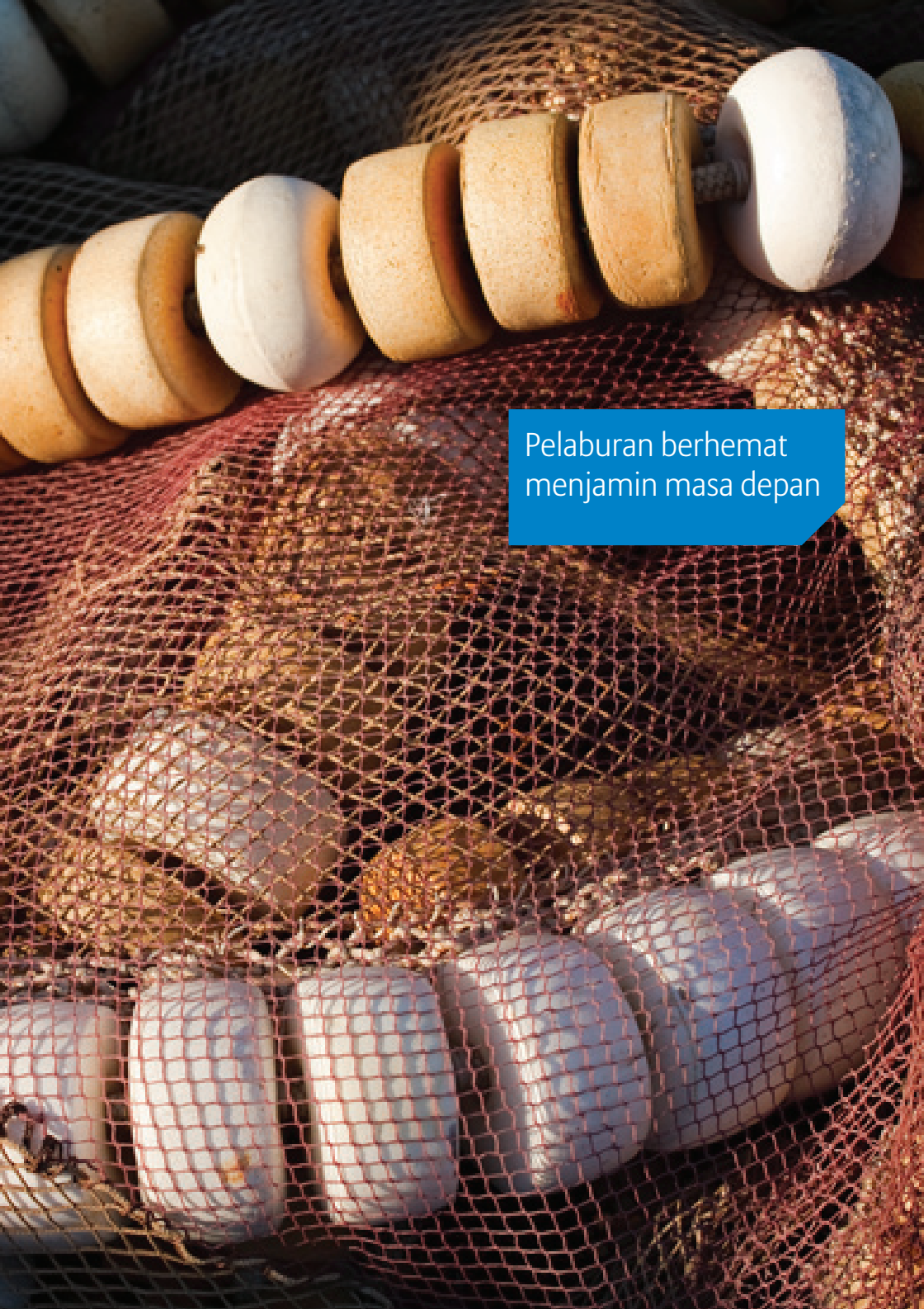
Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Ekuiti Allianz Life		
	2012	2011
	(RM 000)	(RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	8,118	2,944
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(196)	(166)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,477)	(2,544)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(7,372)	(957)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(927)	(723)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	7,078	15,500
Hasil daripada kematangan pelaburan	–	150
Pembelian pelaburan	(15,250)	(20,797)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(138)	(93)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	48	(8)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	18	(1)
Tunai diguna di dalam operasi	(9,171)	(5,972)
Cukai dibayar	(14)	(13)
Kupon faedah diterima	196	166
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(8,989)	(5,819)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	14,639	10,960
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,257)	(3,118)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	10,382	7,842
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	1,393	2,023
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	5,652	3,629
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	7,045	5,652

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





Pelaburan berhemat
menjamin masa depan



Dana Terurus Allianz Life

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

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Terurus Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	2.674	3.291	3.678	3.857	4.186
Unit di dalam Edaran	8,027,682	11,339,516	16,620,719	24,672,908	36,368,256
Jumlah NAV (RM)	21,517,071	37,240,435	60,985,698	95,005,677	151,909,670
NAV Tertinggi (RM/unit)	3.085	3.294	3.685	3.878	4.186
NAV Terendah (RM/unit)	2.573	2.698	3.280	3.641	3.837
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-11.49	23.07	11.76	4.87	8.53
Penanda Aras: 50% FBMKLCI & 50% Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	-21.01	21.43	11.06	1.94	6.78

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-11.49%	22.77%	11.59%	4.64%	8.29%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	0.30%	0.17%	0.23%	0.24%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Terurus Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	36.21%	45.28%	44.78%	44.38%	46.24%
Dana Induk Bon	32.44%	40.58%	46.64%	46.74%	45.99%
Tunai	31.35%	14.14%	8.58%	8.88%	7.77%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	8.53%	8.35%	6.74%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	6.78%	6.57%	3.14%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.21% dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	34,877,705	57,217.57	70,243.70	46.24
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	56,115,167	63,544.53	69,863.38	45.99



Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Dana Induk Bon (halaman 138)		69,846	44,387	28,434
Dana Induk Ekuiti (halaman 151)		70,238	42,137	27,295
Sijil deposit boleh niaga	8	–	–	251
Faedah dan dividen belum terima		3	2	6
Lain-lain belum terima		1,859	1,327	794
Tunai dan kesetaraan tunai		10,065	7,223	4,264
JUMLAH ASET		152,011	95,076	61,044
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		32	31	22
Lain-lain perlu bayar		70	39	37
JUMLAH LIABILITI		102	70	59
NILAI ASET BERSIH DANA		151,909	95,006	60,985
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	123,428	76,202	45,774
Perolehan tertahan		28,481	18,804	15,211
		151,909	95,006	60,985
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.186	3.857	3.678

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	45,774	15,211	60,985
Penciptaan unit pada tahun semasa	34,163	–	34,163
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,735)	–	(3,735)
Keuntungan untuk tahun	–	3,593	3,593
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	76,202	18,804	95,006
Penciptaan unit pada tahun semasa	52,835	–	52,835
Pembatalan unit pada tahun semasa	(5,609)	–	(5,609)
Keuntungan untuk tahun	–	9,677	9,677
Pada 31 Disember 2012	123,428	28,481	151,909
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		318	211
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,200	1,632
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan		9,641	2,680
Lain-lain perbelanjaan		(2)	(3)
		11,157	4,520
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(1,457)	(910)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		9,700	3,610
PERBELANJAAN CUKAI	15	(23)	(17)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
		9,677	3,593
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan			
		18,804	15,211
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan			
		28,481	18,804

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Terurus Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	9,700	3,610
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(318)	(211)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,200)	(1,632)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(9,641)	(2,680)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(1,459)	(913)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	7,581	11,700
Hasil daripada kematangan pelaburan	–	250
Pembelian pelaburan	(50,300)	(38,182)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(533)	(529)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	1	9
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	31	2
Tunai diguna di dalam operasi	(44,679)	(27,663)
Cukai dibayar	(23)	(17)
Kupon faedah diterima	318	211
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(44,384)	(27,469)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	52,835	34,163
Bayaran untuk pembatalan unit	(5,609)	(3,735)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	47,226	30,428
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	2,842	2,959
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	7,223	4,264
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	10,065	7,223

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





Capaian yang
terbaik





Alliance Bank Guaranteed Income Fund

28	Penyata Aset Dan Liabiliti
29	Penyata Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Alliance Bank Guaranteed Income Fund				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Lain-lain belum terima		1,268	1,892	2,883
JUMLAH ASET		1,268	1,892	2,883
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		1,268	1,892	2,883
JUMLAH LIABILITI		1,268	1,892	2,883
NILAI ASET BERSIH DANA		-	-	-
DIBIAYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	-	-	-
Perolehan tertahan		-	-	-
		-	-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-	-

* Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan bagi tahun berakhir 31 Disember 2012 kerana dana telah matang pada 4 Mac 2010.

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Alliance Bank Guaranteed Income Fund		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	-	-
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	624	991
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(624)	(991)
Tunai dijana daripada operasi	-	-
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember/1 Januari	-	-

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





Idea bijak mampu
menjana rezeki



Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

32	Jadual Perbandingan Prestasi
33	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
34	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
35	Peruntukan Portfolio
37	Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
38	Penyata Aset Dan Liabiliti
39	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
40	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
41	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.847	1.213	1.461	1.540	1.743
Unit di dalam Edaran	43,878,337	34,017,399	29,785,815	28,949,847	29,124,005
Jumlah NAV (RM)	37,338,512	41,389,567	43,698,270	44,749,826	50,971,090
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.169	1.229	1.465	1.574	1.743
NAV Terendah (RM/unit)	0.769	0.853	1.196	1.358	1.519
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-25.64	43.21	20.45	5.41	13.18
Penanda Aras: Indeks FBMEmas (%)	-41.63	48.57	21.95	1.10	9.05

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-25.64%	40.44%	17.93%	2.71%	9.82%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	2.77%	2.52%	2.70%	3.36%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	74.47%	83.97%	88.32%	89.02%	88.53%
Tunai	25.53%	16.03%	11.68%	10.98%	11.47%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	13.18%	12.84%	8.88%
Pulangan Tahunan Purata Indeks FBMEmas	9.05%	10.37%	3.12%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.44% dikenakan ke atas dana.

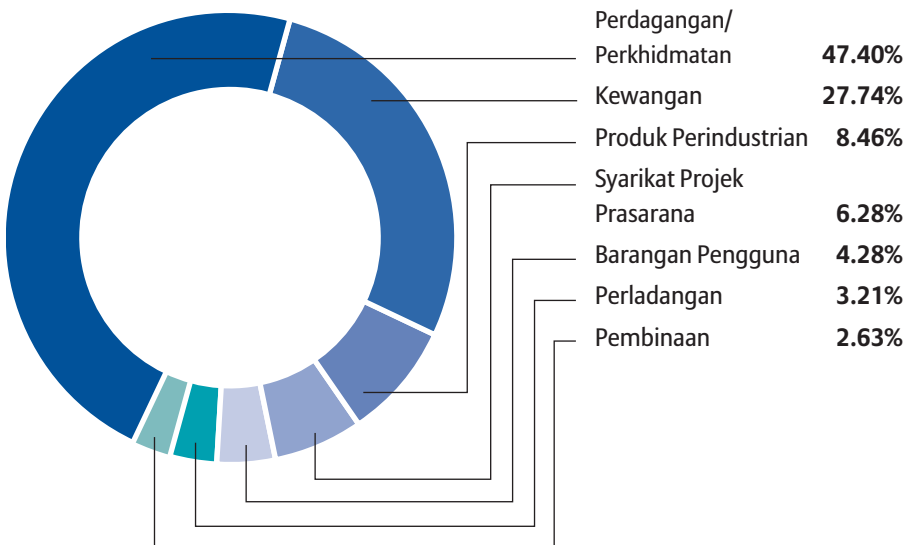


Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	10.38%	7.15%	2.27%	1.14%	2.63%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	4.28%
Kewangan	27.22%	28.34%	32.85%	33.66%	27.74%
Produk Perindustrian	5.04%	6.01%	8.41%	9.76%	8.46%
Syarikat Projek Prasarana	12.38%	2.34%	0.00%	5.06%	6.28%
Perladangan	11.84%	16.18%	7.54%	7.61%	3.21%
Hartanah	6.48%	0.00%	5.09%	0.00%	0.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	3.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	22.88%	39.98%	43.84%	40.94%	47.40%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
IJM Corporation Bhd	143,000	721.80	712.14	1.40
Mudajaya Group Bhd	180,000	489.36	471.60	0.93
Barangan Pengguna				
Bonia Corporation Berhad	323,000	798.13	726.75	1.43
Padini Holding Bhd	242,000	247.22	447.70	0.88
Tan Chong Motor Holdings Bhd	163,900	739.77	758.86	1.49
Kewangan				
CIMB Group Holdings Berhad	357,600	2,384.66	2,728.49	5.35
Hong Leong Bank Berhad	79,000	918.11	1,099.68	2.16
Maybank Berhad	388,461	2,943.23	3,573.84	7.01
OSK Holding Bhd	350,000	512.21	504.00	0.99
Public Bank Berhad	235,764	2,975.02	3,838.24	7.53
RHB Capital Berhad	100,921	752.54	776.08	1.52
Produk Perindustrian				
Daibochi Plastic & Packaging Industries	174,450	344.14	444.85	0.87
Jaya Tiasa Holdings	366,800	924.85	729.93	1.43
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	545,000	497.63	588.60	1.15
Petronas Chemicals Group Bhd	156,000	1,004.29	998.40	1.96
Petronas Gas Bhd	54,000	680.40	1,054.08	2.07
Prasarana				
Digi.Com Bhd	536,000	1,867.04	2,835.44	5.56
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	283,666	1,473.08	1,446.70	2.84



Peruntukan Portfolio

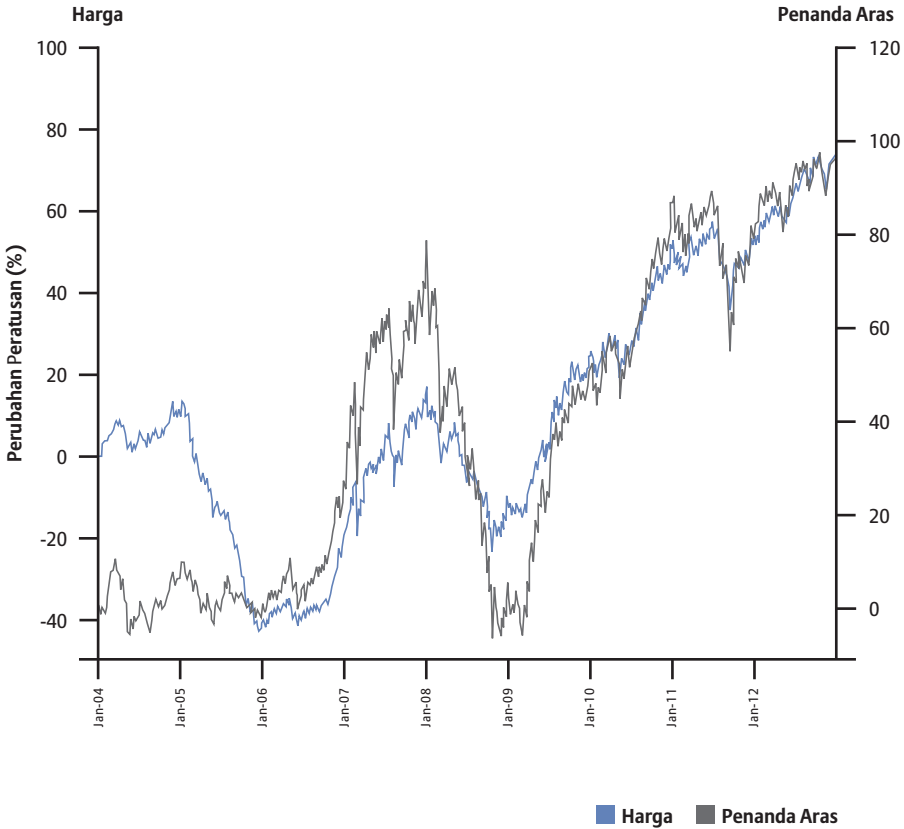
Pada 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airport (M) Bhd	173,000	972.71	901.33	1.77
Alam Maritime Resource Bhd	700,000	482.55	476.00	0.93
Axiata Group Berhad	507,000	2,270.23	3,341.13	6.55
Dialog Group Bhd	200,000	482.35	480.00	0.94
DKSH Holdings (M) Bhd	228,000	461.70	513.00	1.01
Genting Group	234,000	2,162.92	2,152.80	4.22
Maxis Berhad	277,000	1,678.64	1,842.05	3.61
MBM Resources Bhd	247,000	942.83	792.87	1.56
My Eg Services Bhd	804,500	612.52	635.56	1.25
Perdana Petroleum	490,000	490.19	529.20	1.04
Petronas Dagangan Bhd	30,000	428.88	705.00	1.38
Pos Malaysia Berhad	230,000	662.09	800.40	1.57
Genting Berhad	149,000	491.76	528.95	1.04
Sapurakencana Petroleum Berhad	360,000	972.14	1,134.00	2.22
Sime Darby Bhd	251,000	2,187.86	2,389.52	4.69
Telekom Malaysia Bhd	260,000	1,131.43	1,570.40	3.08
Tenaga Nasional Berhad	374,500	2,341.22	2,599.03	5.10



Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	45,127	39,835	38,596
Faedah dan dividen belum terima		31	17	51
Lain-lain belum terima		63	92	1,717
Tunai dan kesetaraan tunai		6,331	5,194	6,950
JUMLAH ASET		51,552	45,138	47,314
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	486	370	491
Liabiliti manfaat dan tuntutan		26	6	21
Lain-lain perlu bayar		69	12	3,104
JUMLAH LIABILITI		581	388	3,616
NILAI ASET BERSIH DANA		50,971	44,750	43,698
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	38,834	38,507	39,802
Perolehan tertahan		12,137	6,243	3,896
		50,971	44,750	43,698
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.743	1.54	1.461

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	39,802	3,896	43,698
Penciptaan unit pada tahun semasa	4,552	–	4,552
Pembatalan unit pada tahun semasa	(5,847)	–	(5,847)
Keuntungan untuk tahun	–	2,347	2,347
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	38,507	6,243	44,750
Penciptaan unit pada tahun semasa	5,754	–	5,754
Pembatalan unit pada tahun semasa	(5,427)	–	(5,427)
Keuntungan untuk tahun	–	5,894	5,894
Pada 31 Disember 2012	38,834	12,137	50,971
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		173	178
Pendapatan dividen		1,624	1,301
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		3,801	3,101
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan		1,461	(1,516)
		7,059	3,064
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(687)	(523)
Lain-lain perbelanjaan		(8)	(8)
		6,364	2,533
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		6,364	2,533
PERBELANJAAN CUKAI	15	(470)	(186)
		5,894	2,347
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		6,243	3,896
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		12,137	6,243

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	6,364	2,533
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(1,624)	(1,301)
Pendapatan faedah kupon	(173)	(178)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(3,801)	(3,101)
(Keuntungan)/Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	(1,461)	1,516
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(695)	(531)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	40,789	42,646
Pembelian pelaburan	(40,819)	(42,300)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	15	1,659
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	20	(15)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	57	(3,092)
Tunai diguna di dalam operasi	(633)	(1,633)
Cukai dibayar	(354)	(307)
Dividen diterima	1,624	1,301
Kupon faedah diterima	173	178
Tunai bersih dijana dari/(diguna dalam) aktiviti operasi	810	(461)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	5,754	4,552
Bayaran untuk pembatalan unit	(5,427)	(5,847)
Tunai bersih dijana dari/(diguna dalam) aktiviti pembiayaan	327	(1,295)
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	1,137	(1,756)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	5,194	6,950
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	6,331	5,194

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





Anda tidak keseorangan kerana kami sentiasa di sisi untuk memimpin anda



Dana Tunai Allianz Life

44	Jadual Perbandingan Prestasi
45	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
46	Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
47	Penyata Aset Dan Liabiliti
48	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
49	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
50	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Tunai Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih(NAV) (RM/unit)	1.088	1.101	1.117	1.138	1.158
Unit di dalam Edaran	2,577,056	1,385,073	1,176,955	813,668	820,382
Jumlah NAV (RM)	2,803,700	1,523,960	1,313,663	925,230	949,802
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.088	1.101	1.117	1.138	1.158
NAV Terendah (RM/unit)	1.063	1.089	1.101	1.117	1.138
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.35	1.19	1.45	1.88	1.76
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	3.78	2.65	2.79	3.10	3.22

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pengagihan Pendapatan	2.35%	1.19%	1.45%	1.88%	1.76%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Tunai Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Tunai	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.76%	1.70%	1.73%
Pulangan Tahunan Purata Simpanan Tetap 12-bulan	3.22%	3.03%	3.11%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

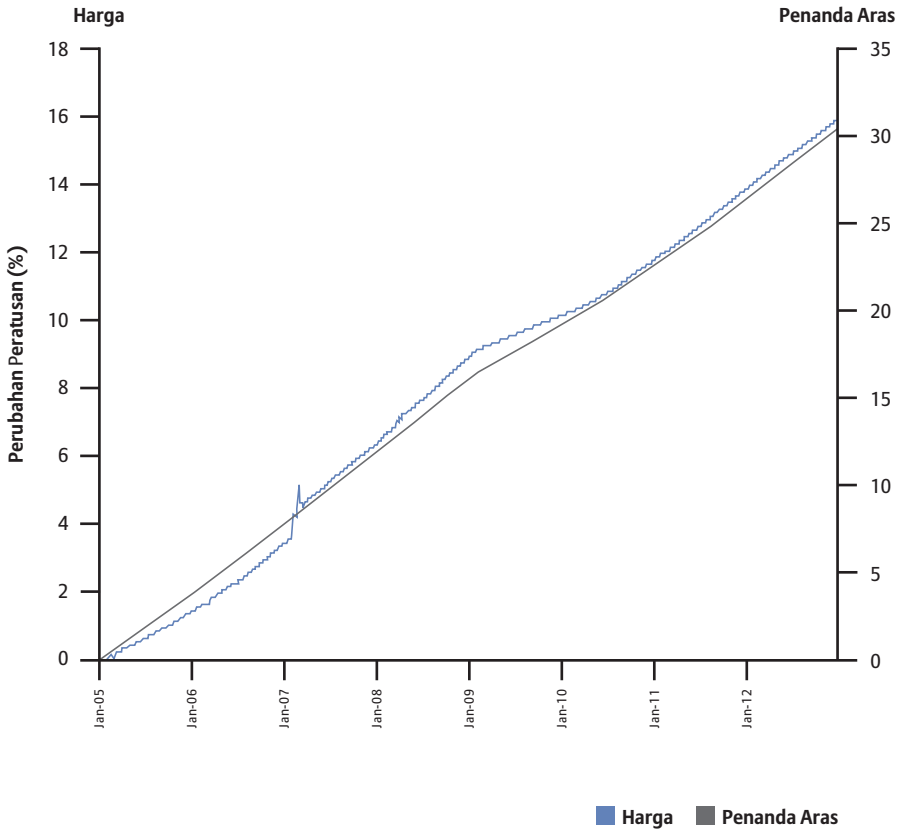
Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Tunai Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Tunai Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Faedah dan dividen belum terima		3	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai		948	926	1,337
JUMLAH ASET		951	926	1,337
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		–	–	5
Lain-lain perlu bayar		1	1	19
JUMLAH LIABILITI		1	1	24
NILAI ASET BERSIH DANA		950	925	1,313
DIBIAYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	730	721	1,131
Perolehan tertahan		220	204	182
		950	925	1,313
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.158	1.138	1.117

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Tunai Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	1,131	182	1,313
Penciptaan unit pada tahun semasa	–	–	–
Pembatalan unit pada tahun semasa	(410)	–	(410)
Keuntungan untuk tahun	–	22	22
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	721	204	925
Penciptaan unit pada tahun semasa	153	–	153
Pembatalan unit pada tahun semasa	(144)	–	(144)
Keuntungan untuk tahun	–	16	16
Pada 31 Disember 2012	730	220	950
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Tunai Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		25	33
		<u>25</u>	<u>33</u>
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(7)	(8)
		<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		18	25
PERBELANJAAN CUKAI	15	(2)	(3)
		<u>(2)</u>	<u>(3)</u>
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		16	22
		<u>16</u>	<u>22</u>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		204	182
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		220	204

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Tunai Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	18	25
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(25)	(33)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(7)	(8)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(3)	-
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	-	(18)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	-	(5)
Tunai diguna dalam operasi	(10)	(31)
Cukai dibayar	(2)	(3)
Kupon faedah diterima	25	33
Tunai bersih dijana dari/(diguna dalam) aktiviti operasi	13	(1)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	153	-
Bayaran untuk pembatalan unit	(144)	(410)
Tunai bersih dijana dari/(diguna dalam) aktiviti pembiayaan	9	(410)
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	22	(411)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	926	1,337
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	948	926

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.

Maklumat amat penting untuk menjana hasil yang hebat





Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

54	Jadual Perbandingan Prestasi
55	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
56	Peruntukan Portfolio
57	Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
58	Penyata Aset Dan Liabiliti
59	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
60	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
61	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih(NAV) (RM/unit)	1.041	1.270	1.381	1.398	1.482
Unit di dalam Edaran	11,987,628	13,852,975	16,134,792	20,084,156	25,347,681
Jumlah NAV (RM)	12,513,983	17,536,371	22,204,750	28,004,684	37,445,578
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.371	1.332	1.450	1.468	1.543
NAV Terendah (RM/unit)	1.032	1.039	1.262	1.334	1.387
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-14.18	23.88	15.92	5.89	12.37
Penanda Aras: 70% FBMKLCI & 30% Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	-29.80	31.28	14.37	1.47	8.20

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-14.18%	23.55%	15.72%	5.61%	12.06%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	0.33%	0.20%	0.28%	0.31%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dividen	50.61%	66.83%	66.70%	62.52%	65.13%
Dana Induk Bon	22.03%	24.32%	27.58%	26.74%	27.13%
Tunai	27.36%	8.85%	5.72%	10.74%	7.74%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	12.37%	10.67%	7.90%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	8.20%	7.92%	3.15%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Pengagihan Pendapatan sebanyak RM0.06 seunit telah dibuat pada 31 Disember 2012 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum pengagihan RM1.543

NAV seunit selepas pengagihan RM1.482

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.30% dikenakan ke atas dana.



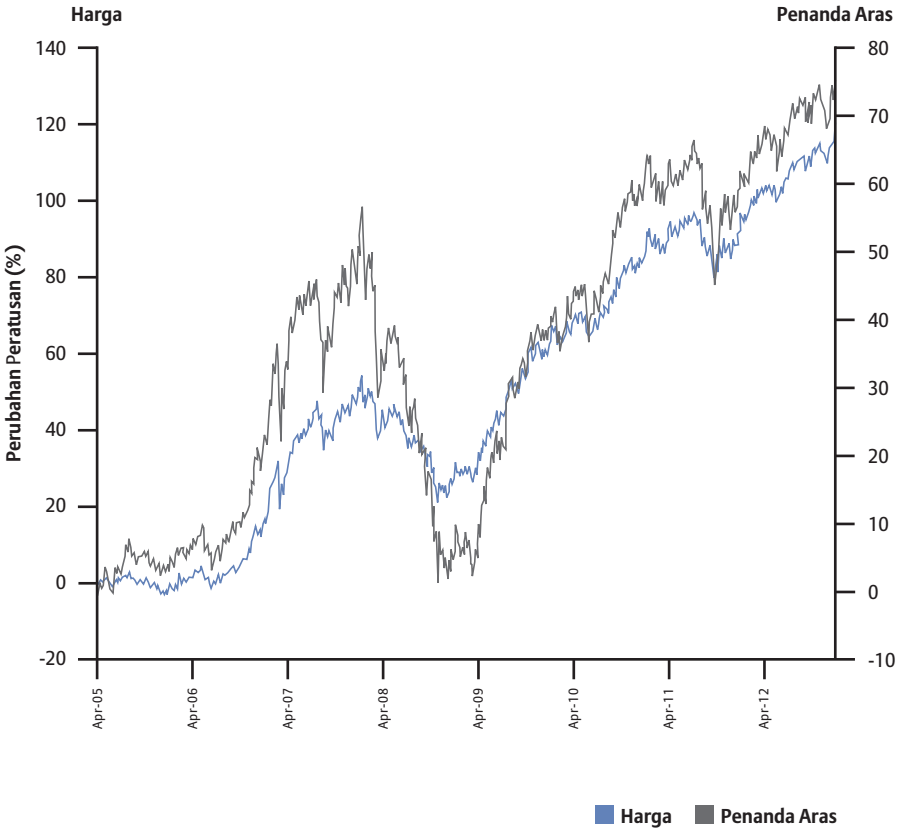
Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih(%)
Pelaburan dalam Dana Induk Dividen	12,662,939	19,299.87	24,388.82	65.13
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	8,159,624	8,886.56	10,158.73	27.13



Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Dana Induk Bon (halaman 138)		10,157	7,484	6,121
Dana Induk Dividen (halaman 165)		24,378	17,507	14,801
Lain-lain belum terima		157	180	117
Tunai dan kesetaraan tunai		2,778	2,850	1,203
JUMLAH ASET		37,470	28,021	22,242
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		8	8	30
Lain-lain perlu bayar		12	4	8
JUMLAH LIABILITI		20	12	38
NILAI ASET BERSIH DANA		37,450	28,009	22,204
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	15,866	9,580	4,906
Perolehan tertahan		21,584	18,429	17,298
		37,450	28,009	22,204
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.482	1.398	1.381

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	4,906	17,298	22,204
Penciptaan unit pada tahun semasa	7,380	–	7,380
Pengagihan pada tahun semasa	(892)	–	(892)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,814)	–	(1,814)
Keuntungan untuk tahun	–	1,131	1,131
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	9,580	18,429	28,009
Penciptaan unit pada tahun semasa	10,426	–	10,426
Pengagihan pada tahun semasa	(1,499)	–	(1,499)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(2,641)	–	(2,641)
Keuntungan untuk tahun	–	3,155	3,155
Pada 31 Disember 2012	15,866	21,584	37,450
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		89	68
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		558	1,013
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan		2,933	371
		3,580	1,452
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(418)	(316)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		3,162	1,136
PERBELANJAAN CUKAI	15	(7)	(5)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		3,155	1,131
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		18,429	17,298
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		21,584	18,429

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



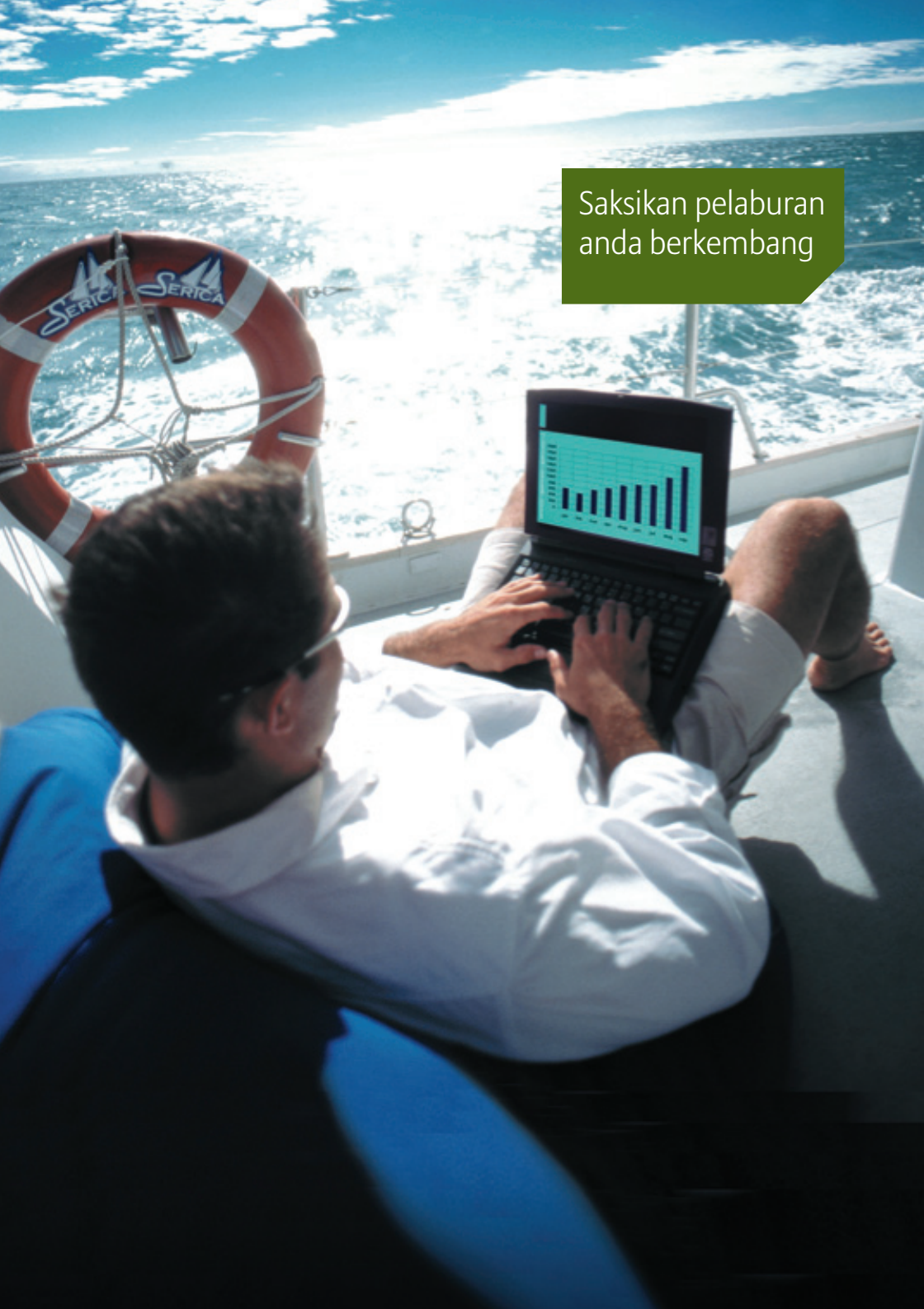
Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	3,162	1,136
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(89)	(68)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(558)	(1,013)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(2,933)	(371)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(418)	(316)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	3,157	7,200
Pembelian pelaburan	(9,210)	(9,885)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	23	(63)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	–	(22)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	8	(4)
Tunai diguna di dalam operasi	(6,440)	(3,090)
Cukai dibayar	(7)	(5)
Kupon faedah diterima	89	68
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(6,358)	(3,027)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	10,426	7,380
Bayaran untuk pengagihan	(1,499)	(892)
Bayaran untuk pembatalan unit	(2,641)	(1,814)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	6,286	4,674
(Pengurangan)/Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(72)	1,647
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	2,850	1,203
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	2,778	2,850

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





Saksikan pelaburan
anda berkembang



Dana Capital Protected Allianz Life

64 | Penyata Aset Dan Liabiliti

65 | Penyata Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Capital Protected Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Lain-lain belum terima		214	2,024	8,218
JUMLAH ASET		214	2,024	8,218
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		214	2,024	8,218
JUMLAH LIABILITI		214	2,024	8,218
NILAI ASET BERSIH DANA		-	-	-
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	-	-	-
Perolehan tertahan		-	-	-
		-	-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-	-

* Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2012 kerana dana telah matang pada 30 November 2010.

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Capital Protected Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	-	-
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	-	-
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	1,810	6,194
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(1,810)	(6,194)
Tunai dijana daripada operasi	-	-
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember/1 Januari	-	-

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



A large, vibrant red sail is the central focus, billowing in the wind. It is supported by several horizontal bamboo poles. The background shows a clear blue sky and a distant city skyline with buildings and water. A green text box is overlaid on the left side of the sail.

Langkau sempadan
yang lebih hebat



Dana Capital Protected II Allianz Life

68	Jadual Perbandingan Prestasi
69	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
70	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
71	Prestasi Dana Capital Protected II Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
72	Penyata Aset Dan Liabiliti
73	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
74	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
75	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Capital Protected II Allianz Life

	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012 (Dana Matang pada 19/11/2012)
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.500	0.542	0.580	0.607	0.627
Unit di dalam Edaran	42,956,161	38,716,123	31,145,573	25,968,921	22,513,864
Jumlah NAV (RM)	21,421,719	20,926,025	18,010,296	15,775,900	14,104,106
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.512	0.542	0.581	0.607	0.627
NAV Terendah (RM/unit)	0.493	0.500	0.543	0.581	0.606
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.60	8.40	7.01	4.66	3.29
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	3.78	2.65	2.79	3.10	2.84

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-0.60%	4.55%	3.60%	1.93%	0.75%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	3.85%	3.41%	2.73%	2.54%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Capital Protected II Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	2.91%	18.83%	27.80%	13.44%	0.00%
Pendapatan Tetap	69.12%	72.52%	67.26%	57.71%	14.19%
Tunai	27.97%	8.65%	4.93%	28.85%	85.81%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.29%	5.24%	4.55%
Pulangan Tahunan Purata Simpanan Tetap 12-bulan	2.84%	2.98%	3.10%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.85% dikenakan ke atas dana.



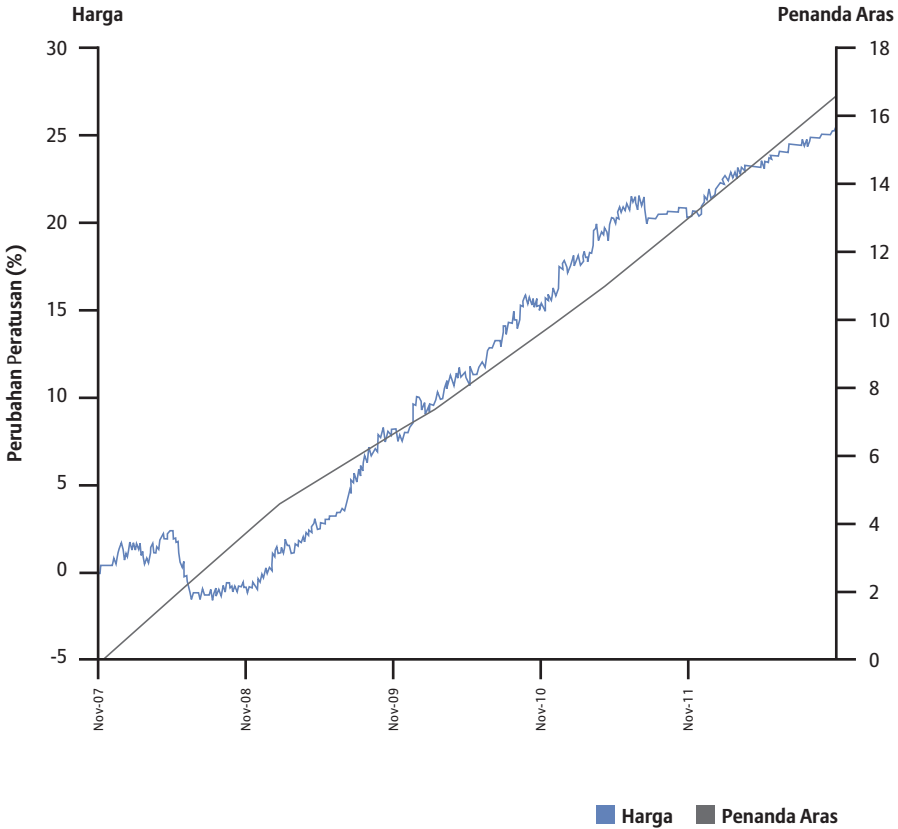
Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Capital Protected II Allianz Life					
Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	0.00%	0.00%	5.10%	11.99%	0.00%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	3.50%	0.00%	0.00%
Kewangan	0.00%	18.18%	30.67%	37.63%	0.00%
Produk Perindustrian	0.00%	10.43%	7.28%	0.00%	0.00%
Syarikat Projek Prasarana	17.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perladangan	0.00%	18.20%	3.94%	0.00%	0.00%
Hartanah	0.00%	4.01%	7.52%	0.00%	0.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	82.65%	0.00%	0.00%	7.66%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	0.00%	49.18%	41.98%	42.72%	0.00%



Prestasi Dana Capital Protected II Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Capital Protected II Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Capital Protected II Allianz Life

	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	–	1,958	5,007
Bon korporat	6	–	9,104	12,114
Lain-lain pelaburan	12	–	163	–
Faedah dan dividen belum terima		–	96	120
Lain-lain belum terima		1,027	–	423
Tunai dan kesetaraan tunai		–	4,516	860
JUMLAH ASET		1,027	15,837	18,524
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	–	16	22
Liabiliti manfaat dan tuntutan		1,027	–	36
Lain-lain perlu bayar		–	45	456
JUMLAH LIABILITI		1,027	61	514
NILAI ASET BERSIH DANA		–	15,776	18,010
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	–	11,909	15,000
Perolehan tertahan		–	3,867	3,010
		–	15,776	18,010
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.000	0.607	0.580

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Capital Protected II Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	15,000	3,010	18,010
Penciptaan unit pada tahun semasa	3	–	3
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,094)	–	(3,094)
Keuntungan untuk tahun	–	857	857
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	11,909	3,867	15,776
Pembatalan unit pada tahun semasa	(11,909)	(4,324)	(16,233)
Keuntungan untuk tahun	–	457	457
Pada 31 Disember 2012	–	–	–
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Capital Protected II Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		425	561
Pendapatan dividen		52	61
Pertambahan diskaun		2	15
Pelunasan premium		(1)	(2)
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		338	517
Kerugian tak direalisasi di dalam nilai pelaburan		(196)	(69)
		620	1,083
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(112)	(142)
Lain-lain perbelanjaan		(2)	(4)
		506	937
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		506	937
PERBELANJAAN CUKAI	15	(49)	(80)
		457	857
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		457	857
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		3,867	3,010
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		-	3,867

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Capital Protected II Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	506	937
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	1	2
Pertambahan diskaun	(2)	(15)
Pendapatan dividen	(52)	(61)
Pendapatan faedah kupon	(425)	(561)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(338)	(517)
Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	196	69
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(114)	(146)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	10,765	16,741
Hasil daripada kematangan pelaburan	4,000	–
Pembelian pelaburan	(3,399)	(10,384)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(931)	447
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	1,027	(36)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(45)	(411)
Tunai dijana daripada operasi	11,303	6,211
Cukai dibayar	(63)	(86)
Dividen diterima	52	61
Kupon faedah diterima	425	561
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	11,717	6,747
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	–	3
Bayaran untuk pembatalan unit	(16,233)	(3,094)
Tunai bersih digunakan di dalam aktiviti pembiayaan	(16,233)	(3,091)
(Pengurangan)/Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(4,516)	3,656
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	4,516	860
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	–	4,516

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





Segalanya bermula di
sesuatu tempat tidak
kira betapa kecil



Dana Global High Payout Allianz Life

78	Jadual Perbandingan Prestasi
79	Peruntukan Portfolio Dana Mengikut Kategori Pelaburan
80	Peruntukan Portfolio AGI-GHP Mengikut Kategori Pelaburan
81	Peruntukan Portfolio AGI-GHP Mengikut Negara
83	Peruntukan Portfolio AGI-GHP
92	Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
93	Penyata Aset Dan Liabiliti
94	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
95	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
96	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.598	0.708	0.699	0.678	0.716
Unit di dalam Edaran	27,269,616	25,138,991	20,567,422	17,989,155	16,248,869
Jumlah NAV (RM)	16,285,021	17,785,124	14,359,102	12,181,039	11,632,187
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.906	0.716	0.731	0.742	0.725
NAV Terendah (RM/unit)	0.547	0.491	0.61	0.616	0.656
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-25.91	16.09	-0.23	-1.00	7.67
Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (MYR) (%)	-28.57	20.19	-4.48	0.13	5.03

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-25.91%	16.09%	-0.23%	-1.21%	-6.35%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	14.02%



Peruntukan Portfolio Dana Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Allianz Global Investors Premier Funds – Allianz Global High Payout Fund (AGI-GHP)	101.89%	99.57%	101.67%	99.83%	100.65%
Tunai	-1.89%	0.43%	-1.67%	0.17%	-0.65%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	7.67%	1.98%	-2.29%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	5.03%	0.15%	-2.16%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Pengagihan pendapatan sebanyak RM0.007 seunit telah dibuat pada 4 Januari 2012 dan RM0.007 seunit telah dibuat pada 3 Julai 2012

	4-Jan	3-Jul
NAV seunit sebelum pengagihan	0.676	0.699
NAV seunit selepas pengagihan	0.676	0.688

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio AGI-GHP Mengikuti Kategori Pelaburan

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti & derivatif	90.84%	92.05%	94.78%	94.21%	94.54%
Tunai	9.16%	7.95%	5.22%	5.79%	5.46%



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Mengikuti Negara

Dana Global High Payout Allianz Life					
Negara	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Australia	6.73%	6.30%	2.47%	1.32%	1.37%
Austria	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%
Belgium	2.83%	1.64%	1.67%	0.00%	0.46%
Bermuda	0.00%	2.16%	2.28%	1.11%	0.50%
Brazil	0.00%	2.29%	2.05%	1.13%	0.91%
Kanada	3.35%	2.86%	3.61%	3.04%	2.11%
China	0.00%	2.03%	2.95%	2.28%	3.82%
Finland	0.00%	0.00%	0.38%	0.72%	0.98%
Perancis	7.06%	7.85%	6.45%	7.00%	5.79%
Jerman	0.00%	0.00%	2.48%	5.47%	3.67%
Hong Kong	2.67%	2.73%	2.66%	2.02%	0.16%
Indonesia	0.00%	0.00%	0.84%	0.00%	0.45%
India	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.50%
Itali	4.39%	1.35%	3.23%	2.60%	1.50%
Jepun	0.00%	3.91%	4.26%	2.27%	3.46%
Luxembourg	0.00%	0.00%	0.00%	0.75%	1.23%
Belanda	2.57%	1.79%	1.91%	2.96%	3.45%
Norway	0.00%	1.46%	1.03%	1.68%	1.99%
Poland	0.00%	0.00%	0.00%	0.60%	0.25%
Portugal	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
Rusia	0.00%	0.00%	0.00%	1.33%	1.51%
Singapura	0.00%	1.52%	2.08%	0.94%	1.05%
Afrika Selatan	0.00%	0.00%	0.49%	1.84%	2.24%
Korea Selatan	0.00%	1.62%	2.45%	0.51%	0.52%
Sepanyol	3.16%	2.26%	2.58%	3.40%	1.13%
Sweden	1.82%	1.81%	0.00%	0.94%	0.62%
Switzerland	2.45%	2.01%	4.81%	2.37%	1.88%
Thailand	0.00%	0.00%	0.89%	0.28%	0.42%
Turki	0.00%	0.00%	1.71%	0.71%	0.98%
UK	13.33%	8.28%	7.91%	7.86%	8.17%
Amerika Syarikat	36.89%	34.38%	33.59%	39.08%	43.13%
Tunai & Lain-lain	12.75%	11.75%	5.22%	5.79%	5.46%

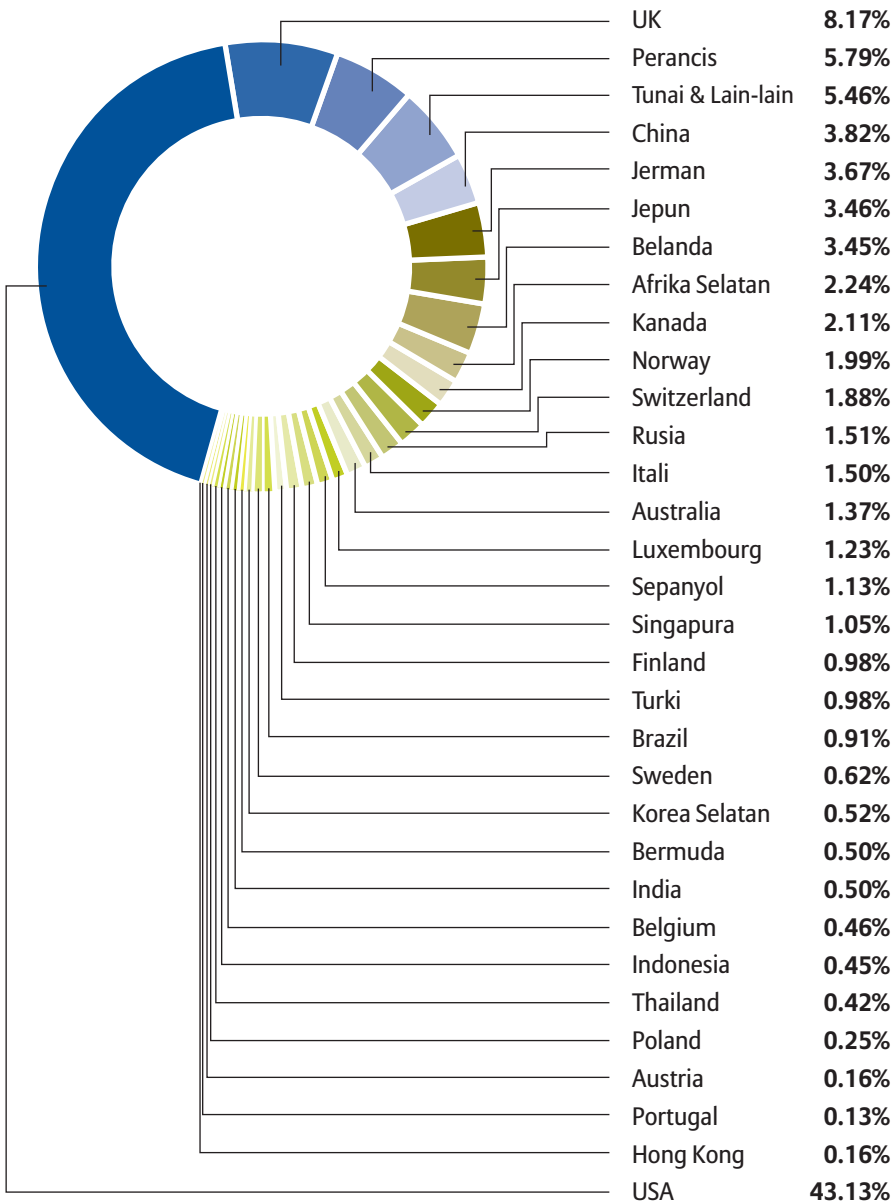


Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Mengikuti Negara

Dana Global High Payout Allianz Life

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Luxembourg				
Allianz Best Styles Emerging Markets	700	1,006.22	980.24	0.65
Allianz Global Investors Selections	900	842.95	882.14	0.58
Rcm India				
Australia				
Ausdrill Limited	75,000	256.56	220.36	0.15
Australia And Nz Banking Group Ltd	50,000	1,152.54	1,300.35	0.86
Flight Centre Ltd	10,000	227.30	280.31	0.19
National Australia Bank Ltd	10,000	261.34	259.55	0.17
Austria				
Oesterreichische Post	6,000	201.54	246.80	0.16
Bermuda				
Seadrill Ltd Ord Usd2	20,800	611.72	759.83	0.50
Belgium				
Barco (New)	4,302	295.66	309.11	0.20
Delhaize Group	10,000	400.15	398.82	0.26
Brazil				
Petroleo Brasileiro	15,000	290.23	292.05	0.19
Telef Brasil	15,000	327.13	360.90	0.24
Vale	35,000	1,124.28	733.60	0.48
Kanada				
Bank Of Montreal	10,000	584.81	611.23	0.40
National Bank Of Canada	18,000	1,014.76	1,396.32	0.92
Royal Bank Of Canada	20,000	1,145.27	1,202.77	0.79



Peruntukan Portfolio AGI-GHP Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
China				
Bank Of China Ltd	1,766,000	956.39	788.35	0.52
China Construction Bank	1,000,000	845.93	802.49	0.53
China Minsheng Banking Co Ltd	200,000	188.81	231.20	0.15
China Mobile Ltd	160,000	1,578.38	1,863.02	1.23
China Petroleum & Chemical Corp	250,000	287.84	283.19	0.19
Cnooc Ltd	300,000	632.74	649.48	0.43
Great Wall Motor Company Ltd	100,000	192.63	315.45	0.21
Industrial And Commercial Bank Of China	300,000	200.83	212.88	0.14
Petrochina Co Ltd	450,000	649.24	637.48	0.42
Finland				
Huhtamaki	12,000	174.15	194.12	0.13
Sampo Oyj A Shs	40,000	1,238.75	1,283.59	0.85
Perancis				
Axa	30,000	467.56	528.02	0.35
Bnp Paribas	15,000	1,123.01	842.16	0.56
France Telecom Sa	70,000	1,173.89	769.59	0.51
Ppr	6,000	728.63	1,114.18	0.74
Sanofi	23,000	1,539.77	2,164.77	1.43
Schneider Electric	17,000	1,306.42	1,228.89	0.81
Total Sa	35,000	2,257.43	1,800.08	1.19
Valeo	6,000	280.46	297.71	0.20



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Great Britain				
Astrazeneca Plc	40,000	2,024.72	1,891.76	1.25
Aviva Plc	50,000	333.18	303.16	0.20
Beazley Plc	80,000	219.57	230.04	0.15
BHP Billiton Plc	50,000	1,821.79	1,730.75	1.14
BT Group Plc	50,000	175.06	187.83	0.12
Carillion Plc	100,000	469.69	515.28	0.34
HSBC Hldgs Plc	170,000	1,870.93	1,787.61	1.18
Imperial Tobacco Group Plc	20,000	715.28	771.46	0.51
Interserve Plc	30,000	172.80	189.60	0.13
Legal & General Group Plc	75,000	171.10	177.50	0.12
Micro Focus International Plc	18,181	168.46	172.00	0.11
National Grid Plc	40,000	436.79	457.09	0.30
Old Mutual Plc	400,000	856.35	1,158.66	0.77
Petrofac Ltd	12,000	273.34	316.58	0.21
Smith Wh Plc	55,000	506.02	599.00	0.40
Vodafone Group Plc	750,000	1,946.98	1,882.94	1.24
Jerman				
Basf Se	13,000	1,034.83	1,219.45	0.81
Bilfinger	10,000	843.87	962.43	0.64
Deutsche Post	60,000	1,013.70	1,313.13	0.87
Volkswagen	9,000	1,215.88	2,042.66	1.35
Hong Kong				
Guangdong Investment Ltd	300,000	200.83	235.72	0.16
Indonesia				
Indofood Sukses Makmur	500,000	299.10	303.50	0.20
Telekomunikasi Indonesia Tbk Pt	400,000	391.70	375.62	0.25
India				
Dr Reddy's Laboratories Ltd	10,000	325.49	332.90	0.22
Tata Motors Ltd	15,000	362.22	430.80	0.28



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Itali				
Enel Spa	120,000	465.89	496.46	0.33
Ente Nazionale Idrocarburi Spa (Eni)	45,000	1,397.59	1,088.08	0.72
Snam	50,000	241.50	231.64	0.15
Telecom Italia	500,000	453.60	450.23	0.30
Jepun				
Aeon Co Ltd	40,000	545.38	456.60	0.30
Asahi Kasei Corp	20,000	119.82	117.27	0.08
Canon Inc	9,400	441.69	363.11	0.24
Daihatsu Motor Co Ltd	28,000	494.79	554.07	0.37
Fuji Media Holdings Inc	250	370.53	376.16	0.25
Itochu Corp	45,000	459.11	472.04	0.31
Kaken Pharmaceutical Co Ltd	10,000	127.95	147.00	0.10
Marubeni Corp	60,000	408.48	426.07	0.28
Mitsubishi Ufj Financial Group	50,000	240.49	266.58	0.18
Mitsui & Co Ltd	15,000	229.37	222.58	0.15
Net One Systems Co Ltd	15,000	222.38	147.46	0.10
Nomura Research Institute Ltd	10,000	230.28	207.25	0.14
Seven & I Holdings Ltd	20,000	547.01	563.70	0.37
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	5,000	163.51	180.13	0.12
Sumitomo Corp	25,000	337.33	318.05	0.21
West Jepun Railway Co	10,000	407.88	393.22	0.26
Korea Selatan				
Hyundai Motor Co	2,000	419.92	408.19	0.27
Kt&G Corp	5,000	324.99	377.37	0.25
Belanda				
Boskalis Westminster Nv Cva	35,000	1,864.68	1,568.90	1.04
Koninklijke Dsm	5,000	244.80	301.85	0.20
Koninklijke Kpn	80,000	478.47	391.93	0.26
Royal Dutch Shell Plc	42,100	1,258.28	1,441.73	0.95
Unilever Cva	40,000	1,091.65	1,520.64	1.00



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Norway				
Dnb Asa	20,000	301.77	253.00	0.17
Statoil Asa	75,000	2,014.61	1,873.23	1.24
Yara International	18,000	839.56	885.57	0.58
Poland				
Tauron Polska Energia	250,000	392.87	383.70	0.25
Portugal				
Sonaecom Sgps	100,000	196.60	195.26	0.13
Rusia				
Gazprom Oao Spon	120,000	1,765.05	1,135.20	0.75
Lukoil	13,000	752.85	877.50	0.58
Sberbank Of Russia Sponsored	22,000	268.57	276.32	0.18
Afrika Selatan				
Africa Bank Investment Ltd	100,000	461.22	379.52	0.25
Exxaro Resources Ltd	6,000	124.03	119.51	0.08
Foschini Group Ltd	40,000	486.17	663.57	0.44
Imperial Hldg Ltd	25,000	528.89	585.72	0.39
Kumba Iron Ore Ltd	3,000	190.12	201.15	0.13
Liberty Holdings Limited	20,000	222.55	262.06	0.17
Mondi Ltd	20,000	209.74	217.25	0.14
Mtn Group Ltd	30,000	549.19	627.98	0.41
Sasol Ltd	8,000	400.06	342.09	0.23
Singapura				
Dbx Group Hldgs Ltd	25,000	281.27	303.72	0.20
Keppel Corp Ltd	60,000	528.34	540.32	0.36
Sembcorp Industries	173,000	428.11	743.55	0.49



Peruntukan Portfolio AGI-GHP Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Sepanyol				
Banco Santander	102,631	1,072.80	825.38	0.55
Enagas	10,000	205.77	212.79	0.14
Gas Natural Sdg	15,000	239.06	268.56	0.18
***Repsol Ypf Bonus Rts 10/01/2013	10,000	–	6.09	0.00
Repsol Ypf	10,000	314.17	202.18	0.13
Telefonica S.A.	15,000	349.09	201.52	0.13
Sweden				
Holmen Ab	8,000	234.65	236.60	0.16
Ncc	12,000	222.10	251.24	0.17
Svenska Cellulosa Ab "B" Shs	20,000	353.64	433.48	0.29
Switzerland				
Nestle	10,000	474.92	651.12	0.43
Novartis	30,000	1,633.35	1,882.89	1.24
Roche Holdings-Genussshein	1,600	314.11	321.63	0.21
Thailand				
Bangkok Bank Pcl	100,000	345.00	639.10	0.42
Turki				
Ford Otomotiv Sanayi	25,000	227.07	299.77	0.20
Turk Telekomunikasyon	130,000	427.13	504.06	0.33
Turkiye Halk Bankasi	70,000	440.10	686.39	0.45



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Amerika Syarikat				
Abbott Laboratories Com	10,000	653.74	655.00	0.43
Accenture Plc Com	30,000	1,305.92	1,995.00	1.32
Activision Blizzard Inc Com	25,000	304.59	265.50	0.18
Altria Group Inc Com	6,000	183.80	188.52	0.12
Apple Inc Com	3,600	2,066.49	1,918.91	1.27
At&t Inc Com	30,000	1,089.66	1,011.30	0.67
Automatic Data Processing Com	20,000	854.23	1,140.20	0.75
Blackrock Inc Com	5,000	927.47	1,033.55	0.68
Bristol-Myers Squibb Co Com	20,000	653.51	651.80	0.43
Ca Inc Com	12,000	323.05	263.76	0.17
Centurylink Inc Com	7,500	319.34	293.40	0.19
Chevron Corp Com	15,000	1,500.24	1,622.10	1.07
Cisco Systems Inc Com	30,000	554.97	589.50	0.39
Conocophillips Com	28,000	1,528.21	1,623.72	1.07
Consolidated Edison Inc Com	17,000	820.60	944.18	0.62
Darden Restaurants Inc Com	11,000	551.27	495.77	0.33
Deluxe Corp Com	10,000	244.11	322.40	0.21
Dte Energy Co Com	13,000	710.82	780.65	0.52
Du Pont (E.I.) De Nemours Co Com	13,800	657.86	620.59	0.41
Eastman Chemical Co Com	16,000	824.89	1,088.80	0.72
Eaton Corporation Plc Com	24,900	1,314.41	1,349.58	0.89
Eli Lilly & Co Com	25,000	928.34	1,233.00	0.81
Exxon Mobil Corp Com	23,000	1,704.04	1,990.65	1.31
Family Dollar Stores Inc Com	18,000	908.39	1,141.38	0.75
Fifth Third Bancorp Com	30,000	454.56	455.70	0.30
Foot Locker Inc Com	40,000	863.18	1,284.80	0.85
Freeport-Mcmoran Copper & Gold Inc	10,000	549.47	342.00	0.23



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Amerika Syarikat				
Gatx Corporation	8,500	352.22	368.05	0.24
General Electric Co Com	70,000	1,361.47	1,469.30	0.97
General Mills Inc Com	10,000	361.21	404.10	0.27
Genuine Parts Company	10,600	535.78	673.95	0.45
Harris Corporation Com	15,000	627.32	734.40	0.49
Honeywell International Inc Com	10,000	557.32	634.70	0.42
International Business Machines Corp (Ibm)	8,000	1,122.49	1,532.40	1.01
Intel Corp Com	60,000	1,183.30	1,237.80	0.82
Johnson & Johnson Com	27,000	1,677.34	1,892.70	1.25
Jpmorgan Chase & Co Com	25,000	1,012.72	1,099.25	0.73
Kimberly-Clark Corp Com	20,000	1,286.17	1,688.60	1.12
Kla-Tencor Corp Com	30,000	1,284.92	1,432.80	0.95
M&T Bank Corp Com	12,000	998.14	1,181.64	0.78
Marathon Petroleum Corp Com	8,000	441.24	504.00	0.33
Mattel Inc Com	15,000	523.59	549.30	0.36
Merck & Co Inc Com	30,100	1,018.89	1,232.29	0.81
Microchip Teknologi Inc Com	24,300	774.02	791.94	0.52
Microsoft Corp Com	40,000	1,089.41	1,069.20	0.71
Norfolk Southern Corp Com	10,000	692.84	618.40	0.41
Northrop Grumman Corp Com	12,200	744.69	824.48	0.54
Pfizer Inc Com	55,000	1,119.85	1,379.40	0.91
Philip Morris International Inc	5,000	453.65	418.20	0.28
Philips 66 Com	6,000	292.28	318.60	0.21
Pinnacle West Capital Corp Com	10,000	515.10	509.80	0.34
Portland General Electric Company	20,000	507.18	547.20	0.36
Ppg Industries Inc Com	10,000	715.68	1,353.50	0.89
Procter & Gamble Co Com	30,000	1,723.17	2,036.70	1.35
Prudential Financial Inc Com	5,000	245.25	266.65	0.18



Peruntukan Portfolio AGI-GHP

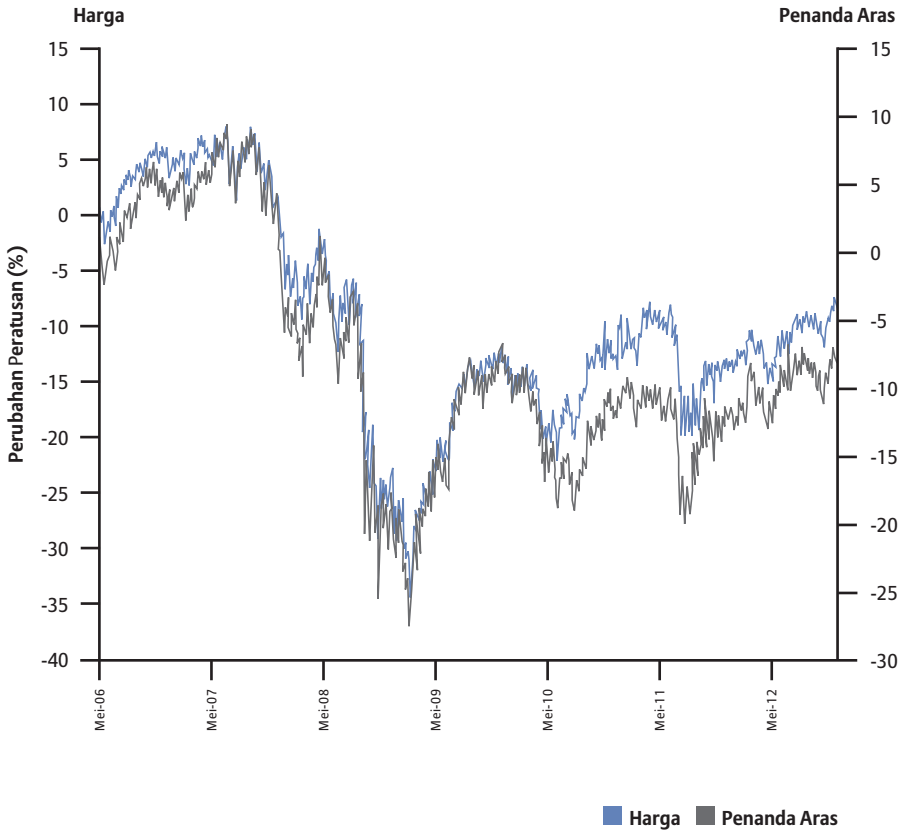
Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Amerika Syarikat				
Safeway Inc Com	30,000	552.26	542.70	0.36
Tal International Group Inc Com	8,000	296.67	291.04	0.19
Te Connectivity Ltd Com	20,000	717.32	742.40	0.49
Time Warner Inc Com	40,000	1,418.02	1,913.20	1.26
Tjx Co Inc Com	35,500	778.09	1,506.98	1.00
Union Pacific Corp Com	15,000	1,416.61	1,885.80	1.25
Unitedhealth Group Inc Com	20,000	1,062.02	1,084.80	0.72
Us Bancorp Com	24,500	568.87	782.53	0.52
Valero Energy Corp	25,000	782.35	853.00	0.56
Validus Holdings Ltd Com	10,000	295.49	345.80	0.23
Verizon Communications Inc Com	17,500	627.13	757.23	0.50
Wal-Mart Stores Inc Com	14,000	818.69	955.22	0.63
Walgreen Co Com	8,000	288.81	296.08	0.20
Wells Fargo & Co Com	20,000	693.45	683.60	0.45
Westar Energy Inc Com	20,000	571.75	572.40	0.38



Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Lain-lain pelaburan	12	11,708	12,160	14,599
Tunai dan kesetaraan tunai		99	112	183
JUMLAH ASET		11,807	12,272	14,782
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		167	24	–
Lain-lain perlu bayar		8	67	423
JUMLAH LIABILITI		175	91	423
NILAI ASET BERSIH DANA		11,632	12,181	14,359
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	15,964	17,416	19,514
Kerugian terkumpul		(4,332)	(5,235)	(5,155)
		11,632	12,181	14,359
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.716	0.678	0.699

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Kerugian terkumpul (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	19,514	(5,155)	14,359
Pengagihan pada tahun semasa	(1,818)	–	(1,818)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(280)	–	(280)
Kerugian pada tahun semasa	–	(80)	(80)
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	17,416	(5,235)	12,181
Pengagihan pada tahun semasa	(1,206)	–	(1,206)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(246)	–	(246)
Keuntungan untuk tahun	–	903	903
Pada 31 Disember 2012	15,964	(4,332)	11,632
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		2	3
Pendapatan dividen		1,153	1,341
Rugi direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(1,361)	(1,825)
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan		1,533	(423)
(Kerugian)/Keuntungan tukaran asing tak direalisasi		(261)	981
		<u>1,066</u>	<u>77</u>
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(179)	(196)
		<u>887</u>	<u>(119)</u>
KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) SEBELUM CUKAI			
PERBELANJAAN CUKAI	15	16	39
		<u>903</u>	<u>(80)</u>
KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) BAGI TAHUN			
Kerugian terkumpul dibawa ke hadapan		(5,235)	(5,155)
Kerugian terkumpul dihantar ke hadapan		(4,332)	(5,235)

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Global High Payout Allianz Life

	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai	887	(119)
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(1,153)	(1,341)
Pendapatan faedah kupon	(2)	(3)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	1,361	1,825
(Keuntungan)/Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	(1,533)	423
Kerugian/(Keuntungan) tukaran asing tak direalisasi	261	(981)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(179)	(196)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	1,516	2,512
Pembelian pelaburan	(1,153)	(1,340)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	143	24
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(59)	(356)
Tunai dijana daripada operasi	268	644
Cukai dikembalikan	16	39
Dividen diterima	1,153	1,341
Kupon faedah diterima	2	3
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	1,439	2,027
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran untuk pengagihan	(1,206)	(1,818)
Bayaran untuk pembatalan unit	(246)	(280)
Tunai bersih digunakan di dalam aktiviti pembiayaan	(1,452)	(2,098)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(13)	(71)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	112	183
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	99	112

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.

Yakin dan
pasti bahawa
pelaburan anda
terpelihara





Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

100	Penyata Aset Dan Liabiliti
101	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
102	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
103	Penyata Aliran Tunai

Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Bon korporat	6	-	-	4,331
Deposit tetap dan panggilan	11	-	-	153
Faedah dan dividen belum terima		-	-	46
Lain-lain belum terima		-	1	-
Tunai dan kesetaraan tunai		-	-	1,637
JUMLAH ASET		-	1	6,167
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		-	1	-
Lain-lain perlu bayar		-	-	11
JUMLAH LIABILITI		-	1	11
NILAI ASET BERSIH DANA		-	-	6,156
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	-	-	4,667
Perolehan tertahan		-	-	1,489
		-	-	6,156
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-	1,259

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	4,667	1,489	6,156
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,667)	(1,593)	(6,260)
Keuntungan untuk tahun	-	104	104
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	-	-	-
Pembatalan unit pada tahun semasa	-	-	-
Keuntungan untuk tahun	-	-	-
Pada 31 Disember 2012	-	-	-
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		–	162
Pertambahan diskaun		–	25
Pelunasan premium		–	(10)
Rugi direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		–	(52)
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan		–	4
		–	129
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		–	(10)
Lain-lain perbelanjaan		–	(1)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		–	118
PERBELANJAAN CUKAI	15	–	(14)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
		–	104
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan			
		–	1,489
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan			
		–	–

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	-	118
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	-	10
Pertambahan diskaun	-	(25)
Pendapatan faedah kupon	-	(162)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	-	52
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan	-	(4)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	-	(11)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	-	1,198
Hasil daripada kematangan pelaburan	-	3,100
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	1	45
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(1)	1
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	-	(11)
Perubahan di dalam pinjaman dan belum terima	-	153
Tunai dijana daripada operasi	-	4,475
Cukai dibayar	-	(14)
Kupon faedah diterima	-	162
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	-	4,623
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran untuk pembatalan unit	-	(6,260)
Tunai bersih digunakan di dalam aktiviti pembiayaan	-	(6,260)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	-	(1,637)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	-	1,637
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	-	-

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





Rancang dan
lindungi masa
depan orang
yang tersayang



Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

106	Jadual Perbandingan Prestasi
107	Peruntukan Portfolio Dana Mengikut Kategori Pelaburan
108	Peruntukan Portfolio AGI-AMIF Mengikut Kategori Pelaburan
109	Peruntukan Portfolio AGI-AMIF mengikut Negara
110	Peruntukan Portfolio AGI-AMIF
113	Prestasi Dana Asia-Multi IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
114	Penyata Aset Dan Liabiliti
115	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
116	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
117	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih(NAV) (RM/unit)	0.858	0.999	1.058	1.056	1.151
Unit di dalam Edaran	7,588,271	7,158,822	4,320,111	2,628,549	1,887,857
Jumlah NAV (RM)	6,508,979	7,150,796	4,566,587	2,774,896	2,171,954
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.961	1.005	1.07	1.091	1.177
NAV Terendah (RM/unit)	0.815	0.858	0.977	1.027	1.05
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-10.25	16.43	5.91	-0.19	9.00
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Mata Wang Tempatan Asia) + 50% Indeks BBAREIT (proksi sebagai Reits Asia) (MYR) (%)	-14.07	10.65	7.46	-0.86	11.76

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-10.25%	16.43%	5.91%	-0.07%	8.12%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	0.00%	0.00%	-0.12%	0.88%



Peruntukan Portfolio Dana Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
"Allianz Global Investors Fund – Allianz Asian Multi Income Plus (AGI-AMIF)	95.24%	97.61%	98.67%	101.05%	97.57%
Tunai	4.76%	2.39%	1.33%	-1.05%	2.43%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Lima Tahun (Jan 08 - Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	9.00%	4.83%	3.78%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	11.76%	5.99%	2.40%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio AGI-AMIF Mengikuti Kategori Pelaburan

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti & derivatif	34.29%	40.78%	64.88%	46.80%	65.03%
Pendapatan Tetap	55.23%	54.15%	33.96%	42.85%	33.68%
Tunai	10.48%	5.07%	1.16%	10.35%	1.29%

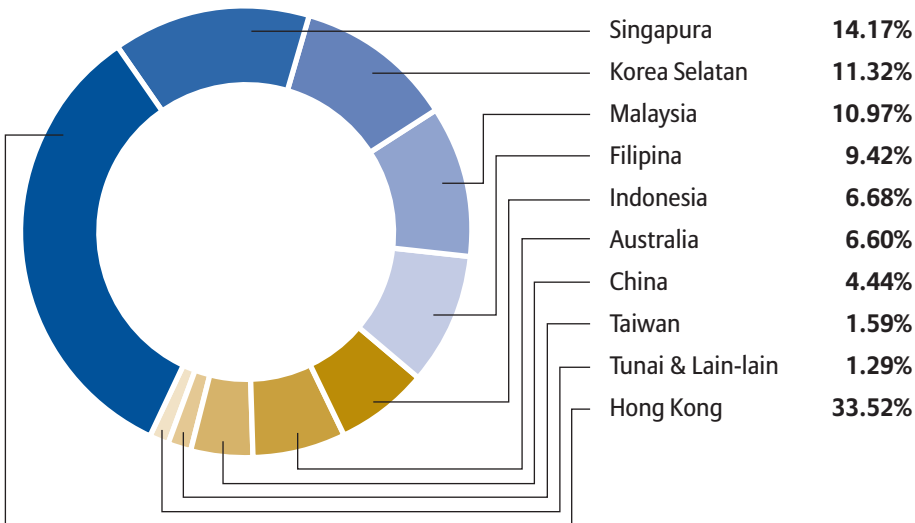


Peruntukan Portfolio AGI-AMIF

Mengikuti Negara

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
Negara	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Australia	0.00%	9.75%	0.00%	0.00%	6.60%
Kepulauan Bermuda	5.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Kepulauan Cayman	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
China	4.75%	0.00%	0.00%	4.80%	4.44%
Kesatuan Eropah	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Hong Kong	2.67%	17.68%	15.21%	19.65%	33.52%
India	0.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Indonesia	9.03%	13.99%	15.68%	13.18%	6.68%
Jepun	0.00%	0.00%	23.84%	0.00%	0.00%
Malaysia	26.91%	17.45%	16.66%	9.38%	10.97%
New Zealand	9.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Filipina	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.42%
Singapura	31.89%	31.52%	27.45%	19.70%	14.17%
Korea Selatan	4.05%	0.00%	0.00%	15.59%	11.32%
Taiwan	0.00%	0.00%	0.00%	6.21%	1.59%
Amerika Syarikat	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Thailand	0.00%	0.00%	0.00%	1.14%	0.00%
Tunai & Lain-lain	5.53%	9.61%	1.16%	10.35%	1.29%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio AGI-AMIF

Pada 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Australia				
Westpac Banking Corp	1,411	31.41	38.15	1.05
Telstra Corp Ltd	10,020	44.70	45.46	1.26
Bhp Billiton Ltd	1,052	35.47	40.52	1.12
National Australia Bank Ltd	1,480	37.71	38.42	1.06
Stockland Reit	10,542	35.44	38.64	1.07
Westfield Group Reit	3,459	36.66	37.93	1.05
Hong Kong				
Jiangsu Express Co Ltd	58,000	51.35	59.49	1.64
China Mobile Ltd	6,000	58.02	69.86	1.93
Hsbc Holdings Plc	6,400	58.50	67.13	1.85
China Resources Land Ltd	24,000	32.67	65.49	1.81
Kunlun Energy Co Ltd	32,000	45.94	66.72	1.84
Hang Seng Bank Ltd	4,300	48.49	65.85	1.82
Power ASET Holdings Ltd	7,500	59.44	64.16	1.77
Hutchison Whampoa Ltd	6,000	53.26	62.63	1.73
China Oilfield Services	22,000	33.08	45.07	1.24
Oriental Watch Holdings	138,000	50.06	48.07	1.33
Hopewell Highway Infr	100,000	54.32	55.61	1.54
Cnooc Ltd	36,000	71.73	77.94	2.15
China Construction Bank	57,000	43.75	45.74	1.26
Link Reit	13,000	32.60	64.99	1.79
Agile Property Holdings Ltd	48,000	62.04	67.50	1.86
Champion Reit	125,000	50.32	59.83	1.65
Ind + Comm Bk Of China	90,000	51.67	63.87	1.76
Sunlight Real Estate Invest Reit	112,000	35.48	47.98	1.32
Regal Real Estate Investment Reit	130,000	35.98	37.24	1.03
China Longyuan Power Group	57,000	37.64	39.42	1.09
Prince Frog Intl Hldgs Ltd	94,000	36.74	39.54	1.09



Peruntukan Portfolio Of AGI-AMIF

Pada 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Malaysia				
Digi.Com Bhd	27,000	26.92	46.71	1.29
Gas Malaysia Bhd	45,200	31.85	37.99	1.05
Sunway Real Estate Investment Reit	83,900	35.89	42.53	1.17
Singapura				
Sembcorp Marine Ltd	18,000	50.99	67.80	1.87
Capitaland Ltd	13,000	36.94	39.38	1.09
Singapore Telecom Ltd	23,000	56.29	61.96	1.71
Starhub Ltd	24,000	55.40	74.48	2.06
Bumitama Agri Ltd	74,000	44.50	63.92	1.76
Korea Selatan				
Kt+G Corp	614	40.37	46.34	1.28
Hansol Paper Co Ltd	5,320	38.37	45.32	1.25
Lg Chem Ltd	131	37.81	40.38	1.11
Honam Petrochemical Corp	228	45.13	52.28	1.44
Kt Corp	1,890	61.82	62.67	1.73
Lg Electronics Inc	543	32.96	37.33	1.03
Samsung Electronics Co Ltd	21	29.76	29.85	0.82
Hana Financial Group	1,220	36.52	39.54	1.09
Samsung Life Insurance Co Lt	639	47.92	56.29	1.55
Taiwan				
Career Technology Co Ltd	18,000	28.80	24.21	0.67
Taiwan Semiconductor Manufac	10,000	24.07	33.40	0.92



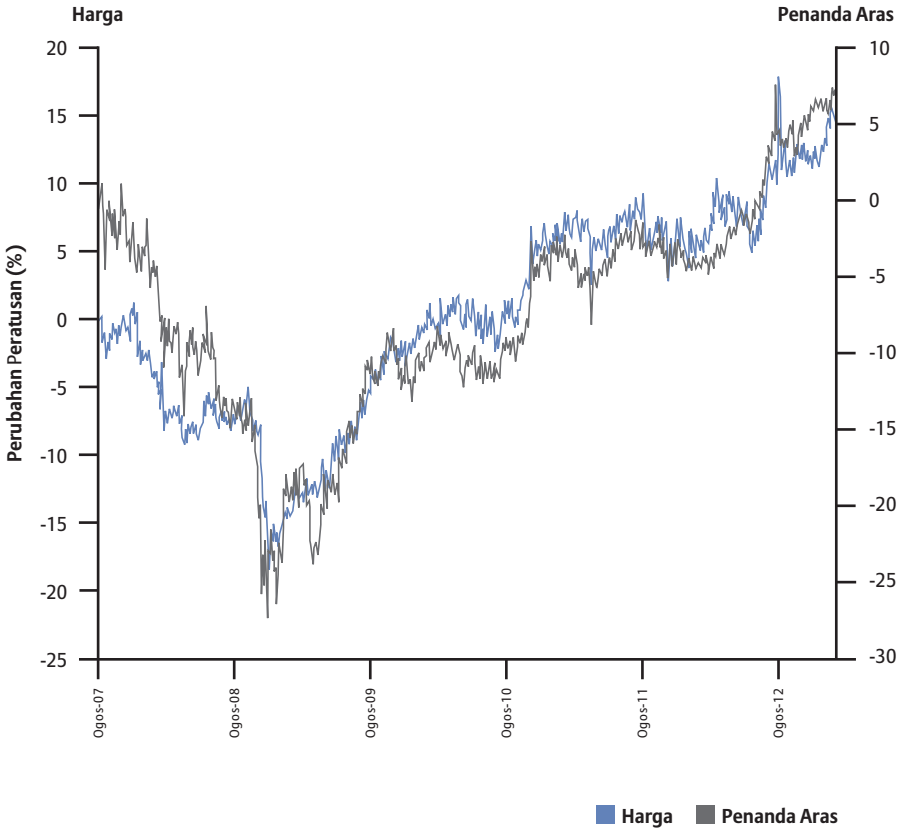
Peruntukan Portfolio Of AGI-AMIF Pada 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Pegangan Unit	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Indonesia				
Astra Sedaya Financial Pt Sr Unsecured 10/14 7.5	1,000,000,000	104.25	104.02	2.87
Indonesia Government Sr Unsecured 08/18 11.6	1,000,000,000	145.29	137.88	3.81
Malaysia				
Malaysian Government Sr Unsecured 09/17 4.012	800,000	275.86	270.14	7.46
Filipina				
Philippine Government Sr Unsecured 04/17 14.375	9,820,000	307.42	341.30	9.42
Singapura				
Export Import Bk India Sr Unsecured 09/17 3.375	250,000	202.16	205.76	5.68
China				
Volvo Treasury Ab 11/15 Fixed 3.8	1,000,000	160.43	160.96	4.44



Prestasi Dana Asia-Multi IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Lain-lain pelaburan	12	2,119	2,804	4,506
Tunai dan kesetaraan tunai		112	37	141
JUMLAH ASET		2,231	2,841	4,647
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	26	14	22
Liabiliti manfaat dan tuntutan		31	–	20
Lain-lain perlu bayar		2	52	39
JUMLAH LIABILITI		59	66	81
NILAI ASET BERSIH DANA		2,172	2,775	4,566
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	1,785	2,610	4,408
Perolehan tertahan		387	165	158
		2,172	2,775	4,566
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.151	1.056	1.058

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	4,408	158	4,566
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,798)	–	(1,798)
Keuntungan untuk tahun	–	7	7
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	2,610	165	2,775
Pembatalan unit pada tahun semasa	(825)	–	(825)
Keuntungan untuk tahun	–	222	222
Pada 31 Disember 2012	1,785	387	2,172
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		1	3
Pendapatan dividen		18	28
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		100	112
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan		151	(452)
(Kerugian)/Keuntungan tukaran asing tak direalisasi		(8)	358
		262	49
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(19)	(38)
		243	11
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
PERBELANJAAN CUKAI	15	(21)	(4)
		222	7
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		165	158
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		387	165

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	243	11
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(18)	(28)
Pendapatan faedah kupon	(1)	(3)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(100)	(112)
(Keuntungan)/Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	(151)	452
Kerugian/(Keuntungan) tukaran asing tak direalisasi	8	(358)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(19)	(38)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	946	1,748
Pembelian pelaburan	(18)	(28)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	31	(20)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(50)	13
Tunai dijana daripada operasi	890	1,675
Cukai dibayar	(9)	(12)
Dividen diterima	18	28
Kupon faedah diterima	1	3
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	900	1,694
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran untuk pembatalan unit	(825)	(1,798)
Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan	(825)	(1,798)
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	75	(104)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	37	141
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	112	37

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





Pelaburan yang
bijak menjamin
pulangan yang baik



Dana Modal Terjamin Allianz Life

120	Jadual Perbandingan Prestasi
121	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
122	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
123	Peruntukan Portfolio
125	Prestasi Dana Modal Terjamin Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
126	Penyata Aset Dan Liabiliti
127	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
128	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
129	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Modal Terjamin Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.515	0.544	0.579	0.606	0.631
Unit di dalam Edaran	60,900,744	55,096,940	47,579,707	39,387,342	34,129,841
Jumlah NAV (RM)	31,252,414	29,866,508	27,475,840	23,901,438	21,571,639
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.515	0.544	0.58	0.607	0.631
NAV Terendah (RM/unit)	0.500	0.513	0.544	0.58	0.605
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.00	5.63	6.43	4.66	4.13
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	1.73	2.65	2.79	3.10	3.22

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	1.29%	2.48%	3.17%	1.69%	1.07%
Pengagihan Pendapatan	1.71%	3.15%	3.26%	2.97%	3.06%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Modal Terjamin Allianz Life

	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	0.00%	22.88%	27.69%	13.37%	20.94%
Pendapatan Tetap	46.64%	66.00%	61.87%	70.56%	18.83%
Tunai	53.36%	11.12%	10.44%	16.07%	60.23%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (15 Julai 08 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.13%	5.07%	5.35%
Pulangan Tahunan Purata Simpanan Tetap 12-bulan	3.22%	3.03%	3.02%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.85% dikenakan ke atas dana.

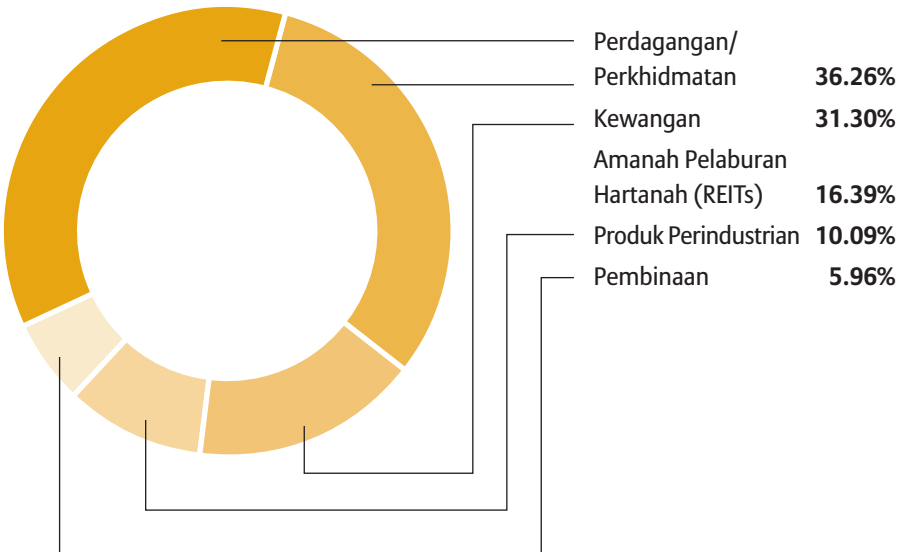


Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

Dana Modal Terjamin Allianz Life

Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	0.00%	0.00%	4.75%	11.50%	5.96%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	3.37%	0.00%	0.00%
Kewangan	0.00%	19.02%	26.67%	37.80%	31.30%
Produk Perindustrian	0.00%	11.88%	7.33%	0.00%	10.09%
Perladangan	0.00%	18.69%	6.87%	0.00%	0.00%
Hartanah	0.00%	4.27%	8.05%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	0.00%	46.14%	42.96%	42.88%	36.26%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	0.00%	0.00%	0.00%	7.82%	16.39%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
IJM Corporation Bhd	54,000	268.79	268.92	1.25
Kewangan				
OSK Holding Bhd	160,000	240.57	230.40	1.07
Public Bank Berhad	56,000	771.20	911.68	4.23
RHB Capital Berhad	35,322	252.88	271.63	1.26
Produk Perindustrian				
Jaya Tiasa Holdings	84,000	222.31	167.16	0.77
Lafarge Malayan Cement Bhd	30,000	294.94	288.60	1.34
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airport (M) Bhd	90,000	507.02	468.90	2.17
Genting Group	53,000	479.74	487.60	2.26
Malaysia Internation Shipping Corp. Bhd	30,000	129.03	129.00	0.60
Maxis Berhad	83,000	479.74	551.95	2.56
Amanah Pelaburan Hartanah				
IGB Corporation Bhd	278,100	351.10	369.87	1.71
Sunway Real Estate Investment Trust	239,000	289.08	370.45	1.72



Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

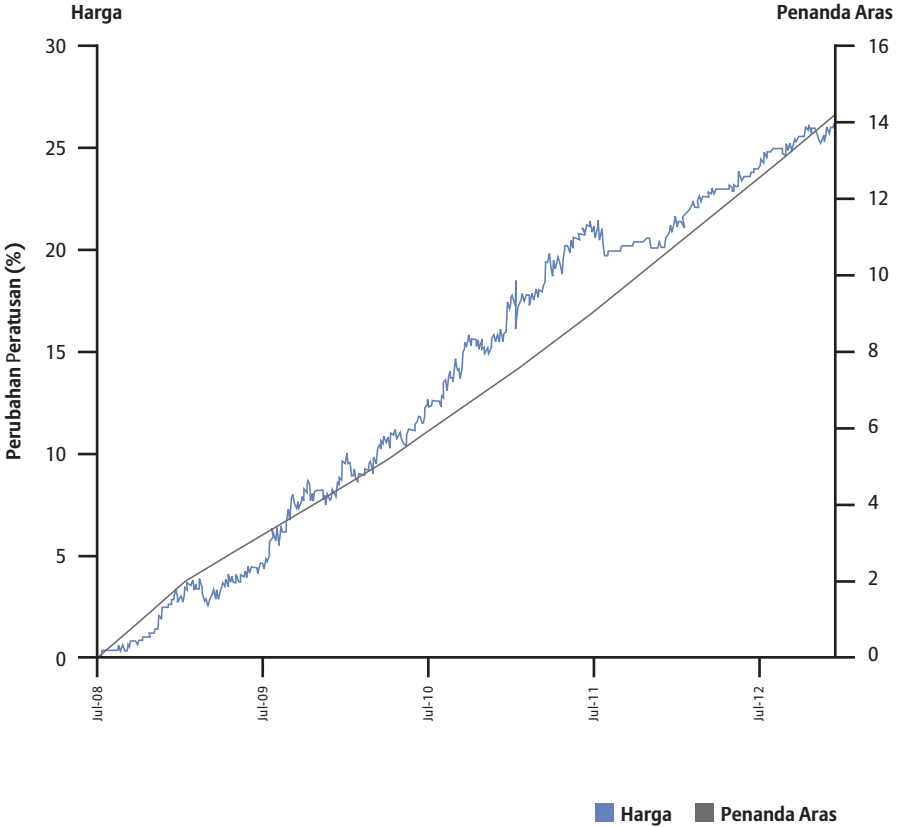
Dana Modal Terjamin Allianz Life

Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
YTL Power International Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,007.04	3,042.28	14.10
Danga Capital Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	1,000,000	1,000.00	1,019.34	4.73



Prestasi Dana Modal Terjamin Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life

	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	3,776	2,946	7,609
Sekuriti kerajaan Malaysia	5	–	3,582	3,593
Bon korporat	6	4,062	13,283	13,406
Deposit berstruktur	9	2,012	2,032	2,101
Deposit tetap dan panggilan	11	2,400	–	–
Lain-lain pelaburan	12	740	250	–
Faedah dan dividen belum terima		121	293	288
Lain-lain belum terima		30	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai		8,484	1,713	1,610
JUMLAH ASET		21,625	24,099	28,607
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	21	42	53
Liabiliti manfaat dan tuntutan		26	141	–
Lain-lain perlu bayar		6	15	1,078
JUMLAH LIABILITI		53	198	1,131
NILAI ASET BERSIH DANA		21,572	23,901	27,476
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	14,998	18,232	23,144
Perolehan tertahan		6,574	5,669	4,332
		21,572	23,901	27,476
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.631	0.606	0.579

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	23,144	4,332	27,476
Penciptaan unit pada tahun semasa	4	–	4
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,916)	–	(4,916)
Keuntungan untuk tahun	–	1,337	1,337
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	18,232	5,669	23,901
Penciptaan unit pada tahun semasa	3	–	3
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,237)	–	(3,237)
Keuntungan untuk tahun	–	905	905
Pada 31 Disember 2012	14,998	6,574	21,572
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		747	996
Pendapatan dividen		144	104
Pelunasan premium		(16)	(19)
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		530	761
Kerugian tak direalisasi di dalam nilai pelaburan		(225)	(146)
		1,180	1,696
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(191)	(224)
Lain-lain perbelanjaan		(2)	(4)
		987	1,468
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		987	1,468
PERBELANJAAN CUKAI	15	(82)	(131)
		905	1,337
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		5,669	4,332
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		6,574	5,669

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Modal Terjamin Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	987	1,468
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	16	19
Pendapatan dividen	(144)	(104)
Pendapatan faedah kupon	(747)	(996)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(530)	(761)
Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	225	146
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(193)	(228)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	16,136	21,592
Hasil daripada kematangan pelaburan	3,000	-
Letakan dengan institusi kewangan	(2,400)	-
Pembelian pelaburan	(7,344)	(16,380)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	142	(5)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(115)	141
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(9)	(1,063)
Tunai bersih daripada operasi	9,217	4,057
Cukai dibayar	(103)	(142)
Dividen diterima	144	104
Kupon faedah diterima	747	996
Tunai bersih daripada aktiviti operasi	10,005	5,015
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	3	4
Bayaran untuk pembatalan unit	(3,237)	(4,916)
Tunai bersih digunakan di dalam aktiviti pembiayaan	(3,234)	(4,912)
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	6,771	103
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	1,713	1,610
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	8,484	1,713

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





Pelan kewangan yang baik menjamin masa depan anda



Dana Induk Bon Allianz Life

132	Jadual Perbandingan Prestasi
133	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
134	Peruntukan Portfolio Pendapatan Tetap Mengikut Sektor
135	Peruntukan Portfolio
137	Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
138	Penyata Aset Dan Liabiliti
139	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
140	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
141	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Bon Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.027	1.074	1.131	1.188	1.245
Unit di dalam Edaran	13,038,043	21,369,510	32,770,846	48,128,936	72,317,830
Jumlah NAV (RM)	13,380,880	22,942,420	37,052,953	57,151,404	90,014,825
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.027	1.074	1.131	1.188	1.245
NAV Terendah (RM/unit)	0.995	1.028	1.074	1.132	1.189
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	2.70	4.58	5.31	5.04	4.80
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	2.17	2.65	2.79	3.10	3.22
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal	0.72%	0.43%	0.97%	0.91%	0.81%
Pengagihan Pendapatan	1.98%	4.15%	4.34%	4.13%	3.99%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Bon Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pendapatan Tetap	75.43%	89.30%	90.98%	93.07%	95.37%
Tunai	24.57%	10.70%	9.02%	6.93%	4.63%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (02 Jun 08 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.80%	5.05%	4.90%
Penanda Aras: Pulangan Simpanan Tetap 12-bulan (%)	3.22%	3.03%	3.04%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

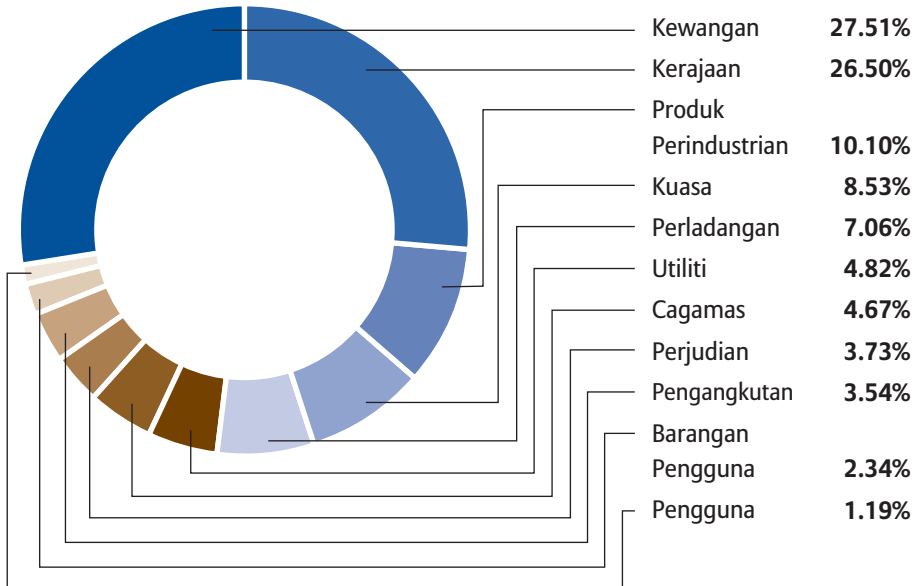
Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio Pendapatan Tetap Mengikuti Sektor Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Kerajaan Malaysia				
Bon Kerajaan	13,500,000	13,704.0	13,888.1	15.43
Bon Dijamin Kerajaan				
Pengurusan Air Spv Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,000.00	5,173.03	5.75
Sekuriti Hutang Swasta				
Guinness Anchor Bhd Program Nota Tempoh Sederhana	2,000,000	2,002.12	2,008.28	2.23
Prominic Berhad Nota Subordinat	3,000,000	3,000.00	3,075.22	3.42
Sarawak Energy Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	4,000,000	4,018.99	4,135.10	4.59
AMBank Malaysia Bhd Terbitan Bon Ringgit Tanpa Jamin Senior	900,000	900.00	920.82	1.02
State Bank of India Terbitan Bon Ringgit Tanpa Jamin Senior	2,500,000	2,502.46	2,506.66	2.78
OCBC Bank (Malaysia) Berhad Bon Subordinat Boleh Tebus	5,000,000	5,000.00	5,014.91	5.57
Cagamas Berhad Bon Kadar-Tetap	4,000,000	4,000.00	4,012.47	4.46
Malayan Banking Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	3,013.16	3.35
RHB Bank Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	1,000,000	1,000.00	1,021.73	1.14
Hong Leong Bank Berhad Bon Subordinat	2,000,000	2,000.00	2,044.12	2.27
HSBC Amanah Malaysia Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	3,008.94	3.34
Danga Capital Berhad Islamic Program Nota Tempoh Sederhana	4,000,000	4,000.00	4,077.34	4.53



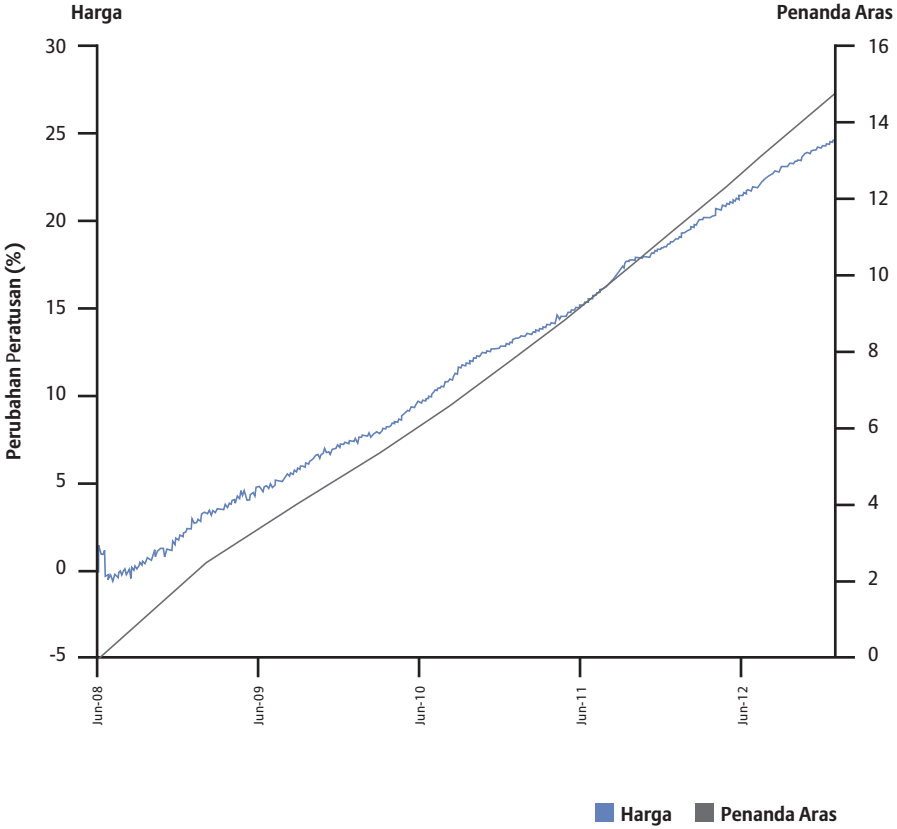
Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
Imtiaz Sukuk Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,000.00	3,014.45	3.35
National Bank of Abu Dhabi Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,690.79	4.10
Kimanis Power Sdn Bhd Program Sukuk	1,000,000	1,014.49	1,073.29	1.19
First Resources Limited Program Nota Tempoh Sederhana Islam	6,000,000	6,000.00	6,062.56	6.74
GB Services Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,063.16	3,204.45	3.56
Sime Darby Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	4,500,000	4,549.91	4,590.57	5.10
Projek Lebuhraya Utara-Selatan Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,010.85	3,036.45	3.37
Tesco Stores (M) Sdn Bhd Keta Komersil/Program Nota Tempoh Sederhana	1,000,000	1,000.00	1,022.87	1.14
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,065.81	3,215.55	3.57
YTL Power International Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,000.00	3,036.32	3.37



Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Pinjaman komersil		–	–	128
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5	13,888	6,720	–
Bon korporat	6	68,268	42,856	30,070
Bon berdenominasikan Ringgit	7	3,691	3,614	3,512
Faedah dan dividen belum terima		842	433	307
Tunai dan kesetaraan tunai		3,466	3,619	3,089
JUMLAH ASET		90,155	57,242	37,106
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	114	73	40
Lain-lain perlu bayar		26	17	14
JUMLAH LIABILITI		140	90	54
NILAI ASET BERSIH DANA		90,015	57,152	37,052
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	81,726	52,238	34,404
Perolehan tertahan		8,289	4,914	2,648
		90,015	57,152	37,052
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1,245	1,188	1,131

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	34,404	2,648	37,052
Penciptaan unit pada tahun semasa	17,834	–	17,834
Pembatalan unit pada tahun semasa	–	–	–
Keuntungan untuk tahun	–	2,266	2,266
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	52,238	4,914	57,152
Penciptaan unit pada tahun semasa	29,688	–	29,688
Pembatalan unit pada tahun semasa	(200)	–	(200)
Keuntungan untuk tahun	–	3,375	3,375
Pada 31 Disember 2012	81,726	8,289	90,015
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		3,126	2,020
Pertambahan diskaun		–	33
Pelunasan premium		(70)	(47)
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		17	31
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan		598	415
		3,671	2,452
TOLAK: PERBELANJAAN			
Lain-lain perbelanjaan		(5)	(3)
		3,666	2,449
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		3,666	2,449
PERBELANJAAN CUKAI	15	(291)	(183)
		3,375	2,266
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		3,375	2,266
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		4,914	2,648
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		8,289	4,914

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Bon Allianz Life		
	2012	2011
	(RM 000)	(RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	3,666	2,449
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	70	47
Pertambahan diskaun	–	(33)
Pendapatan faedah kupon	(3,126)	(2,020)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(17)	(31)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(598)	(415)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(5)	(3)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	1,020	–
Hasil daripada kematangan pelaburan	4,000	7,316
Pembelian pelaburan	(37,132)	(26,364)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(409)	(126)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	9	3
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(32,517)	(19,174)
Cukai dibayar	(250)	(150)
Kupon faedah diterima	3,126	2,020
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(29,641)	(17,304)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	29,688	17,834
Bayaran untuk pembatalan unit	(200)	–
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	29,488	17,834
(Pengurangan)/Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(153)	530
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	3,619	3,089
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	3,466	3,619

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





Kami memelihara
keperluan anda
dan memastikan
senyuman terukir
di wajah anda



Dana Induk Ekuiti Allianz Life

144	Jadual Perbandingan Prestasi
145	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
146	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
147	Peruntukan Portfolio
150	Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
151	Penyata Aset Dan Liabiliti
152	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
153	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
154	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.818	1.310	1.606	1.729	2.014
Unit di dalam Edaran	32,608,508	36,995,244	42,920,694	53,544,894	68,352,975
Jumlah NAV (RM)	26,649,731	48,461,530	68,889,924	92,530,180	137,652,017
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.010	1.314	1.612	1.776	2.014
NAV Terendah (RM/unit)	0.758	0.824	1.293	1.51	1.705
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-18.20	60.15	22.60	7.66	16.48
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBMKLCI) (%)	-28.68	45.17	19.34	0.78	10.34

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-18.20%	56.17%	19.67%	4.84%	12.87%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	3.98%	2.93%	2.82%	3.61%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	93.59%	95.49%	98.05%	98.15%	97.41%
Tunai	6.41%	4.51%	1.95%	1.85%	2.59%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (13 Jun 08 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	16.48%	15.42%	16.62%
Pulangan Tahunan Purata FBMKLCI	10.34%	9.89%	7.22%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

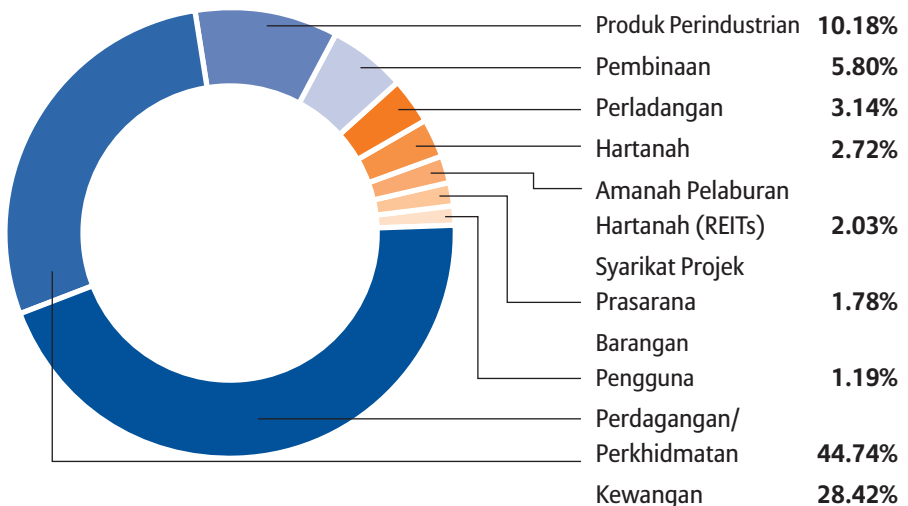
Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	11.37%	7.05%	8.00%	3.31%	5.80%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	1.66%	2.87%	1.19%
Kewangan	25.85%	29.02%	27.42%	32.22%	28.42%
Produk Perindustrian	7.87%	7.81%	3.89%	10.27%	10.18%
Syarikat Projek Prasarana	12.35%	2.61%	0.00%	4.40%	1.78%
Perladangan	5.61%	14.09%	6.92%	7.18%	3.14%
Hartanah	2.49%	2.28%	9.04%	0.00%	2.72%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	5.78%	0.00%	0.00%	0.00%	2.03%
Perdagangan/ Perkhidmatan	28.68%	37.14%	43.08%	39.75%	44.74%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Bhd	585,000	2,137.33	2,129.40	1.55
IJM Corporation Berhad	710,000	3,609.59	3,535.80	2.57
WCT Engineering Bhd	882,000	1,986.81	2,072.70	1.51
Barangan Pengguna				
Tan Chong Motor Holdings Bhd	344,200	1,599.93	1,593.65	1.16
Kewangan				
CIMB Group Holdings Berhad	1,249,000	9,127.04	9,529.87	6.92
Hong Leong Bank Berhad	197,600	2,316.91	2,762.53	2.01
Maybank Berhad	1,311,300	11,088.52	12,063.96	8.76
OSK Holding Bhd	1,272,900	1,920.64	1,832.98	1.33
Public Bank Berhad	558,000	7,415.11	9,084.24	6.60
RHB Capital Berhad	368,364	2,729.38	2,832.72	2.06
Produk Perindustrian				
Daiboichi Plastic & Packaging Industries	611,300	1,051.30	1,558.82	1.13
DRB-Hicom Berhad	1,100,000	2,667.13	3,003.00	2.18
Jaya Tiasa Holdings	413,700	1,094.86	823.26	0.60
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	2,945,000	2,637.80	3,180.60	2.31
Petronas Gas Bhd	191,500	2,554.70	3,738.08	2.72
Supermax Corporation Bhd	700,000	1,443.74	1,351.00	0.98
Prasarana				
Digi.Com Bhd	451,000	1,493.49	2,385.79	1.73
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	825,840	4,279.03	4,211.78	3.06
Hartanah				
IJM Land Holdings Berhad	624,900	1,345.18	1,499.76	1.09
KLCC Property Holdings Berhad	120,900	460.67	761.67	0.55
UEM Land Holdings Bhd	660,000	1,415.03	1,386.00	1.01



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airasia Bhd	450,000	1,180.44	1,233.00	0.90
Airport (M) Bhd	637,000	3,581.73	3,318.77	2.41
Axiata Group Berhad	1,511,000	7,897.27	9,957.49	7.23
Bumi Armada Berhad	180,000	700.73	716.40	0.52
Dayang Enterprise Holdinds Bhd	82,400	188.59	196.11	0.14
Dialog Group Bhd	1,048,000	2,480.29	2,515.20	1.83
Genting Group	953,000	9,116.15	8,767.60	6.37
Maxis Berhad	923,000	5,401.53	6,137.95	4.46
MBM Resources Bhd	305,800	1,189.56	981.62	0.71
Perdana Petroleum	1,750,000	1,745.38	1,890.00	1.37
Pos Malaysia Berhad	658,000	1,928.63	2,289.84	1.66
Sapurakencana Petroleum Berhad	1,051,000	2,842.66	3,310.65	2.41
Sime Darby Bhd	828,000	7,341.47	7,882.56	5.73
Telekom Malaysia Bhd	265,000	1,446.34	1,600.60	1.16
Tenaga Nasional Berhad	1,325,000	8,623.17	9,195.50	6.68
Amanah Pelaburan Hartanah				
IGB Corporation Bhd	2,042,500	2,578.66	2,716.53	1.97



Peruntukan Portfolio

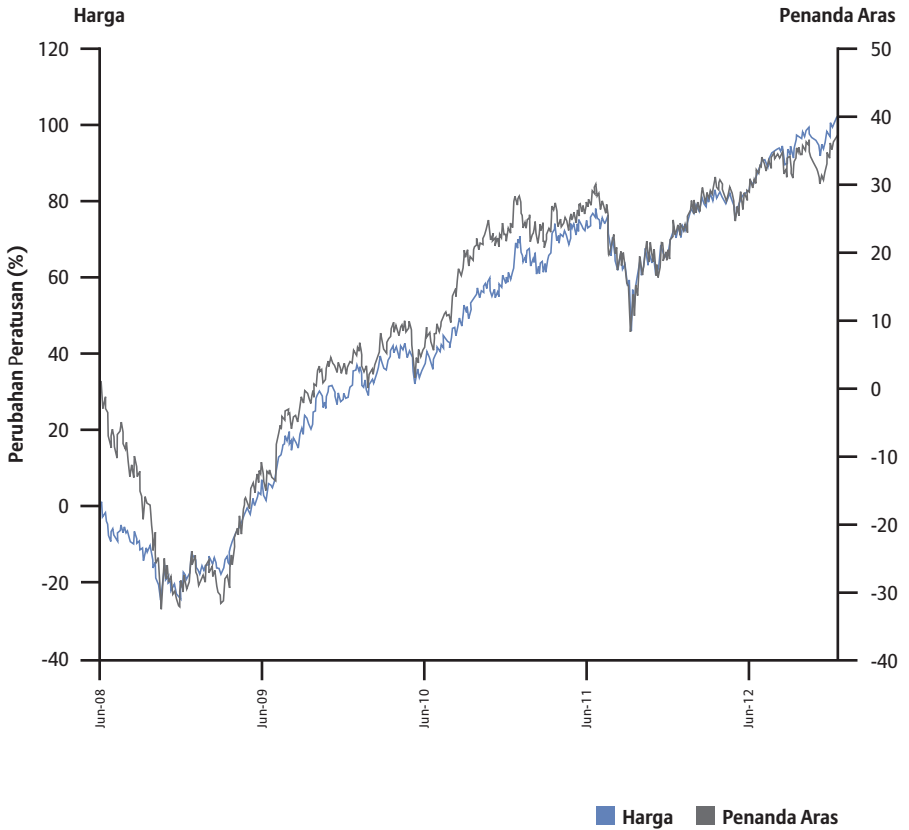
Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Waran	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
WCT Engineering Berhad	156,000	–	46.02	0.03



Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	131,377	90,822	67,545
Lain-lain pelaburan	12	2,717	–	–
Faedah dan dividen belum terima		93	47	72
Lain-lain belum terima		1,523	3	–
Tunai dan kesetaraan tunai		4,322	2,102	3,977
JUMLAH ASET		140,032	92,974	71,594
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	918	442	385
Lain-lain perlu bayar		1,462	2	2,319
JUMLAH LIABILITI		2,380	444	2,704
NILAI ASET BERSIH DANA		137,652	92,530	68,890
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	92,786	64,797	47,205
Perolehan tertahan		44,866	27,733	21,685
		137,652	92,530	68,890
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.014	1.729	1.606

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	47,205	21,685	68,890
Penciptaan unit pada tahun semasa	44,792	–	44,792
Pembatalan unit pada tahun semasa	(27,200)	–	(27,200)
Keuntungan untuk tahun	–	6,048	6,048
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	64,797	27,733	92,530
Penciptaan unit pada tahun semasa	42,688	–	42,688
Pembatalan unit pada tahun semasa	(14,699)	–	(14,699)
Keuntungan untuk tahun	–	17,133	17,133
Pada 31 Disember 2012	92,786	44,866	137,652
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		167	147
Pendapatan dividen		3,863	2,233
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		8,430	3,375
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan		5,957	702
		18,417	6,457
TOLAK: PERBELANJAAN			
Lain-lain perbelanjaan		(16)	(14)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		18,401	6,443
PERBELANJAAN CUKAI	15	(1,268)	(395)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
		17,133	6,048
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		27,733	21,685
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		44,866	27,733

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	18,401	6,443
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(3,863)	(2,233)
Pendapatan faedah kupon	(167)	(147)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(8,430)	(3,375)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(5,957)	(702)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(16)	(14)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	117,120	147,244
Pembelian pelaburan	(146,005)	(166,444)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(1,566)	22
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	1,460	(2,317)
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(29,007)	(21,509)
Cukai dibayar	(792)	(338)
Dividen diterima	3,863	2,233
Kupon faedah diterima	167	147
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(25,769)	(19,467)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	42,688	44,792
Bayaran untuk pembatalan unit	(14,699)	(27,200)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	27,989	17,592
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	2,220	(1,875)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	2,102	3,977
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	4,322	2,102

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.

Impian yang besar dan
matlamat yang tinggi
adalah langkah pertama
menuju masa depan
yang gemilang





Dana Induk Dividen Allianz Life

158	Jadual Perbandingan Prestasi
159	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
160	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
161	Peruntukan Portfolio
164	Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
165	Penyata Aset Dan Liabiliti
166	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
167	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
168	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Dividen Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih(NAV) (RM/unit)	0.855	1.278	1.535	1.654	1.926
Unit di dalam Edaran	8,491,786	9,600,134	9,647,538	10,585,447	12,662,939
Jumlah NAV (RM)	7,253,670	12,267,488	14,801,178	17,506,142	24,377,476
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.012	1.281	1.540	1.682	1.926
NAV Terendah (RM/unit)	0.772	0.817	1.26	1.428	1.631
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-14.50	49.47	20.11	7.75	16.44
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBMKLCI) (%)	-28.68	45.17	19.34	0.78	10.34

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	-14.50%	44.83%	17.61%	4.19%	13.01%
Pengagihan Pendapatan	0.00%	4.64%	2.50%	3.56%	3.43%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dividen Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	90.07%	95.52%	97.20%	98.77%	93.86%
Tunai	9.93%	4.48%	2.80%	1.23%	6.14%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (13 Jun 08 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	16.44%	14.65%	15.48%
Pulangan Tahunan Purata FBMKLCI	10.34%	9.89%	7.22%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

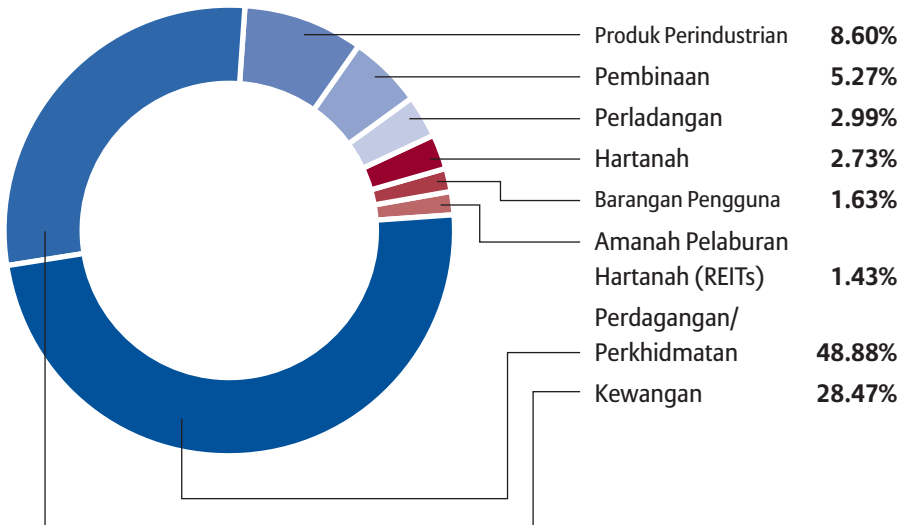
Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

Dana Induk Dividen Allianz Life					
Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	10.08%	5.67%	7.56%	2.29%	5.27%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	1.64%	3.87%	1.63%
Kewangan	25.93%	27.91%	28.91%	32.82%	28.47%
Produk Perindustrian	6.96%	6.97%	3.68%	10.59%	8.60%
Prasarana	9.23%	3.75%	0.00%	2.69%	0.00%
Perladangan	3.81%	11.14%	7.58%	7.00%	2.99%
Hartanah	3.17%	2.03%	8.84%	0.00%	2.73%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	16.78%	0.00%	0.00%	0.00%	1.43%
Perdagangan/Perkhidmatan	24.04%	42.53%	41.79%	40.74%	48.88%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Bhd	107,000	390.98	389.48	1.60
IJM Corporation Berhad	91,700	458.19	456.67	1.87
WCT Engineering Bhd	149,950	338.30	352.38	1.45
Barangan Penggunaan				
Tan Chong Motor Holdings Bhd	80,400	371.05	372.25	1.53
Kewangan				
CIMB Berhad Group	209,100	1,542.13	1,595.43	6.54
Hong Leong Bank Berhad	35,240	413.64	492.41	2.02
Maybank Berhad	225,600	1,881.60	2,075.52	8.51
OSK Holding Bhd	290,000	428.24	417.60	1.71
Public Bank Berhad	90,200	1,189.92	1,468.46	6.02
RHB Capital Berhad	60,552	448.36	465.64	1.91
Produk Perindustrian				
Daibochi Plastic & Packaging Industries	105,000	207.44	267.75	1.10
DRB-Hicom Berhad	205,000	511.92	559.65	2.30
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	455,000	411.97	491.40	2.02
Petronas Gas Bhd	33,200	412.29	648.06	2.66
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	134,053	707.78	683.67	2.80
Hartanah				
IJM Land Holdings Berhad	168,000	383.58	403.20	1.65
KLCC Property Holdings Berhad	35,000	137.84	220.50	0.90



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airasia Bhd	80,000	209.96	219.20	0.90
Airport (M) Bhd	121,000	694.96	630.41	2.59
Axiata Group Berhad	285,000	1,466.42	1,878.15	7.70
Bumi Armada Berhad	32,000	124.66	127.36	0.52
Dayang Enterprise Holdinds Bhd	193,000	401.46	459.34	1.88
Dialog Group Bhd	200,000	471.44	480.00	1.97
Genting Bhd	164,000	1,642.47	1,508.80	6.19
Maxis Berhad	176,200	1,064.00	1,171.73	4.81
MBM Resources Bhd	60,100	232.98	192.92	0.79
Multi-Purpose Holdings Berhad	54,000	159.92	188.46	0.77
Perdana Petroleum	250,000	249.37	270.00	1.11
Pos Malaysia Berhad	121,000	355.86	421.08	1.73
Sapurakencana Petroleum Berhad	144,000	381.94	453.60	1.86
Sime Darby Bhd	146,400	1,296.43	1,393.73	5.72
Telekom Malaysia Bhd	45,000	245.77	271.80	1.11
Tenaga Nasional Berhad	218,750	1,401.28	1,518.13	6.23
Amanah Pelaburan Hartanah				
IGB Corporation Bhd	246,500	311.21	327.85	1.34



Peruntukan Portfolio

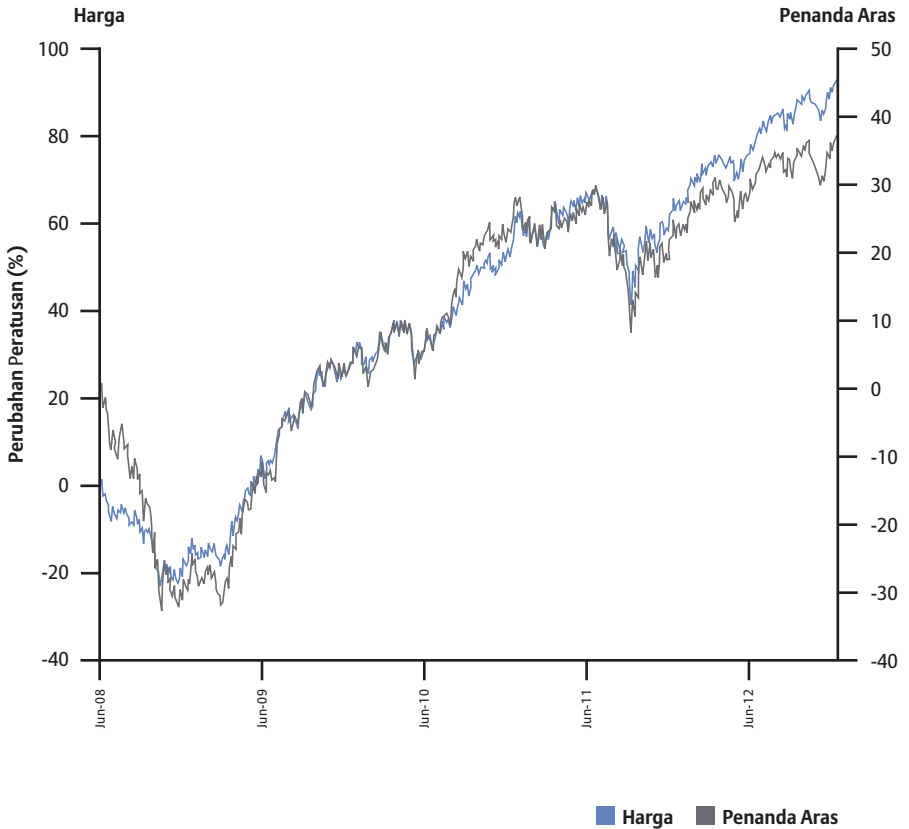
Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Waran	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
WCT Engineering Berhad	26,600	–	7.85	0.03



Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	22,553	17,291	14,386
Lain-lain pelaburan	12	328	–	–
Faedah dan dividen belum terima		15	7	15
Lain-lain belum terima		401	3	14
Tunai dan kesetaraan tunai		1,369	288	1,069
JUMLAH ASET		24,666	17,589	15,484
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	155	81	86
Lain-lain perlu bayar		133	1	597
JUMLAH LIABILITI		288	82	683
NILAI ASET BERSIH DANA		24,378	17,507	14,801
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	15,772	11,974	10,325
Perolehan tertahan		8,606	5,533	4,476
		24,378	17,507	14,801
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.926	1.654	1.535

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	10,325	4,476	14,801
Penciptaan unit pada tahun semasa	8,849	–	8,849
Pembatalan unit pada tahun semasa	(7,200)	–	(7,200)
Keuntungan untuk tahun	–	1,057	1,057
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	11,974	5,533	17,507
Penciptaan unit pada tahun semasa	6,948	–	6,948
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,150)	–	(3,150)
Keuntungan untuk tahun	–	3,073	3,073
Pada 31 Disember 2012	15,772	8,606	24,378
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		30	35
Pendapatan dividen		660	483
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,703	671
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan		917	(62)
		3,310	1,127
TOLAK: PERBELANJAAN			
Lain-lain perbelanjaan		(6)	(7)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		3,304	1,120
PERBELANJAAN CUKAI	15	(231)	(63)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		3,073	1,057
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		5,533	4,476
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		8,606	5,533

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dividen Allianz Life


	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	3,304	1,120
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(660)	(483)
Pendapatan faedah kupon	(30)	(35)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,703)	(671)
(Keuntungan)/Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	(917)	62
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(6)	(7)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	22,423	24,932
Pembelian pelaburan	(25,393)	(27,228)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(406)	19
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	132	(596)
Tunai bersih diguna dalam operasi	(3,250)	(2,880)
Cukai dibayar	(157)	(68)
Dividen diterima	660	483
Kupon faedah diterima	30	35
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(2,717)	(2,430)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	6,948	8,849
Bayaran untuk pembatalan unit	(3,150)	(7,200)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	3,798	1,649
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	1,081	(781)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	288	1,069
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	1,369	288

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.



Pelan pelaburan
yang baik
mencetuskan
ketenangan fikiran



Dana Bon Allianz Life

172	Jadual Perbandingan Prestasi
173	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
174	Peruntukan Portfolio
175	Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
176	Penyata Aset Dan Liabiliti
177	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
178	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
179	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Bon Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.965	0.996	1.039	1.082	1.124
Unit di dalam Edaran	811,727	1,448,471	2,523,680	5,133,540	9,459,314
Jumlah NAV (RM)	782,785	1,442,083	2,620,062	5,550,169	10,626,906
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.965	0.996	1.039	1.082	1.124
NAV Terendah (RM/unit)	0.950	0.965	0.996	1.039	1.082
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.58	3.21	4.32	4.14	3.88
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	1.48	2.65	2.79	3.10	3.22

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	1.33%	3.16%	4.24%	4.01%	3.76%
Pengagihan Pendapatan	0.25%	0.05%	0.08%	0.13%	0.12%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Bon Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Bon	46.35%	86.75%	95.34%	95.18%	94.23%
Tunai	53.65%	13.25%	4.66%	4.82%	5.77%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (08 Ogos 08 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.88%	4.11%	3.90%
Penanda Aras: Pulangan Simpanan Tetap 12-bulan (%)	3.22%	3.03%	3.01%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.



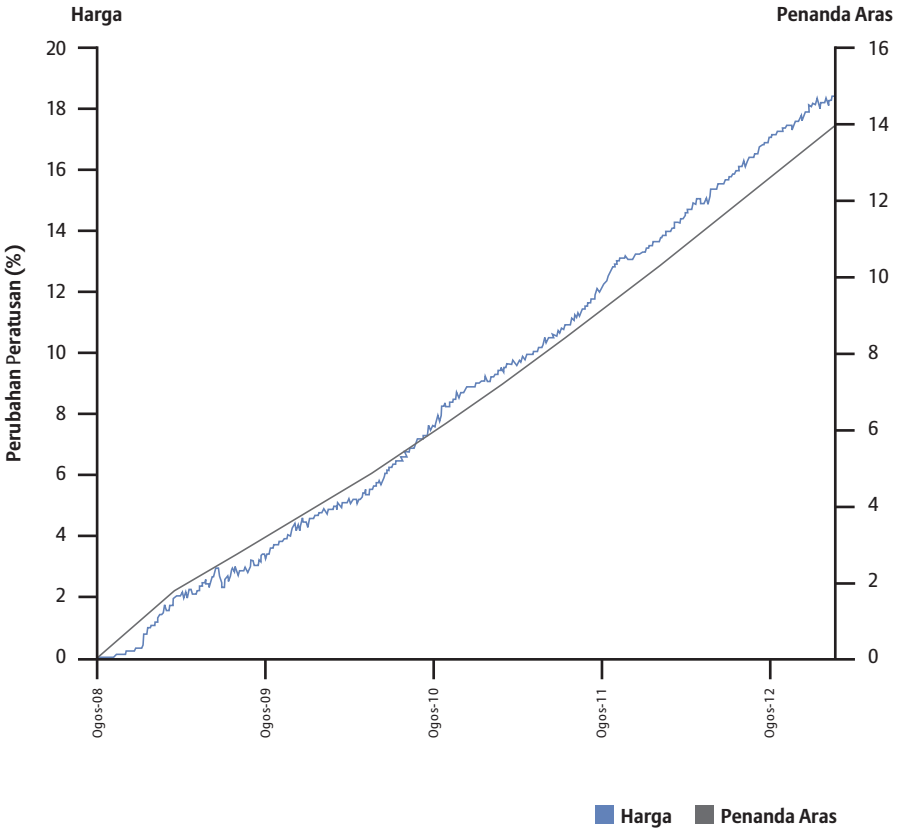
Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	8,043,038	9,386.33	10,013.58	94.23



Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Dana Induk Bon (halaman 138)		10,012	5,281	2,497
Lain-lain belum terima		93	117	46
Tunai dan kesetaraan tunai		522	153	77
JUMLAH ASET		10,627	5,551	2,620
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		–	1	–
JUMLAH LIABILITI		–	1	–
NILAI ASET BERSIH DANA		10,627	5,550	2,620
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	10,066	5,281	2,503
Perolehan tertahan		561	269	117
		10,627	5,550	2,620
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.124	1.082	1.039

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	2,503	117	2,620
Penciptaan unit pada tahun semasa	3,080	–	3,080
Pembatalan unit pada tahun semasa	(302)	–	(302)
Keuntungan untuk tahun	–	152	152
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	5,281	269	5,550
Penciptaan unit pada tahun semasa	5,239	–	5,239
Pembatalan unit pada tahun semasa	(454)	–	(454)
Keuntungan untuk tahun	–	292	292
Pada 31 Disember 2012	10,066	561	10,627
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life

	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		11	6
Keuntungan bersih direalisasikan atas pelupusan pelaburan		13	-
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan		328	175
		352	181
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(59)	(29)
		293	152
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		293	152
PERBELANJAAN CUKAI	15	(1)	-
		292	152
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
		292	152
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		269	117
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		561	269

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Bon Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	293	152
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(11)	(6)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(328)	(175)
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan	(13)	–
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(59)	(29)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	200	–
Pembelian pelaburan	(4,590)	(2,609)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	24	(71)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(1)	1
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(4,426)	(2,708)
Cukai dibayar	(1)	–
Kupon faedah diterima	11	6
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(4,416)	(2,702)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	5,239	3,080
Bayaran untuk pembatalan unit	(454)	(302)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	4,785	2,778
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	369	76
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	153	77
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	522	153

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



A person wearing a grey zip-up hoodie and blue denim jeans is standing on a rocky, mossy shore. They are holding a clear glass jar in their left hand, which contains water and a blue starfish. In their right hand, they hold a large, orange mesh net. The background shows a cloudy sky and a body of water in the distance.

Yang kecil bukan
semestinya paling
kurang; mulakan
simpanan secara kecil
dan lihat hasil yang besar



Dana Padu Allianz Life

182	Jadual Perbandingan Prestasi
183	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
184	Peruntukan Portfolio
185	Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
186	Penyata Aset Dan Liabiliti
187	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
188	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
189	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Padu Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih(NAV) (RM/unit)	–	1.051	1.170	1.255	1.384
Unit di dalam Edaran	–	358,943	937,303	2,148,168	5,777,304
Jumlah NAV (RM)	–	376,632	1,095,341	2,691,131	7,977,192
NAV Tertinggi (RM/unit)	–	1.054	1.179	1.255	1.384
NAV Terendah (RM/unit)	–	0.936	1.053	1.179	1.252
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	–	10.63	11.32	7.26	10.28
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar Simpanan Tetap 12-bulan (%)	–	7.55	10.49	2.75	7.53

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	–	10.52%	10.65%	5.64%	8.67%
Pengagihan Pendapatan	–	0.11%	0.67%	1.62%	1.61%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Padu Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	–	54.60%	60.25%	46.62%	47.95%
Tunai	–	45.40%	39.75%	53.38%	52.05%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (08 Jun 09 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	10.28%	9.61%	11.12%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	7.53%	6.97%	7.90%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.19% dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio

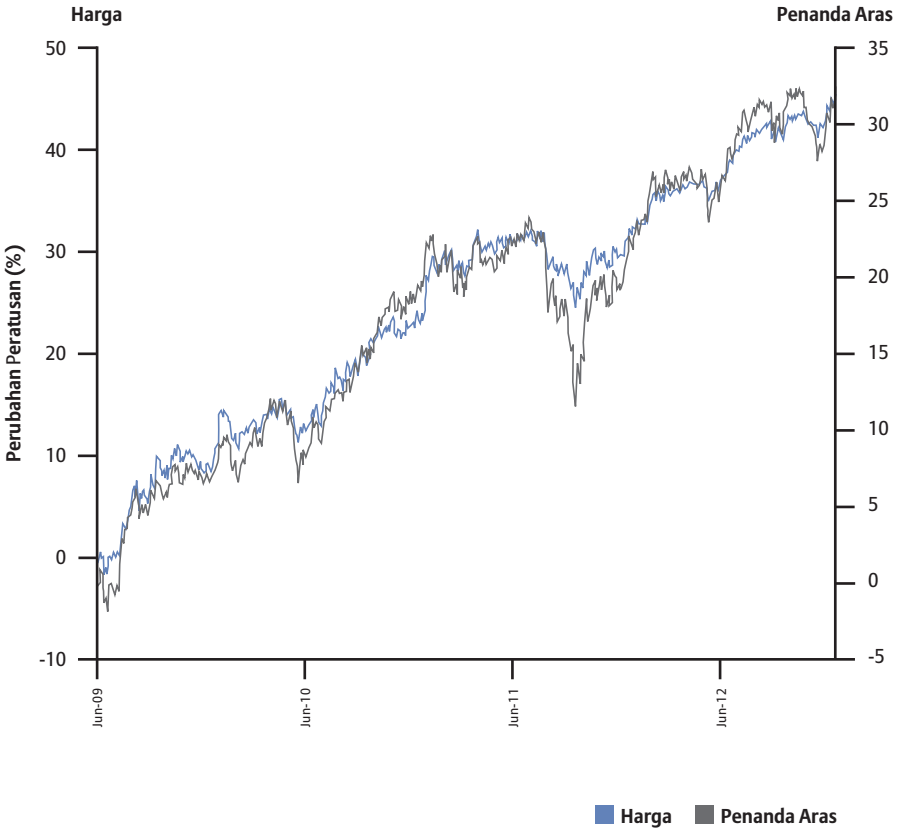
Pada 31 Dis 2012

Dana Padu Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Dana Ekuiti	1,927,849	3,412.31	3,824.85	47.95



Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Padu Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Padu Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Dana Induk Dana Ekuiti (halaman 199)		3,824	1,255	659
Faedah dan dividen belum terima		7	1	–
Lain-lain belum terima		53	72	27
Tunai dan kesetaraan tunai		4,100	1,365	411
JUMLAH ASET		7,984	2,693	1,097
LIABILITI				
Liabiliti manfaat dan tuntutan		3	–	2
Lain-lain perlu bayar		3	2	–
JUMLAH LIABILITI		6	2	2
NILAI ASET BERSIH DANA		7,978	2,691	1,095
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	7,322	2,491	1,001
Perolehan tertahan		656	200	94
		7,978	2,691	1,095
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.384	1.255	1.170

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Padu Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	1,001	94	1,095
Penciptaan unit pada tahun semasa	1,773	–	1,773
Pembatalan unit pada tahun semasa	(283)	–	(283)
Keuntungan untuk tahun	–	106	106
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	2,491	200	2,691
Penciptaan unit pada tahun semasa	5,251	–	5,251
Pembatalan unit pada tahun semasa	(420)	–	(420)
Keuntungan untuk tahun	–	456	456
Pada 31 Disember 2012	7,322	656	7,978
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

For The Year Ended 31 Dec 2012

Dana Padu Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		82	29
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		101	59
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan		339	41
		522	129
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(59)	(21)
		463	108
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		463	108
PERBELANJAAN CUKAI	15	(7)	(2)
		456	106
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		200	94
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		656	200

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




Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Padu Allianz Life		
	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	463	108
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(82)	(29)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(101)	(59)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(339)	(41)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(59)	(21)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	987	904
Pembelian pelaburan	(3,116)	(1,400)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	13	(46)
Perubahan di dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	3	(2)
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	1	2
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(2,171)	(563)
Cukai dibayar	(7)	(2)
Kupon faedah diterima	82	29
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(2,096)	(536)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	5,251	1,773
Bayaran untuk pembatalan unit	(420)	(283)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	4,831	1,490
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	2,735	954
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	1,365	411
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	4,100	1,365

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



A man and a young girl are smiling and looking towards the camera while sitting in a blue inflatable ring in a swimming pool. The man is on the left, and the girl is on the right. They are both wet, suggesting they have been swimming. The water is a vibrant green color. The girl is wearing a pink swimsuit with a bow on the shoulder. The man is shirtless. The overall mood is happy and relaxed.

Kami menjaga pelaburan
anda sementara anda
menjaga keluarga anda



Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

192	Jadual Perbandingan Prestasi
193	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
194	Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
195	Peruntukan Portfolio
198	Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
199	Penyata Aset Dan Liabiliti
200	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
201	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
202	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	–	1.207	1.416	1.605	1.984
Unit di dalam Edaran	–	185,397	466,025	781,747	1,927,849
Jumlah NAV (RM)	–	223,753	659,559	1,254,358	3,824,080
NAV Tertinggi (RM/unit)	–	1.207	1.432	1.605	1.984
NAV Terendah (RM/unit)	–	0.976	1.192	1.373	1.594
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	–	20.70	17.32	13.35	23.61
Penanda Aras: Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia (%)	–	13.68	18.2	2.41	11.85

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	–	18.73%	15.31%	10.33%	20.37%
Pengagihan Pendapatan	–	1.97%	2.01%	3.02%	3.24%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	–	91.90%	91.86%	97.04%	94.99%
Tunai	–	8.10%	8.14%	2.96%	5.01%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Tiga Tahun (Jan 10 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (08 Jun 09 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	23.61%	18.02%	21.17%
Pulangan Tahunan Purata Indeks FBMEmas	11.85%	10.63%	12.85%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

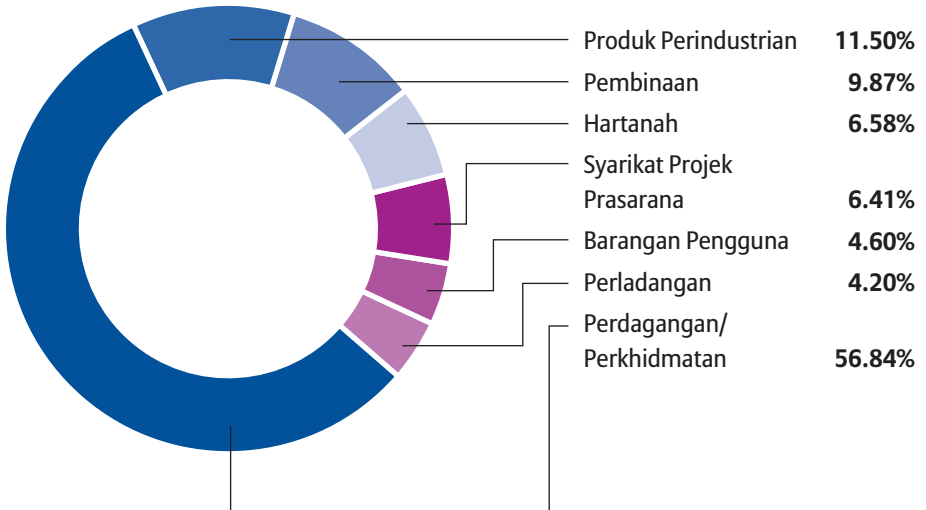
Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	–	6.83%	16.56%	6.44%	9.87%
Barangan Pengguna	–	3.49%	3.71%	0.00%	4.60%
Produk Perindustrian	–	12.04%	13.16%	17.86%	11.50%
Syarikat Projek Prasarana	–	0.00%	4.06%	7.17%	6.41%
Perladangan	–	23.34%	4.99%	11.99%	4.20%
Hartanah	–	18.60%	11.95%	2.98%	6.58%
Perdagangan/ Perkhidmatan	–	35.70%	45.58%	53.56%	56.84%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Bhd	20,700	75.83	75.35	1.97
IJM Corporation Berhad	23,800	118.76	118.52	3.10
WCT Engineering Bhd	29,350	65.86	68.97	1.80
YTL Power International Bhd	49,466	85.49	93.99	2.46
Barangan Pengguna				
Bonia Corporation Berhad	27,000	63.62	60.75	1.59
Tan Chong Motor Holdings Bhd	23,000	102.83	106.49	2.78
Produk Perindustrian				
Daibochi Plastic & Packaging Industries	34,500	68.78	87.98	2.30
Gas Malaysia Berhad	23,000	60.72	59.11	1.55
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	65,000	59.01	70.20	1.84
Petronas Gas Bhd	7,800	120.61	152.26	3.98
Supermax Corporation Bhd	25,000	52.22	48.25	1.26
Prasarana				
Digi.Com Bhd	44,000	213.87	232.76	6.09
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	29,900	157.16	152.49	3.99
Hartanah				
IJM Land Holdings Berhad	54,900	123.70	131.76	3.45
KLCC Property Holdings Berhad	7,000	27.79	44.10	1.15
UEM Land Holdings Bhd	30,000	64.38	63.00	1.65



Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Airasia Bhd	25,000	63.92	68.50	1.79
Alam Martime Resource Bhd	125,000	85.32	85.00	2.22
Axiata Group Berhad	53,000	294.39	349.27	9.13
Bumi Armada Berhad	16,600	64.97	66.07	1.73
Dayang Enterprise Holdings Bhd	48,000	98.82	114.24	2.99
Dialog Group Bhd	48,000	112.66	115.20	3.01
Maxis Berhad	27,400	164.53	182.21	4.76
MBM Resources Bhd	12,100	46.30	38.84	1.02
Perdana Petroleum	65,000	63.94	70.20	1.84
Pos Malaysia Berhad	34,000	101.95	118.32	3.09
Sapurakencana Petroleum Berhad	37,000	93.77	116.55	3.05
Sime Darby Bhd	36,000	334.18	342.72	8.96
Telekom Malaysia Bhd	26,000	145.90	157.04	4.11
Tenaga Nasional Berhad	34,700	222.32	240.82	6.30



Peruntukan Portfolio

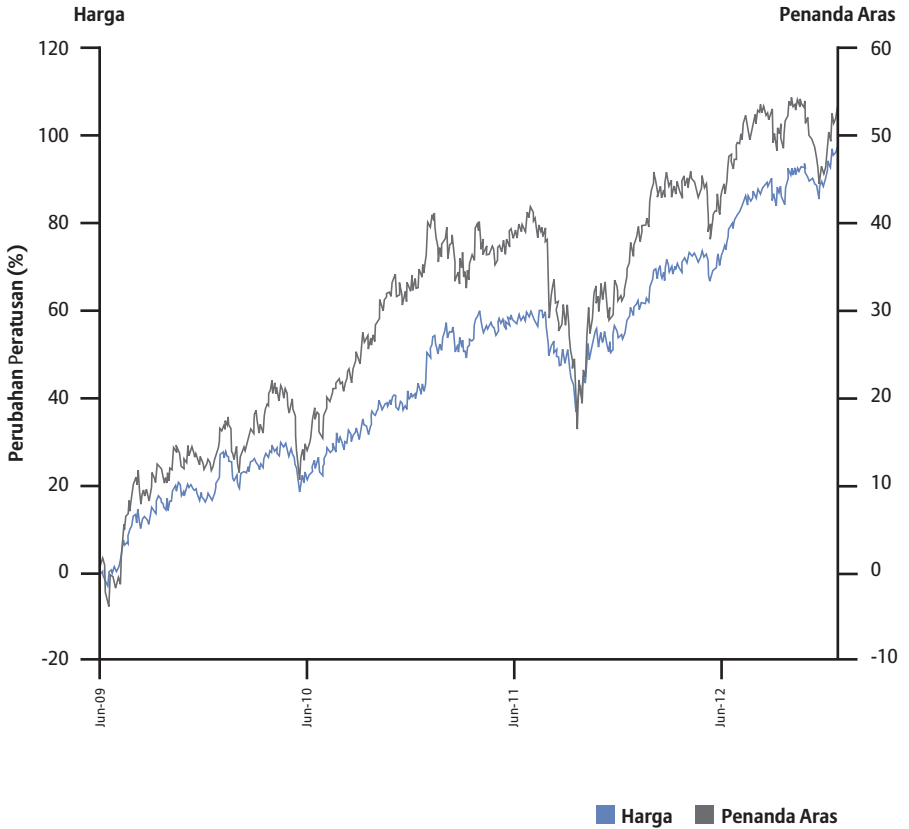
Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Waran	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
WCT Engineering Berhad	5,800	–	1.71	0.04



Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disiarharga	4	3,633	1,217	606
Faedah dan dividen belum terima		3	1	1
Lain-lain belum terima		41	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai		248	41	53
JUMLAH ASET		3,925	1,259	660
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	22	5	1
Lain-lain belum bayar		79	–	–
JUMLAH LIABILITI		101	5	1
NILAI ASET BERSIH DANA		3,824	1,254	659
DIBIAYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	3,186	1,056	561
Perolehan tertahan		638	198	98
		3,824	1,254	659
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.984	1.605	1.416

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	561	98	659
Penciptaan unit pada tahun semasa	1,400	–	1,400
Pembatalan unit pada tahun semasa	(905)	–	(905)
Keuntungan untuk tahun	–	100	100
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	1,056	198	1,254
Penciptaan unit pada tahun semasa	3,115	–	3,115
Pembatalan unit pada tahun semasa	(985)	–	(985)
Keuntungan untuk tahun	–	440	440
Pada 31 Disember 2012	3,186	638	3,824
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		2	1
Pendapatan dividen		64	25
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		199	38
Keuntungan tak direalisasi dalam nilai pelaburan		215	48
		480	112
TOLAK: PERBELANJAAN			
Fi Pengurusan		(6)	(5)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		474	107
PERBELANJAAN CUKAI	15	(34)	(7)
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN		440	100
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		198	98
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		638	198

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	474	107
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(64)	(25)
Pendapatan faedah kupon	(2)	(1)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(199)	(38)
Keuntungan tak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(215)	(48)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(6)	(5)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	3,702	2,048
Pembelian pelaburan	(5,704)	(2,573)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(43)	–
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	79	–
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(1,972)	(530)
Cukai dibayar	(17)	(3)
Dividen diterima	64	25
Pendapatan faedah kupon	2	1
Tunai bersih diguna di dalam aktiviti operasi	(1,923)	(507)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	3,115	1,400
Bayaran untuk pembatalan unit	(985)	(905)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	2,130	495
Pertambahan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	207	(12)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	41	53
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	248	41

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.

Pelan kewangan yang tepat dan memenuhi keperluan akan membantu anda berkembang





Dana Optimix Yield Allianz Life

206	Jadual Perbandingan Prestasi
207	Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
208	Peruntukan Portfolio
209	Prestasi Dana Optimix Yield Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
210	Penyata Aset Dan Liabiliti
211	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
212	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
213	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Optimix Yield Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (AUD/unit)	–	–	0.926	0.953	0.995
Unit di dalam Edaran	–	–	9,044,520	9,022,975	8,906,014
Jumlah NAV (RM)	–	–	26,948,260	27,204,671	28,166,474
Jumlah NAV (AUD)	–	–	8,749,435	8,595,473	8,860,726
NAV Tertinggi (AUD/unit)	–	–	1.000	1.008	1.045
NAV Terendah (AUD/ unit)	–	–	0.926	0.925	0.958
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	–	–	-0.74	2.92	9.97
Penanda Aras: Kadar Simpanan Tetap AUD 12-bulan HSBC Bank Malaysia Bhd (%)	–	–	0.08	3.45	3.17

Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal	–	–	-0.74%	0.63%	3.19%
Pengagihan Pendapatan	–	–	0.00%	2.29%	6.78%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Optimix Yield Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Produk Berstruktur	–	–	100.00%	100.00%	100.00%

Pulangan Tahunan Purata

	Satu Tahun (Jan 12 - Dis 12)	Sejak Penubuhan (20 Dis 10 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	9.97%	4.85%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.17%	3.29%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

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

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



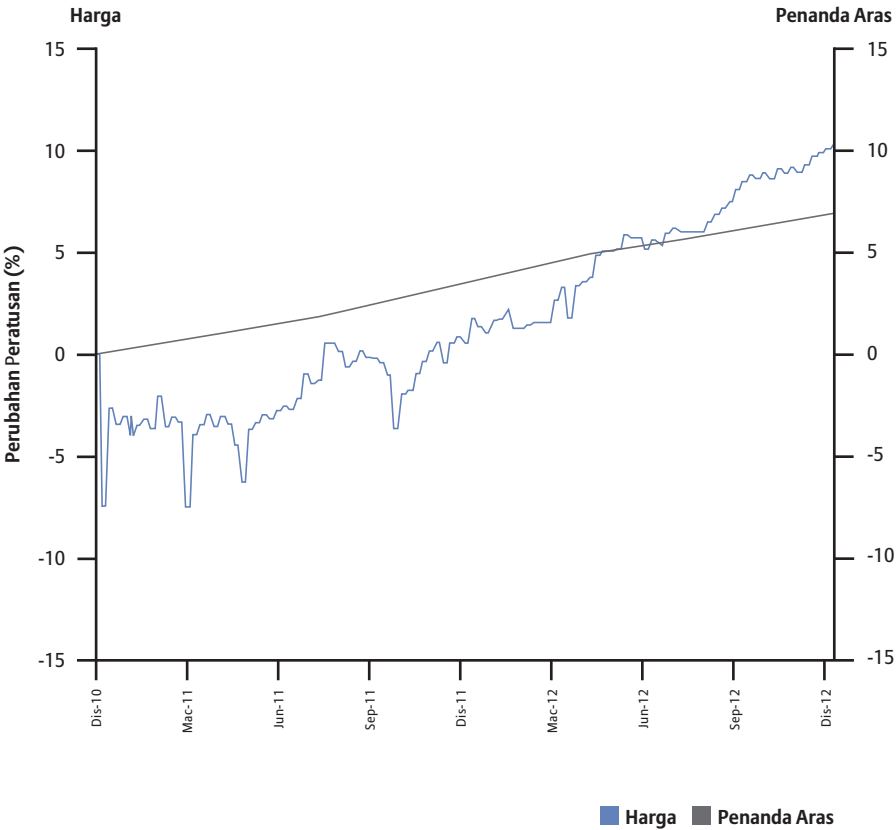
Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Komoditi ETF-HSBC 4 tahun berkait FRNID yang didenominasikan dalam AUD	9,277,098	28,859.79	28,157.90	99.97



Prestasi Dana Optimix Yield Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life				
	Nota	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
ASET				
Pelaburan				
Nota Berstruktur	10	28,158	27,197	26,920
Faedah dan dividen belum terima		49	32	30
Lain-lain belum terima		129	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai		96	155	–
JUMLAH ASET		28,432	27,384	26,950
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	13	44	–	–
Liabiliti manfaat dan tuntutan		87	3	–
Lain-lain perlu bayar		–	21	–
Liabiliti cukai semasa		135	156	2
JUMLAH LIABILITI		266	180	2
NILAI ASET BERSIH DANA		28,166	27,204	26,948
DIBIYAI OLEH:				
Modal pemegang polisi	14	24,349	26,206	27,785
Perolehan tertahan/(Kerugian terkumpul)		3,817	998	(837)
		28,166	27,204	26,948
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		3.163	3.015	2.980

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	(Kerugian terkumpul)/ Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 1 Januari 2011	27,785	(837)	26,948
Pengagihan pada tahun semasa	(1,510)	–	(1,510)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(69)	–	(69)
Keuntungan untuk tahun	–	1,835	1,835
Pada 31 Disember 2011/1 Januari 2012	26,206	998	27,204
Pengagihan pada tahun semasa	(1,494)	–	(1,494)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(363)	–	(363)
Keuntungan untuk tahun	–	2,819	2,819
Pada 31 Disember 2012	24,349	3,817	28,166
	(Nota 14)		

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Nota	2012 (RM 000)	2011 (RM 000)
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah kupon		1,655	1,627
Pertambahan diskaun		284	266
Rugi direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(15)	(3)
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan		925	(631)
Keuntungan tukaran asing tak direalisasi		124	726
Pendapatan lain		-	1
		2,973	1,986
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
PERBELANJAAN CUKAI	15	(154)	(151)
		2,819	1,835
KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN			
Perolehan tertahan / (Kerugian terkumpul) dibawa ke hadapan		998	(837)
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		3,817	998

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



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012

Dana Optimix Yield Allianz Life		
	2012	2011
	(RM 000)	(RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	2,973	1,986
Pelarasan untuk:		
Pertambahan diskaun	(284)	(266)
Pendapatan faedah kupon	(1,655)	(1,627)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	15	3
Keuntungan tukaran asing tak direalisasi	(124)	(726)
Keuntungan/(Kerugian) tak direalisasi dalam nilai pelaburan	(925)	631
Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	–	1
Hasil daripada pelupusan pelaburan	357	81
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(146)	(2)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	84	3
Perubahan di dalam lain-lain belum bayar	(21)	21
Tunai bersih dijana daripada operasi	274	104
Cukai (dibayar)/dikembalikan	(131)	3
Pendapatan faedah kupon	1,655	1,627
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi	1,798	1,734



Penyata Aliran Tunai

Bagi Tahun Berakhir 31 Dis 2012


Dana Optimix Yield Allianz Life		
	2012	2011
	(RM 000)	(RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran untuk pengagihan	(1,494)	(1,510)
Bayaran untuk pembatalan unit	(363)	(69)
Tunai bersih digunakan di dalam aktiviti pembiayaan	(1,857)	(1,579)
(Pengurangan)/Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(59)	155
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari/permulaan	155	-
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	96	155

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





Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.



Rancang
kewangan
dengan bijak
dan nikmati
kehidupan anda



Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

218	Jadual Perbandingan Prestasi
219	Peruntukan Portfolio Dana Mengikut Kategori Pelaburan
220	Peruntukan Portfolio AMB DI Mengikut Kategori Pelaburan
221	Peruntukan Portfolio Ekuiti AMB DI Mengikut Sektor
222	Peruntukan Portfolio AMB DI
225	Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
226	Penyata Aset Dan Liabiliti
227	Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
228	Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan
229	Penyata Aliran Tunai

Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	-	-	-	-	0.483
Unit di dalam Edaran	-	-	-	-	2,131,873
Jumlah NAV (RM)	-	-	-	-	1,069,281
NAV Tertinggi (RM/unit)	-	-	-	-	0.483
NAV Terendah (RM/unit)	-	-	-	-	0.473
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	-	-	-	1.68
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FBM & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	-	-	-	-	2.83
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal	-	-	-	-	-5.64%
Pengagihan Pendapatan	-	-	-	-	7.32%



Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Amanah Mutual Berhad – AMB Dana Ikhlas (AMB DI)	–	–	–	–	85.17%
Tunai	–	–	–	–	14.83%



Peruntukan Portfolio AMB DI Mengikuti Kategori Pelaburan

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Ekuiti	–	–	–	–	43.43%
Sukuk	–	–	–	–	50.63%
Tunai	–	–	–	–	5.94%

Pulangan Tahunan Purata

	Sejak Penubuhan (26 Nov 12 - 31 Dis 12)
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.68%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	2.83%

Objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan

Kecuali perubahan di dalam peruntukan aset dana dan penanda aras seperti dinyatakan di dalam prospektus Dana ADI yang bertarikh 17 September 2012 berikutan semakan peruntukan aset dana dasar, Amanah Dana Ikhlas ("ADI") oleh pihak berkuasa undang-undang, tiada sebarang perubahan di dalam objektif-objektif, sekatan dan batasan pelaburan dalam tahun kewangan tersebut.

Dana mengantara ke dalam ADI dan objektif-objektif, strategi, sekatan dan batasan pelaburan dinyatakan di dalam prospektus Dana ADI yang bertarikh 17 September 2012 .

Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang agihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.23% dikenakan ke atas dana.

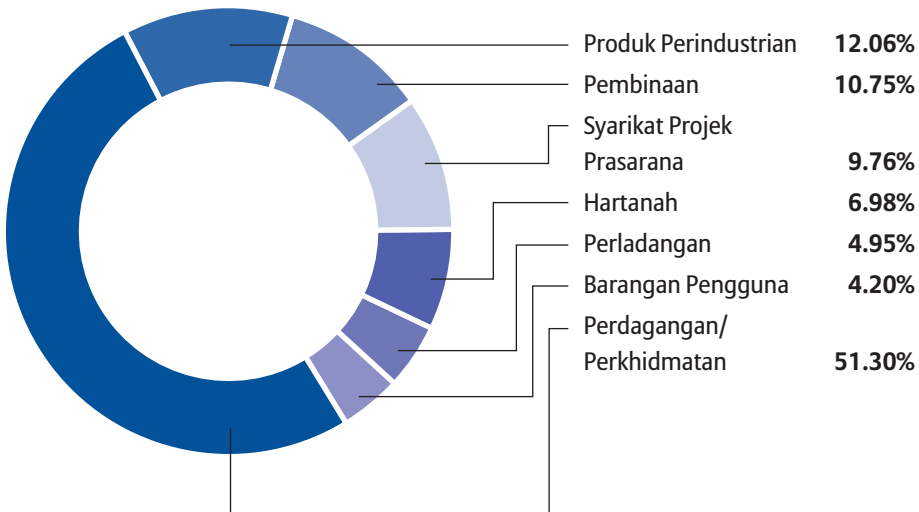
* Dana telah ditubuhkan pada 26 November 2012



Peruntukan Portfolio Ekuiti AMB DI Mengikuti Sektor

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
Sektor	Perwajaran %				
	FY2008	FY2009	FY2010	FY2011	FY2012
Pembinaan	-	-	-	-	10.75%
Barangan Pengguna	-	-	-	-	4.20%
Kewangan	-	-	-	-	0.00%
Produk Perindustrian	-	-	-	-	12.06%
Syarikat Projek Prasarana	-	-	-	-	9.76%
Perladangan	-	-	-	-	4.95%
Hartanah	-	-	-	-	6.98%
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs)	-	-	-	-	0.00%
Teknologi	-	-	-	-	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	-	-	-	-	51.30%

Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2012



Peruntukan Portfolio AMB DI

Pada 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pembinaan				
Gamuda Bhd	139,300	508.17	507.05	1.90
IJM Corp Bhd	72,200	375.75	359.56	1.35
Malaysian Resources Corp Bhd	118,000	197.63	182.90	0.69
WCT Bhd	28,750	65.00	67.56	0.25
YTL Corp Bhd	66,033	114.23	125.46	0.47
Barangan Pengguna				
Nestle Malaysia Bhd	2,500	151.00	157.10	0.59
QL Resources Bhd	105,400	325.93	326.74	1.22
Produk Perindustrian				
Ann Joo Resources Bhd	84,300	234.08	111.28	0.42
Lion Industries Corp	130,000	186.71	128.70	0.48
Parkson Hldg Bhd	34,600	173.23	179.92	0.67
Petronas Chemicals Group Bhd	64,900	402.89	415.36	1.56
Petronas Gas Bhd	28,800	522.53	562.18	2.11
Syarikat Projek Prasarana				
Digi.com Bhd	152,300	724.92	805.67	3.02
Lingkaran Trans Kota Hldg Bhd	28,400	76.01	120.70	0.45
Puncak Niaga Hldg Bhd	42,000	56.85	49.56	0.19
YTL Power International Bhd	100,000	171.90	156.00	0.58
Perladangan				
Genting Perladangan Bhd	26,100	240.71	234.90	0.88
IOI Corp Bhd	37,866	191.48	193.12	0.72
Kuala Lumpur Kepong Bhd	6,000	126.71	144.00	0.54
Hartanah				
IJM Land Bhd	107,000	239.76	256.80	0.96
KLCC Property Hldg Bhd	6,200	35.29	39.06	0.15
Sunway Bhd	85,000	200.39	202.30	0.76
UEM Land Bhd	148,100	310.75	311.01	1.17



Peruntukan Portfolio AMB DI Pada 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Perdagangan/Perkhidmatan				
Axiata Group Bhd	149,000	895.49	981.91	3.68
Bumi Armada Bhd	32,100	127.13	127.76	0.48
Dialog Group Bhd	168,000	402.95	403.20	1.51
Maxis Bhd	150,800	1,019.87	1,002.82	3.76
QSR Brands Bhd	83,000	532.47	561.08	2.10
Sapura-Kencana Petroleum Bhd	43,296	134.54	136.38	0.51
Sime Darby Bhd	125,800	1,182.20	1,197.62	4.49
Telekom Malaysia Bhd	43,800	241.98	264.55	0.99
Tenaga Nasional Bhd	183,525	1,262.81	1,273.66	4.77



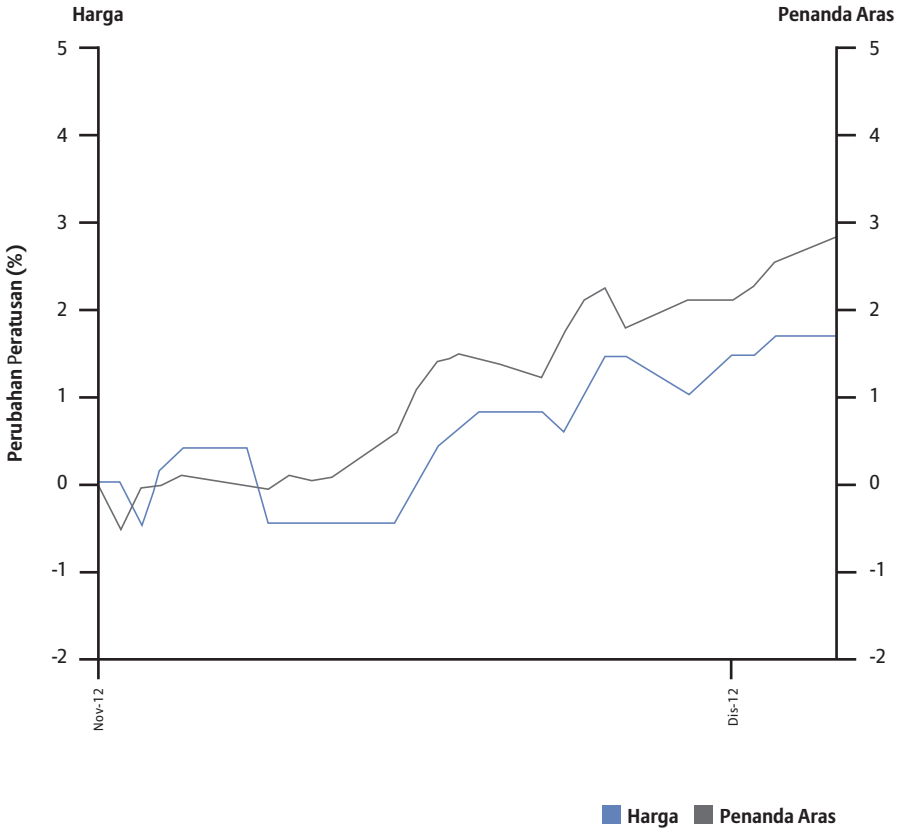
Peruntukan Portfolio AMB DI Pada 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Pegangan Unit	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
Amlslamic Bank Bhd	1,000,000	1,001.73	1,007.10	3.73
Bank Muamalat Malaysia	2,000,000	2,032.97	2,076.00	7.57
WCT Bhd	500,000	500.65	501.05	1.86
Gulf Investment Corp	2,000,000	2,009.05	2,052.00	7.48
Kuala Lumpur Kepong Bhd	1,000,000	1,000.10	997.60	3.72
Aman Sukuk Bhd	3,000,000	3,041.57	3,041.40	11.33
Trinity Corp Bhd	186,276	0.15	78.31	–
Telekom Malaysia Bhd	1,000,000	1,000.00	1,007.00	3.72
Maju Expressway Sdn Bhd	2,000,000	2,208.37	2,230.60	8.22
New Pantai Expressway Sdn Bhd	500,000	515.35	516.00	1.92



Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life



Penyata Aset Dan Liabiliti

Pada 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life		
	Nota	31.12.2012 (RM 000)
ASET		
Pelaburan		
Lain-lain pelaburan	12	911
Faedah dan dividen belum terima		116
Lain-lain belum terima		37
Tunai dan kesetaraan tunai		5
JUMLAH ASET		1,069
NILAI ASET BERSIH DANA		
DIBIYAI OLEH:		
Modal pemegang polisi	14	1,053
Perolehan tertahan		16
		1,069
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.483

*Tiada angka perbandingan kerana ini adalah kali pertama penyata kewangan disediakan sejak tarikh penubuhan.

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



Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tempoh Dari 26 Nov 2012 hingga 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pada 26 November 2012	–	–	–
Penciptaan unit pada tempoh semasa	1,053	–	1,053
Keuntungan untuk tempoh semasa	–	16	16
Pada 31 Disember 2012	1,053	16	1,069
	(Nota 14)		

* Tiada angka perbandingan kerana ini adalah kali pertama penyata kewangan disediakan sejak tarikh penubuhan.

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



Penyata Pendapatan Dan Perbelanjaan

Untuk Tempoh Dari 26 Nov 2012 hingga 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life		26.11.2012 hingga 31.12.2012 (RM 000)
Nota		
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH		
Pendapatan dividen		116
Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan		(89)
		27
TOLAK: PERBELANJAAN		
Fi Pengurusan		(2)
		25
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		25
PERBELANJAAN CUKAI	15	(9)
		16
KEUNTUNGAN UNTUK TEMPOH SEMASA		
Perolehan tertahan pada 26 November 2012		–
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		16

* Tiada angka perbandingan kerana ini adalah kali pertama penyata kewangan disediakan sejak tarikh penubuhan.

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



Penyata Aliran Tunai

Untuk Tempoh Dari 26 Nov 2012 hingga 31 Dis 2012

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life	
	26.11.2012 hingga 31.12.2012 (RM 000)
Aliran tunai daripada aktiviti operasi	
Keuntungan sebelum cukai	25
Pelarasan untuk:	
Pendapatan bonus	(116)
Kerugian tak direalisasikan di dalam nilai pelaburan	89
	(2)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(2)
Pembelian pelaburan	(1,000)
Perubahan di dalam lain-lain belum terima	(153)
	(1,155)
Tunai bersih diguna di dalam operasi	(1,155)
Cukai dibayar	(9)
Bonus diterima	116
	(1,048)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan	
Hasil daripada penciptaan unit	1,053
	1,053
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	1,053
Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	5
Tunai dan kesetaraan tunai pada 26 November	-
	5
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	5

* Tiada angka perbandingan kerana ini adalah kali pertama penyata kewangan disediakan sejak tarikh penubuhan.

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



Pelan yang tepat
menghasilkan
jaminan masa depan





Lampiran

232	Nota-nota Kepada Penyata Kewangan
339	Penyataan Oleh Pengurus
340	Laporan Juruaudit Bebas
342	Allianz Life Insurance Malaysia Berhad
343	Rangkaian Perkhidmatan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

1. Kegiatan utama

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

Objektif Dana Ekuiti Allianz Life (“Dana Ekuiti”) adalah untuk mencapai pertumbuhan modal yang memberangsangkan dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang dengan melabur di dalam portfolio saham pelbagai di Bursa Malaysia Securities Berhad.

Objektif Dana Terurus Allianz Life (“Dana Terurus”) adalah

untuk mencapai pertumbuhan modal dan pendapatan yang memberangsangkan dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang dengan melabur di dalam sekuriti-sekuriti terpilih yang tersenarai di Bursa Malaysia Securities Berhad, sekuriti-sekuriti pendapatan tetap dan instrumen-instrumen pasaran wang.

Alliance Bank Guaranteed Income Fund (“Guaranteed Income Fund”) adalah dana berkaitan pelaburan tertutup selama 7 tahun berdasarkan strategi pelaburan untuk menyediakan pulangan yang stabil berserta pulangan terjamin 112% apabila matang. Dana ini telah matang pada 4 Mac 2010.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life (“Dana Pertumbuhan Dinamik”) bertujuan mencapai pertumbuhan modal yang unggul dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang dengan melabur di dalam portfolio sekuriti pelbagai dengan penekanan kepada syarikat-syarikat kecil ke sederhana yang mempunyai prospek pertumbuhan yang cemerlang, atau di dalam syarikat-syarikat yang perniagaannya dijangka akan melalui kitaran tertinggi dan tidak semestinya terhad kepada pelaburan-pelaburan di dalam syarikat-syarikat cip biru sekiranya berpeluang.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

1. Kegiatan utama (sambungan)

Dana Tunai Allianz Life (“Dana Tunai”) bertujuan untuk menyediakan pilihan pelaburan berisiko rendah, menghasilkan pendapatan dan kecairan di dalam dana pasaran wang yang menyediakan aliran pendapatan kepada para pelabur dan pada masa yang sama kecairan untuk menukar dana-dana kepada dana-dana berkaitan pelaburan Allianz Life yang lain sekiranya berpeluang.

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life (“Dana Pendapatan Ekuiti”) bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang tetap dan potensi pertumbuhan modal dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang

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

Dana Global High Payout Allianz Life (“Dana Global High Payout”) yang bermula pada 27 Mac 2006, bertujuan untuk menyediakan jumlah pulangan daripada pendapatan dividen, premium opsyen dan pertambahan modal. Ianya dilaburkan di dalam portfolio pelbagai sekuriti ekuiti di seluruh dunia yang menawarkan hasil dividen yang menarik dan mampan; serta menjual opsyen panggilan untuk menjana premium opsyen yang akan meningkatkan dividen dan mengurangkan keseluruhan risiko portfolio.

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

1. Kegiatan utama (sambungan)

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life (“Dana Asia Multi-IncomePLUS”) yang bermula pada 4 Jun 2007, adalah pelan berkaitan pelaburan premium tunggal yang melabur di dalam dana sandaran berdenominasikan Dolar AS, iaitu Dana AllianzGI Asia Multi-IncomePLUS. Dana ini bertujuan untuk mencapai aliran pendapatan yang stabil dan potensi pertambahan modal dengan melabur terutamanya di dalam instrumen yang berdenominasikan mata wang tempatan Asia termasuk instrumen berfaedah, sekuriti separa pendapatan tetap dan bon-bon boleh ubah dan boleh tukar.

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

Dana Induk Bon Allianz Life (“Dana Induk Bon”) yang bermula pada 2 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dan peluang untuk pertambahan modal

yang sederhana dengan melabur terutamanya di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap di pasaran bon Malaysia dan sehingga ke 10% di pasaran luar pesisir

Dana Induk Ekuiti Allianz Life (“Dana Induk Ekuiti”) yang bermula pada 13 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk memaksimumkan pertambahan modal jangka sederhana ke panjang dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

Dana Induk Dividen Allianz Life (“Dana Induk Dividen”) yang bermula pada 13 Jun 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan tetap dan potensi pertumbuhan modal pada jangka sederhana ke panjang dengan melabur terutamanya di dalam sekuriti menghasilkan dividen dan selebihnya di dalam sekuriti pertumbuhan untuk memberikan peningkatan harga pada jangka sederhana ke panjang

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

1. Kegiatan utama (sambungan)

Dana Modal Terjamin Allianz Life (“Dana Modal Terjamin”) yang bermula pada 15 Julai 2008, adalah dana pelaburan perlindungan modal tertutup 5 tahun dengan pelaburan langsung di dalam saham-saham pendapatan tetap dan menghasilkan pulangan tinggi tempatan serta Amanah Pelaburan Hartanah (“REITs”) di Asia kecuali rantau Jepun. Pelaburan ini memberikan perlindungan modal 100% jika dipegang sehingga tempoh matang.

Dana Bon Allianz Life (“Dana Bon”) yang bermula pada 8 Ogos 2008, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang tinggi dan peluang untuk pertambahan nilai modal sederhana dengan melabur terutamanya di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap di pasaran bon Malaysia dan sehingga 10% di pasaran luar pesisir

Dana Padu Allianz Life (“Dana Padu”) yang bermula pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang mematuhi Prinsip Syariah, dengan kecenderungan melabur di dalam

sekuriti-sekuriti yang menawarkan prospek pulangan yang besar dan boleh menangani krisis ekonomi.

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life (“Dana Induk Dana Ekuiti”) yang bermula pada 8 Jun 2009, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang mematuhi Prinsip Syariah, dengan kecenderungan melabur di dalam sekuriti-sekuriti yang menawarkan prospek pulangan yang besar dan dapat menangani krisis ekonomi.

Dana Optimix Yield Allianz Life (“Dana Optimix Yield”) yang bermula pada 20 Disember 2010 adalah dana pelaburan perlindungan modal 4 tahun berdenominasikan Dolar Australia dengan pelaburan di dalam Nota Berstruktur yang melibatkan sekuriti-sekuriti pendapatan tetap untuk perlindungan modal dan opsyen berstruktur untuk pertambahan nilai modal sepanjang tempoh Dana tersebut.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

1. Kegiatan utama (sambungan)

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life (“Dana Ikhlas”) yang bermula pada 26 November 2012 bertujuan untuk menjana campuran aliran pendapatan yang tetap dan potensi pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur di dalam ekuiti tersenarai, instrumen hutang Islam dan lain-lain aset yang dibenarkan mengikut Prinsip Syariah.

Pengurus Dana ialah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (“Pengurus”), sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, di mana kegiatan utamanya adalah penaja jaminan insurans hayat dan perniagaan berkaitan pelaburan

2. Asas penyediaan

(a) Kenyataan pematuhan

Laporan kewangan bagi Dana-dana ini telah disediakan berdasarkan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, Akta Syarikat 1965, dan Akta Insurans dan Peraturan-peraturan 1996 di Malaysia. Ini adalah penyata kewangan Dana-dana yang pertama disediakan berdasarkan MFRS dan MFRS 1, *Pelaksanaan kali pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia* telah digunakan.

Pada tahun-tahun sebelumnya, penyata kewangan Dana-dana telah disediakan berdasarkan Piawaian Pelaporan Kewangan (“FRS”), sebagaimana dipinda oleh Garis Panduan/Surat Pekeliling (“Pindaan FRS”) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”). Peralihan ke MFRS tidak mempunyai impak kewangan ketara kepada penyata kewangan Dana-dana.

Pada awalnya Dana-dana telah melaksanakan penggunaan pindaan kepada MFRS 101, *Pembentangan Penyata Kewangan* yang berkuat kuasa ke atas tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2012. Penggunaan awal pindaan kepada MFRS 101 tidak mempunyai sebarang impak ketara kepada penyata kewangan kecuali format pembentangan penyata keuntungan atau kerugian dan pendapatan komprehensif lain.

Dana-dana belum melaksanakan piawaian perakaunan berikut yang telah dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (“MASB”) tetapi masih belum berkuat kuasa ke atas Dana-dana:

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

2. Asas penyediaan (sambungan)

(a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuatkuasa pada tempoh-tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2013

- MFRS 10, *Penyata Kewangan Bersepadu*
- MFRS 11, *Penyusunan Bersama*
- MFRS 12, *Pendedahan Kepentingan di dalam Entiti Lain*
- MFRS 13, *Ukuran Nilai Saksama*
- MFRS 119, *Manfaat Pekerja (2011)*
- MFRS 127, *Laporan Kewangan Berasingan (2011)*
- MFRS 128, *Pelaburan di dalam Syarikat Bersekutu dan Usahasama (2011)*
- Tafsiran IC 20, *Kos Pelucutan di dalam Fasa Produksi Permukaan Lombong*
- Pindaan kepada MFRS 7, *Instrumen Kewangan: Pendedahan - Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan*
- Pindaan kepada MFRS 1, *Pelaksanaan kali pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia - Pinjaman Kerajaan*
- Pindaan kepada MFRS 1, *Pelaksanaan kali pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Pembaikan Tahunan Kitaran 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 101, *Pembentangan Penyata Kewangan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2009-2011)*

- Pindaan kepada MFRS 116, *Hartanah, Loji dan Peralatan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 132, *Instrumen Kewangan: Pembentangan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 134, *Pelaporan Kewangan Interim (Pembaikan Tahunan Kitaran 2009-2011)*
- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Bersepadu - Panduan Peralihan*
- Pindaan kepada MFRS 11, *Perkiraan Bersama: Panduan Peralihan*
- Pindaan kepada MFRS 12, *Pendedahan Kepentingan di dalam Entiti Lain: Panduan Peralihan*

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuatkuasa pada tempoh-tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2014

- Pindaan kepada MFRS 132, *Instrumen Kewangan: Pembentangan - Pengimbangan Aset Kewangan dan Liabiliti Kewangan*

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

2. Asas penyediaan (sambungan)

(a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuatkuasa pada tempoh-tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2015

- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2009)*
- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2010)*
- Pindaan kepada MFRS 7, *Instrument Kewangan: Pendedahan – Tarikh Kuat Kuasa Mandatori MFRS 9 dan Pendedahan Peralihan*

Dana-dana bercadang untuk melaksanakan piawaian, pindaan atau tafsiran di atas:

- Dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2013, piawaian, pindaan atau tafsiran yang akan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2013, kecuali untuk MFRS 10, MFRS 11, MFRS 12, MFRS 119, MFRS 127, MFRS 128, Tafsiran IC 20, Pindaan kepada MFRS 1, Pindaan kepada MFRS 116, Pindaan kepada MFRS 134, Pindaan kepada MFRS 10, Pindaan kepada MFRS 11 dan Pindaan kepada MFRS 12 yang tidak berkaitan dengan Dana-dana.

- Dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2014, untuk piawaian, pindaan dan tafsiran yang akan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2014.

- Dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2015, untuk piawaian, pindaan dan tafsiran yang akan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2015.

Impak ketara semasa awal penggunaan piawaian, pindaan atau tafsiran dibincangkan di bawah:

MFRS 9, Instrumen Kewangan

MFRS 9 menggantikan panduan dalam MFRS 139, Instrumen Kewangan : Pengiktirafan dan Pengukuran ke atas pengelasan dan pengukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan. Pelaksanaan MFRS 9 mungkin menyebabkan terdapat perubahan dalam dasar perakaunan untuk aset kewangan. Dana-dana sedang menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada pelaksanaan MFRS 9.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

2. Asas penyediaan (sambungan)

(a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

MFRS 13, Ukuran Nilai Saksama

MFRS 13, Ukuran Nilai Saksama menetapkan asas untuk pengukuran nilai saksama dan menggantikan panduan sedia ada di dalam MFRS berlainan. Dana-dana sedang menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada pelaksanaan MFRS 13.

Pelaksanaan awal piawaian, pindaan dan tafsiran lain dijangka tidak memberi sebarang impak kewangan ketara kepada penyata kewangan semasa dan tempoh-tempoh sebelumnya apabila ia mula dilaksanakan.

(b) Asas ukuran

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

(c) Mata wang fungsian dan pembentangan

Penyata-penyata kewangan ini dibentangkan di dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang merupakan

mata wang fungsian Dana-dana. Kesemua maklumat kewangan yang dibentangkan di dalam RM telah dibulatkan kepada angka ribu yang terdekat, melainkan dinyatakan sebaliknya.

(d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

Penyediaan penyata-penyata kewangan yang mematuhi MFRS memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada penggunaan dasar-dasar perakaunan dan jumlah aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan. Hasil sebenar mungkin berbeza daripada anggaran-anggaran ini.

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting

Dasar perakaunan yang dinyatakan di bawah telah digunakan secara konsisten bagi semua tempoh yang dibentangkan di dalam penyata kewangan ini dan di dalam penyediaan pembukaan penyata MFRS kedudukan kewangan Dana-dana pada 1 Januari 2011 (tarikh peralihan rangka kerja MFRS) kecuali dinyatakan sebaliknya.

(a) Transaksi mata wang asing

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

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

Aset dan liabiliti bukan monetari yang berdenominasikan mata wang asing diterjemahkan pada kadar tukaran pada tarikh transaksi kecuali yang diukur pada nilai saksama, yang diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran pada tarikh nilai saksama itu ditentukan. Perbezaan mata wang asing yang timbul atas terjemahan semula diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan

(b) Instrumen kewangan

(i) Pengiktirafan dan ukuran awal

Instrumen kewangan diiktiraf di dalam penyata- penyata kewangan apabila, dan hanya apabila, Dana-dana menjadi sebelah pihak kepada peruntukan kontraktual instrumen tersebut.

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(b) Instrumen kewangan (sambungan)

(ii) Kategori instrumen kewangan dan ukuran berikutnya

Dana-dana mengkategorikan dan mengukur instrumen kewangan seperti berikut:

Aset kewangan

(a) Aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian

Nilai saksama melalui kategori keuntungan atau kerugian merangkumi aset-aset kewangan yang dipegang untuk dagangan, termasuk derivatif (kecuali bagi derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen lindung nilai efektif dan bertanda) atau aset-aset kewangan yang ditandakan khas kepada kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Derivatif-derivatif yang berkaitan kepada dan mesti dilangsaikan melalui penghantaran instrumen ekuiti tidak disiarharga

yang mana nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan pasti akan diukur pada nilai kos.

Aset-aset kewangan lain yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diukur berikutnya pada nilai saksama masing-masing dengan mengiktiraf keuntungan atau kerugian di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(b) Pinjaman dan belum terima

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(b) Instrumen kewangan (sambungan)

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

Aset kewangan (sambungan)

(b) Pinjaman dan belum terima (sambungan)

Semua aset kewangan, kecuali yang diukur pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, adalah tertakluk kepada semakan untuk kemerosotan nilai (lihat Nota 3(d)).

Liabiliti kewangan

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

Nilai saksama melalui kategori keuntungan atau kerugian merangkumi liabiliti kewangan yang dipegang untuk dagangan, derivatif (kecuali bagi derivatif yang merupakan kontrak jaminan kewangan atau instrumen perlindungan

nilai efektif dan bertanda) atau liabiliti kewangan yang ditentukan secara spesifik ke dalam kategori ini semasa pengiktirafan awal.

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

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

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(b) Instrumen kewangan (sambungan)

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

Cara biasa membeli atau menjual aset-aset kewangan adalah diiktiraf dan dinyahiktiraf, yang mana diguna-pakai, menggunakan perakaunan tarikh dagangan. Perakaunan tarikh dagangan merujuk kepada:

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

(iv) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila hak kontraktual kepada aliran tunai daripada aset kewangan tamat tempoh atau aset kewangan

tersebut dipindahkan kepada pihak lain tanpa mengekalkan kawalan atau sebahagian besar risiko dan faedah aset tersebut. Tentang penyahiktirafan aset kewangan pula, perbezaan di antara amaun dibawa dan jumlah pertimbangan diterima (termasuk sebarang aset baru diperolehi ditolak dengan sebarang liabiliti ditanggung baru) diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(c) Tunai dan setara tunai dan letakan dengan institusi kewangan

Tunai dan kesetaraan tunai merangkumi tunai di tangan, deposit dengan institusi kewangan dan pelaburan-pelaburan berkecairan tinggi yang mempunyai risiko tidak ketara terhadap perubahan di dalam nilai saksama dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang, dan digunakan oleh Dana-dana untuk pengurusan komitmen jangka pendek mereka. Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan kesetaraan tunai dibentangkan sebagai overdraf bank bersih.

(d) Kemosrotan nilai aset-aset kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian dan deposit tetap dan panggilan) dinilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif mengenai kemosrotan nilai hasil daripada satu atau lebih peristiwa yang memberi kesan kepada anggaran aliran tunai aset di masa hadapan. Kerugian yang dijangka berlaku akibat kejadian di masa hadapan, walau bagaimanapun kebarangkaliannya, tidak

diiktiraf. Untuk sebuah instrumen ekuiti, penurunan ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama sehingga di bawah kosnya adalah bukti kukuh kemosrotan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, maka amaun aset kewangan yang boleh dikembalikan akan dianggarkan.

Kemosrotan kerugian dari segi pinjaman dan belum terima diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan dan diukur sebagai perbezaan di antara amaun bawaan aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset.

Amaun bawaan aset dikurangkan melalui penggunaan akaun elaun

(e) Penciptaan unit-unit

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(f) Pembatalan unit-unit

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

(g) Pendapatan faedah

Pendapatan faedah diiktiraf atas dasar akruan, menggunakan kaedah faedah efektif di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan, kecuali apabila pelaburan-pelaburan dengan faedah dianggap tidak berprestasi, contohnya, apabila pembayaran balik tertunggak lebih daripada enam bulan, yang mana pengiktirafan untuk faedah tersebut digantung. Berikutan penggantungan tersebut, pendapatan faedah diiktiraf atas dasar penerimaan sehingga kesemua tunggakan dilangsaikan

(h) Pendapatan dividen

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

(i) Cukai pendapatan

Perbelanjaan cukai pendapatan merangkumi cukai semasa dan cukai tertunda. Perbelanjaan cukai pendapatan diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah liabiliti, menyediakan perbezaan sementara di antara amaun bawaan aset dan liabiliti di dalam penyata aset dan liabiliti serta sebagai asas cukai. Cukai tertunda tidak diiktiraf untuk pengiktirafan awal aset atau liabiliti di dalam sesebuah transaksi yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan tidak memberi kesan kepada keuntungan perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar percukaian yang dijangka akan digunakan ke atas perbezaan sementara apabila diterbalikkan,

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

3. Dasar Perakaunan penting (sambungan)

(i) Cukai pendapatan

berdasarkan kadar percukaaian yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan.

Liabiliti cukai tertunda diiktiraf untuk semua perbezaan sementara boleh cukai.

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



Halaman ini sengaja dibiarkan kosong.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

4. Sekuriti ekuiti disiarharga

31.12.2012	Dana Per- tumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)
Sekuriti ekuiti korporat disiarharga di Malaysia, pada kos	39,046	–	120,038	20,635	3,646	3,354
Keuntungan daripada perubahan di dalam nilai saksama	6,081	–	11,339	1,918	130	279
Pada nilai saksama	45,127	–	131,377	22,553	3,776	3,633
Diwakili oleh sektor:						
Pasaran Utama						
Hartanah	–	–	3,647	624	–	107
Pembinaan	1,184	–	7,784	1,206	269	491
Barangan pengguna	1,933	–	1,594	372	–	167
Produk pengguna	3,816	–	13,655	1,967	456	418
Prasarana	2,835	–	2,386	–	–	233
Perdagangan/Perkhidmatan	21,392	–	59,993	11,185	1,637	2,065
Kewangan	12,520	–	38,106	6,515	1,414	–
Perladangan	1,447	–	4,212	684	–	152
Pada nilai saksama	45,127	–	131,377	22,553	3,776	3,633

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

4. Sekuriti ekuiti disiarharga (sambungan)

31.12.2011	Dana Per- tumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)
Sekuriti ekuiti korporat disiarharga di Malaysia, pada kos	35,215	1,875	85,302	16,273	2,806	1,153
Keuntungan daripada perubahan di dalam nilai saksama	4,620	83	5,520	1,018	140	64
Pada nilai saksama	39,835	1,958	90,822	17,291	2,946	1,217
Diwakili oleh sektor:						
Pasaran Utama						
Hartanah	–	–	–	–	–	36
Pembinaan	452	254	3,009	396	367	78
Barangan pengguna	730	–	2,602	670	–	–
Produk pengguna	3,888	–	9,327	1,830	–	217
Prasarana	2,018	–	3,997	466	–	87
Perdagangan/Perkhidmatan	16,306	906	36,102	7,045	1,370	653
Kewangan	13,410	798	29,262	5,674	1,209	–
Perladangan	3,031	–	6,523	1,210	–	146
Pada nilai saksama	39,835	1,958	90,822	17,291	2,946	1,217

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

4. Sekuriti ekuiti disiarharga (sambungan)

1.1.2011	Dana Per-tumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)
Sekuriti ekuiti korporat disiarharga di Malaysia, pada kos	32,460	4,930	62,727	13,307	7,492	590
Keuntungan daripada perubahan di dalam nilai saksama	6,136	77	4,818	1,079	117	16
Pada nilai saksama	38,596	5,007	67,545	14,386	7,609	606
Diwakili oleh sektor:						
Pasaran Utama						
Hartanah	1,965	377	6,104	1,272	613	72
Pembinaan	877	255	5,403	1,087	361	100
Barangan pengguna	–	175	1,118	236	256	23
Produk pengguna	3,245	364	2,628	530	558	80
Prasarana	–	–	–	–	–	25
Perdagangan/Perkhidmatan	16,920	2,102	29,096	6,012	3,269	276
Kewangan	12,679	1,536	18,521	4,158	2,029	–
Perladangan	2,910	198	4,675	1,091	523	30
Pada nilai saksama	38,596	5,007	67,545	14,386	7,609	606

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

5. Sekuriti kerajaan Malaysia

	Dana Induk Bon		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Sekuriti kerajaan Malaysia, pada kos	13,739	6,704	–
Pelunasan premium	(35)	(9)	–
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	184	25	–
Pada nilai saksama	13,888	6,720	–

	Dana Modal Terjamin		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Sekuriti kerajaan Malaysia, pada kos	–	3,501	3,501
Pelunasan premium	–	(1)	(1)
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	82	93
Pada nilai saksama	–	3,582	3,593

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

6. Bon korporat

31.12.2012	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)
Bon korporat disiarharga tanpa cagar di Malaysia, pada kos	–	–	67,179	4,042
Pertambahan diskaun	–	–	–	–
Pelunasan premium	–	–	(52)	(35)
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	–	1,141	55
Pada nilai saksama	–	–	68,268	4,062
Jumlah bon korporat di Malaysia , pada nilai saksama	–	–	68,268	4,062

31.12.2011	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)
Bon korporat tak disiarharga tanpa cagar di Malaysia, pada kos	–	8,986	42,110	13,082
Pertambahan diskaun	–	21	–	–
Pelunasan premium	–	(6)	(33)	(52)
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	103	779	253
Pada nilai saksama	–	9,104	42,856	13,283
Jumlah bon korporat di Malaysia , pada nilai saksama	–	9,104	42,856	13,283

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

6. Bon korporat (sambungan)

1.1.2011	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)
Bon korporat disiarharga tanpa cagar di Malaysia, pada kos	496	–	121	–
Pertambahan diskaun	130	–	77	–
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	(38)	–	(11)	–
Pada nilai saksama	588	–	187	–
Bon korporat tak disiarharga tanpa cagar di Malaysia, pada kos	3,802	11,899	29,485	13,082
Pertambahan diskaun	1	31	23	–
Pelunasan premium	(94)	(4)	(129)	(33)
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	34	188	504	357
Pada nilai saksama	3,743	12,114	29,883	13,406
Jumlah bon korporat di Malaysia, pada nilai saksama	4,331	12,114	30,070	13,406

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

7. Bon berdenominasi Ringgit

	Dana Induk Bon		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia, pada kos	3,500	3,500	3,500
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	191	114	12
Pada nilai saksama	3,691	3,614	3,512

8. Sijil deposit boleh niaga

	Dana Ekuiti		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Sijil deposit boleh niaga, pada kos	–	–	171
Pelunasan premium	–	–	(21)
Pada nilai saksama	–	–	150

	Dana Terurus		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Sijil deposit boleh niaga, pada kos	–	–	286
Pelunasan premium	–	–	(35)
Pada nilai saksama	–	–	251

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

9. Deposit berstruktur

	Dana Modal Terjamin		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Deposit berstruktur, pada kos			
Bank-bank berlesen	2,000	2,000	2,000
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	12	32	101
	2,012	2,032	2,101

10. Nota berstruktur

	Dana Optimix Yield		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Nota berstruktur, pada kos	28,310	28,558	27,857
Pertambahan diskaun	550	266	–
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	(702)	(1,627)	(937)
	28,158	27,197	26,920

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

11. Deposit tetap dan panggilan

	Dana Pulangan Terjamin		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Deposit tetap dan panggilan dengan:			
Bank-bank berlesen	–	–	153
	–	–	153

	Dana Modal Terjamin		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Deposit tetap dan panggilan dengan:			
Bank-bank berlesen	2,400	–	–
	2,400	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

12. Pelaburan lain

31.12.2012	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	–	–	–	2,579
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	–	–	138
Pada nilai saksama	–	–	–	2,717
Unit amanah asing tak disiarharga, pada kos	16,209	1,798	–	–
(Kerugian)/Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(3,388)	625	–	–
Kerugian tukaran asing tak direalisasikan	(1,113)	(304)	–	–
Pada nilai saksama	11,708	2,119	–	–
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	11,708	2,119	–	2,717

31.12.2011	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	–	–	153	–
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	–	10	–
Pada nilai saksama	–	–	163	–
Unit amanah asing tak disiarharga, pada kos	17,933	2,626	–	–
(Kerugian)/Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(4,921)	474	–	–
Kerugian tukaran asing tak direalisasikan	(852)	(296)	–	–
Pada nilai saksama	12,160	2,804	–	–
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	12,160	2,804	163	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

12. Pelaburan lain (sambungan)

1.1.2011	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	–	–	–	–
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	–	–	–
Pada nilai saksama	–	–	–	–
Unit amanah asing tak disiarharga, pada kos	20,930	4,234	–	–
(Kerugian)/Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(4,498)	926	–	–
Kerugian tukaran asing tak direalisasi	(1,833)	(654)	–	–
Pada nilai saksama	14,599	4,506	–	–
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	14,599	4,506	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

12. Pelaburan lain (sambungan)

31.12.2012	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	311	640	–
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	17	100	–
Pada nilai saksama	328	740	–
Unit amanah tak disiarharga, pada kos	–	–	1,000
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	–	–	(89)
Pada nilai saksama	–	–	911
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	328	740	911

31.12.2011	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	–	253	
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	15	
Pada nilai saksama	–	250	
Unit amanah tak disiarharga, pada kos	–	–	
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	–	–	
Pada nilai saksama	–	–	
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	–	250	

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

12. Pelaburan lain (sambungan)

1.1.2011	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)
Amanah Pelaburan Hartanah (REITs) disiarharga di Malaysia, pada kos	–	–
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	–
Pada nilai saksama	–	–
Unit amanah tak disiarharga, pada kos	–	–
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	–	–
Pada nilai saksama	–	–
Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

13. Aset dan liabiliti cukai tertunda

Liabiliti cukai tertunda diiktiraf

Liabiliti cukai tertunda diwakili oleh yang berikut:

	31.12.2012 (RM 000)	Liabiliti 31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Dana Pertumbuhan Dinamik			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(486)	(370)	(491)
Dana Asia Multi-IncomePLUS			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(26)	(14)	(22)
Dana Capital Protected II			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	–	(16)	(22)
Dana Induk Bon			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(114)	(73)	(40)
Dana Induk Ekuiti			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(918)	(442)	(385)
Dana Induk Dividen			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(155)	(81)	(86)
Dana Modal Terjamin			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(21)	(42)	(53)
Dana Induk Dana Ekuiti			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(22)	(5)	(1)
Dana Optimix Yield			
Keuntungan daripada perubahan nilai saksama	(44)	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

13. Aset dan liabiliti cukai tertunda (sambungan)

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf

Aset cukai tertunda yang tidak diiktiraf untuk perkara berikut:

	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Dana Global High Payout			
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	3,388	4,921	4,498
Kerugian tukaran asing tak direalisasi	1,113	852	1,833
	4,501	5,773	6,331
Dana Ikhlas			
Kerugian daripada perubahan nilai saksama	89	-	-
	89	-	-

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf kerana tidak mungkin faedah daripada keuntungan boleh cukai masa hadapan boleh digunakan oleh dana-dana ini.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi

Nota	31.12.2012		31.12.2011		1.1.2011	
	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)
Dana Ekuiti						
Pada permulaan tahun	15,590	34,254	13,360	26,412	12,445	23,510
Dicipta pada tahun semasa	3,781	14,639	3,106	10,960	2,533	7,947
Dibatalkan pada tahun semasa	(1,105)	(4,257)	(876)	(3,118)	(1,618)	(5,045)
	18,266	44,636	15,590	34,254	13,360	26,412
Dana Terurus						
Pada permulaan tahun	24,673	76,202	16,621	45,774	11,340	27,348
Dicipta pada tahun semasa	13,090	52,835	9,041	34,163	6,404	22,313
Dibatalkan pada tahun semasa	(1,395)	(5,609)	(989)	(3,735)	(1,123)	(3,887)
	36,368	123,428	24,673	76,202	16,621	45,774
Guaranteed Income Fund						
Pada permulaan tahun	–	–	–	–	27,439	25,800
Dibatalkan pada tahun semasa	–	–	–	–	(27,439)	(25,800)
	–	–	–	–	–	–
Dana Pertumbuhan Dinamik						
Pada permulaan tahun	28,950	38,507	29,786	39,802	34,017	45,402
Dicipta pada tahun semasa	3,501	5,754	3,050	4,552	3,135	4,077
Dibatalkan pada tahun semasa	(3,327)	(5,427)	(3,886)	(5,847)	(7,366)	(9,677)
	29,124	38,834	28,950	38,507	29,786	39,802
Dana Tunai						
Pada permulaan tahun	814	721	1,177	1,131	1,385	1,363
Dicipta pada tahun semasa	132	153	–	–	–	–
Dibatalkan pada tahun semasa	(126)	(144)	(363)	(410)	(208)	(232)
	820	730	814	721	1,177	1,131

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

Nota	31.12.2012		31.12.2011		1.1.2011	
	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)
Dana Pendapatan Ekuiti						
Pada permulaan tahun	20,084	9,580	16,135	4,906	13,853	2,794
Dicipta pada tahun semasa	7,069	10,426	5,227	7,380	4,298	5,859
Diedarkan pada tahun semasa	–	(1,499)	–	(892)	–	(1,012)
Dibatalkan pada tahun semasa	(1,805)	(2,641)	(1,278)	(1,814)	(2,016)	(2,735)
	25,348	15,866	20,084	9,580	16,135	4,906
Dana Capital Protected						
Pada permulaan tahun	–	–	15,010	12,026	15,010	12,026
Dicipta pada tahun semasa	–	–	–	6	–	6
Dibatalkan pada tahun semasa	–	–	(15,010)	(12,032)	(15,010)	(12,032)
	–	–	–	–	–	–
Dana Global High Payout						
Pada permulaan tahun	17,989	17,416	20,567	19,514	25,139	22,703
Diedarkan pada tahun semasa	–	(246)	–	(280)	–	(160)
Dibatalkan pada tahun semasa	(1,740)	(1,206)	(2,578)	(1,818)	(4,572)	(3,029)
	16,249	15,964	17,989	17,416	20,567	19,514
Dana Pulangan Terjamin						
Pada permulaan tahun	–	–	4,890	4,667	5,022	4,830
Dibatalkan pada tahun semasa	–	–	(4,890)	(4,667)	(132)	(163)
	–	–	–	–	4,890	4,667
Dana Asia Multi-IncomePLUS						
Pada permulaan tahun	2,629	2,610	4,320	4,408	7,159	7,309
Dibatalkan pada tahun semasa	(741)	(825)	(1,691)	(1,798)	(2,839)	(2,901)
	1,888	1,785	2,629	2,610	4,320	4,408

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

Nota	31.12.2012		31.12.2011		1.1.2011	
	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)
Dana Capital Protected II						
Pada permulaan tahun	25,969	11,909	31,146	15,000	38,716	19,248
Dicipta pada tahun semasa	–	–	–	3	–	5
Dibatalkan pada tahun semasa	(25,969)	(11,909)	(5,177)	(3,094)	(7,570)	(4,253)
	–	–	25,969	11,909	31,146	15,000
Dana Induk Bon 14.1						
Pada permulaan tahun	48,129	52,238	32,771	34,404	21,370	21,826
Dicipta pada tahun semasa	24,352	29,688	15,358	17,834	11,849	13,078
Dibatalkan pada tahun semasa	(163)	(200)	–	–	(448)	(500)
	72,318	81,726	48,129	52,238	32,771	34,404
Diwakili oleh:						
Dana Terurus	56,115	63,498	37,379	40,652	25,148	26,455
Dana Pendapatan Ekuiti	8,160	8,867	6,303	6,611	5,414	5,584
Dana Bon	8,043	9,361	4,447	4,975	2,209	2,365
	72,318	81,726	48,129	52,238	32,771	34,404
Dana Induk Ekuiti 14.2						
Pada permulaan tahun	53,545	64,797	42,921	47,205	36,955	38,661
Dicipta pada tahun semasa	22,914	42,688	27,399	44,792	33,671	48,644
Dibatalkan pada tahun semasa	(8,106)	(14,699)	(16,775)	(27,200)	(27,745)	(40,100)
	68,353	92,786	53,545	64,797	42,921	47,205
Diwakili oleh:						
Dana Ekuiti	33,475	41,551	29,162	33,407	25,915	28,111
Dana Terurus	34,878	51,235	24,383	31,390	17,006	19,094
	68,353	92,786	53,545	64,797	42,921	47,205

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

Nota	31.12.2012		31.12.2011		1.1.2011	
	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)
Dana Induk Dividen	14.3					
Pada permulaan tahun	10,585	11,974	9,648	10,325	9,600	10,283
Dicipta pada tahun semasa	3,860	6,948	5,600	8,849	9,672	13,162
Dibatalkan pada tahun semasa	(1,782)	(3,150)	(4,663)	(7,200)	(9,624)	(13,120)
	12,663	15,772	10,585	11,974	9,648	10,325
Diwakili oleh:						
Dana Pendapatan Ekuiti	12,663	15,772	10,585	11,974	9,648	10,325
	12,663	15,772	10,585	11,974	9,648	10,325
Dana Modal Terjamin						
Pada permulaan tahun	39,387	18,232	47,580	23,144	55,097	27,365
Dicipta pada tahun semasa	–	3	–	4	–	4
Dibatalkan pada tahun semasa	(5,257)	(3,237)	(8,193)	(4,916)	(7,517)	(4,225)
	34,130	14,998	39,387	18,232	47,580	23,144
Dana Bon						
Pada permulaan tahun	5,134	5,281	2,524	2,503	1,448	1,405
Dicipta pada tahun semasa	4,737	5,239	2,895	3,080	1,330	1,356
Dibatalkan pada tahun semasa	(412)	(454)	(285)	(302)	(254)	(258)
	9,459	10,066	5,134	5,281	2,524	2,503
Dana Padu						
Pada permulaan tahun	2,148	2,491	937	1,001	352	352
Dicipta pada tahun semasa	3,947	5,251	1,444	1,773	638	944
Dibatalkan pada tahun semasa	(318)	(420)	(233)	(283)	(60)	(295)
	5,777	7,322	2,148	2,491	937	1,001

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

Nota	31.12.2012		31.12.2011		1.1.2011	
	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)	Unit	(RM 000)
Dana Induk Dana Ekuiti	14.4					
Pada permulaan tahun	782	1,056	466	561	185	198
Dicipta pada tahun semasa	1,692	3,115	906	1,400	1,240	1,603
Dibatalkan pada tahun semasa	(546)	(985)	(590)	(905)	(959)	(1,240)
	1,928	3,186	782	1,056	466	561
Diwakili oleh:						
Dana Padu	1,928	3,186	782	1,056	466	561
	1,928	3,186	782	1,056	466	561
Dana Optimix Yield						
Pada permulaan tahun	9,023	26,206	9,045	27,785	–	–
Dicipta pada tahun semasa	–	–	–	–	9,045	27,785
Diedarkan pada tahun semasa	–	(1,494)	–	(1,510)	–	–
Dibatalkan pada tahun semasa	(117)	(363)	(22)	(69)	–	–
	8,906	24,349	9,023	26,206	9,045	27,785
Dana Ikhlas						
Pada 26 November 2012	–	–				
Dicipta pada tempoh semasa	2,215	1,053				
Dibatalkan pada tempoh semasa	–	–				
	2,215	1,053				

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

14.1 Dana Induk Bon (“MBF”)

MBF ditubuhkan untuk beroperasi sebagai kenderaan pelaburan bon berpusat untuk dana-dana. Ianya mempunyai nilai aset bersih (“NAV”) sendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

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

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

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

14.2 Dana Induk Ekuiti (“MEF”)

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

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

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

14. Modal pemegang polisi (sambungan)

14.3 Dana Induk Dividen (“MDF”)

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

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

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

EIF tidak terlibat secara langsung di dalam pelaburan-pelaburan ekuiti selepas 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.

14.4 Dana Induk Dana Ekuiti (“MDE”)

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

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

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

DP tidak terlibat secara langsung di 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.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

15. Perbelanjaan cukai

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan

2012	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)
Perbelanjaan cukai semasa									
Malaysia – tahun semasa	16	26	362	2	7	16	–	9	64
tahun sebelumnya	(2)	(3)	(8)	–	–	–	–	–	1
Perbelanjaan cukai tertunda									
Asal dan kebalikan perbezaan sementara									
tahun semasa	–	–	116	–	–	–	–	12	(16)
Perbelanjaan cukai	14	23	470	2	7	(16)	–	21	49
2011									
Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)	
Perbelanjaan cukai									
Malaysia – tahun semasa	13	17	307	3	5	(39)	14	12	88
tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	–	–	(2)
Perbelanjaan cukai tertunda									
Asal dan kebalikan perbezaan sementara									
tahun semasa	–	–	(121)	–	–	–	–	(8)	(6)
Perbelanjaan cukai	13	17	186	3	5	(39)	14	4	80

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

15. Perbelanjaan cukai (sambungan)

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan

2012	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Optimix Yield (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Perbelanjaan cukai semasa									
Malaysia – tahun semasa	249	792	157	102	1	7	17	131	9
tahun sebelumnya	1	–	–	1	–	–	–	(21)	–
Perbelanjaan cukai tertunda									
Asal dan kebalikan perbezaan sementara									
tahun semasa	44	476	74	(17)	–	–	17	23	–
tahun sebelumnya	(3)	–	–	(4)	–	–	–	21	–
Perbelanjaan cukai	291	1,268	231	82	1	7	34	154	9
2011									
Perbelanjaan cukai									
Malaysia – tahun semasa	163	338	68	141	–	2	3	151	
tahun sebelumnya	(13)	–	–	1	–	–	–	–	
Perbelanjaan cukai tertunda									
Asal dan kebalikan perbezaan sementara									
tahun semasa	33	57	(5)	(11)	–	–	4	–	
tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	–	–	
Perbelanjaan cukai	183	395	63	131	–	2	7	151	

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

15. Perbelanjaan cukai (sambungan)

Penyesuaian perbelanjaan cukai

2012	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertum- buhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapa- tan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)
	Keuntungan sebelum cukai	8,118	9,700	6,364	18	3,162	887	–	243
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	649	776	509	1	253	71	–	19	40
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(633)	(750)	(31)	1	(246)	(87)	–	2	8
	(2)	(3)	(8)	–	–	–	–	–	1
(Lebihan)/Terkurang peruntukan pada tahun sebelumnya									
	14	23	470	2	7	(16)	–	21	49
2011	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertum- buhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapa- tan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Capital Protected II (RM 000)
Keuntungan/ (Keru- gian) sebelum cukai	2,944	3,610	2,533	25	1,136	(119)	118	11	937
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	236	289	203	2	91	(10)	9	1	75
Perkara dikecualikan daripada pengi- raan cukai berkait- tan pelaburan	(223)	(272)	(17)	1	(86)	(29)	5	3	7
Terlebih peruntukan pada tahun sebel- umnya	–	–	–	–	–	–	–	–	(2)
	13	17	186	3	5	(39)	14	4	80

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

15. Perbelanjaan cukai (sambungan)

Penyesuaian perbelanjaan cukai

2012	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Optimix Yield (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Keuntungan sebelum cukai	3,666	18,401	3,304	987	293	463	474	2,972	25
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	293	1,472	264	79	23	37	38	238	2
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	–	(204)	(33)	6	(22)	(30)	(4)	(84)	7
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	(2)	–	–	(3)	–	–	–	–	–
	291	1,268	231	82	1	7	34	154	9
2011	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Optimix Yield (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Keuntungan sebelum cukai	2,449	6,443	1,120	1,468	152	108	107	1,986	
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	196	515	90	117	12	9	9	159	
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	–	(120)	(27)	13	(12)	(7)	(2)	(8)	
(Lebihan)/Terkurang peruntukan pada tahun sebelumnya	(13)	–	–	1	–	–	–	–	
	183	395	63	131	–	2	7	151	

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan

16.1 Risiko-risiko kewangan

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

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

16.2 Risiko kredit

Risiko kredit melibatkan potensi kerugian yang mungkin berlaku akibat kegagalan pihak terlibat mematuhi tanggungjawab berkontrak mereka. Dana-dana terdedah kepada risiko kredit terutamanya daripada pelaburan di dalam instrumen pendapatan tetap serta tunai dan kesetaraan tunai. Kerugian kewangan mungkin terjadi apabila pihak terlibat gagal memenuhi tanggungjawab pembayaran kerana pelbagai sebab.

Kesemua pelaburan bon mesti mempunyai penarafan minimum A atau P2 oleh agensi penarafan di Malaysia atau oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang diiktiraf seperti yang digariskan di dalam Panduan Pengurus mengenai Dasar Pelaburan, Organisasi, Fungsi dan Proses yang diluluskan oleh Lembaga Pengarah Pengurus.

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

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

31.12.2012	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Per- tumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pen- dapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan								
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	-
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	3	3	31	3	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	7,045	10,065	6,331	948	2,778	99	-	112
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
	7,048	10,068	6,362	951	2,778	99	-	112
31.12.2011								
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan								
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	-
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	1	2	17	-	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	5,652	7,223	5,194	926	2,850	112	-	37
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
	5,653	7,225	5,211	926	2,850	112	-	37

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

1.1.2011	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Per- tumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pen- dapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Pulangan Terjamin (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk- dagangan								
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	4,331	-
Sijil deposit boleh niaga	150	251	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	4	6	51	-	-	-	46	-
Tunai dan kesetaraan tunai	3,629	4,264	6,950	1,337	1,203	183	1,637	141
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	153	-
	3,783	4,521	7,001	1,337	1,203	183	6,167	141

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

31.12.2012	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang- untuk-dagangan								
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	13,888	-	-	-	-	-	-
Sekuriti hutang	-	71,959	-	-	4,062	-	-	-
Deposit berstruktur	-	-	-	-	2,012	-	-	-
Nota berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	-	842	93	15	121	-	7	3
Tunai dan kesetaraan tunai	-	3,466	4,322	1,369	8,484	522	4,100	248
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	2,400	-	-	-
	-	90,155	4,415	1,384	17,079	522	4,107	251
31.12.2011								
Pelaburan kewangan dipegang- untuk-dagangan								
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	6,720	-	-	3,582	-	-	-
Sekuriti hutang	9,104	46,470	-	-	13,283	-	-	-
Deposit berstruktur	-	-	-	-	2,032	-	-	-
Nota berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	96	433	47	7	293	-	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	4,516	3,619	2,102	288	1,713	153	1,365	41
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
	13,716	57,242	2,149	295	20,903	153	1,366	42

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

1.1.2011	Dana Capital Protected II (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Modal Terjamin (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang- untuk-dagangan								
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	3,593	-	-	-
Sekuriti hutang	12,114	33,582	-	-	13,406	-	-	-
Deposit berstruktur	-	-	-	-	2,101	-	-	-
Nota berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima	-	-	-	-	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	120	307	72	15	288	-	-	1
Tunai dan kesetaraan tunai	860	3,089	3,977	1,069	1,610	77	411	53
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman komersil	-	128	-	-	-	-	-	-
	13,094	37,106	4,049	1,084	20,998	77	411	54

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

	Dana Optimix Yield		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan			
Nota berstruktur	28,158	27,197	26,920
Pinjaman dan belum terima			
Faedah dan dividen belum terima	49	32	30
Tunai dan kesetaraan tunai	96	155	–
	28,303	27,384	26,950

	Dana Ikhlas		
	31.12.2012 (RM 000)	31.12.2011 (RM 000)	1.1.2011 (RM 000)
Pinjaman dan belum terima			
Faedah dan dividen belum terima	116	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	5	–	–
	121	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Ekuiti				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	3	-	3
Tunai dan kesetaraan tunai	7,045	-	-	7,045
	7,045	3	-	7,048
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	1	-	1
Tunai dan kesetaraan tunai	5,652	-	-	5,652
	5,652	1	-	5,653
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	150	-	150
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	4	-	4
Tunai dan kesetaraan tunai	3,629	-	-	3,629
	3,629	154	-	3,783

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot	Jumlah
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	(RM 000)	(RM 000)
Dana Terurus				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	3	-	3
Tunai dan kesetaraan tunai	10,065	-	-	10,065
	10,065	3	-	10,068
31.12.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	2	-	2
Tunai dan kesetaraan tunai	7,223	-	-	7,223
	7,223	2	-	7,225
1.1.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sijil deposit boleh niaga	-	251	-	251
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	6	-	6
Tunai dan kesetaraan tunai	4,264	-	-	4,264
	4,264	257	-	4,521

*Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tem- poh tapi tak merosot	Jumlah
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	(RM 000)	(RM 000)
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	31	-	31
Tunai dan kesetaraan tunai	6,331	-	-	6,331
	6,331	31	-	6,362
31.12.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	17	-	17
Tunai dan kesetaraan tunai	5,194	-	-	5,194
	5,194	17	-	5,211
1.1.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	51	-	51
Tunai dan kesetaraan tunai	6,950	-	-	6,950
	6,950	51	-	7,001

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Dana Tunai				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	3	–	3
Tunai dan kesetaraan tunai	948	–	–	948
	948	3	–	951
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	926	–	–	926
	926	–	–	926
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	1,337	–	–	1,337
	1,337	–	–	1,337

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tem- poh tapi tak merosot	Jumlah
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	(RM 000)	(RM 000)
Dana Pendapatan Ekuiti				
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	2,778	–	–	2,778
	2,778	–	–	2,778
31.12.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	2,850	–	–	2,850
	2,850	–	–	2,850
1.1.2011				
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)	Lampau tem- poh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	1,203	–	–	1,203
	1,203	–	–	1,203

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Dana Global High Payout				
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	99	–	–	99
	99	–	–	99
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	112	–	–	112
	112	–	–	112
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	183	–	–	183
	183	–	–	183

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Pulangan Terjamin				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-
	-	-	-	-
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-
	-	-	-	-
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	4,331	-	-	4,331
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	46	-	46
Tunai dan kesetaraan tunai	1,637	-	-	1,637
Deposit tetap dan panggilan	153	-	-	153
	6,121	46	-	6,167

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	112	–	–	112
	112	–	–	112
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	37	–	–	37
	37	–	–	37
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	141	–	–	141
	141	–	–	141

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Capital Protected II				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-
	-	-	-	-
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	9,104	-	-	9,104
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	96	-	96
Tunai dan kesetaraan tunai	4,516	-	-	4,516
	13,620	96	-	13,716
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti hutang	12,114	-	-	12,114
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	120	-	120
Tunai dan kesetaraan tunai	860	-	-	860
	12,974	120	-	13,094

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Dana Induk Bon				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	13,888	–	13,888
Sekuriti hutang	66,786	5,173	–	71,959
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	842	–	842
Tunai dan kesetaraan tunai	3,466	–	–	3,466
Pinjaman komersil	–	–	–	–
	70,252	19,903	–	90,155

31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	6,720	–	6,720
Sekuriti hutang	41,371	5,099	–	46,470
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	433	–	433
Tunai dan kesetaraan tunai	3,619	–	–	3,619
Pinjaman komersil	–	–	–	–
	44,990	12,252	–	57,242

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Induk Bon				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-
Sekuriti hutang	33,582	-	-	33,582
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	307	-	307
Tunai dan kesetaraan tunai	3,089	-	-	3,089
Pinjaman komersil	-	128	-	128
	36,671	435	-	37,106

*Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Induk Ekuiti				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	93	–	93
Tunai dan kesetaraan tunai	4,322	–	–	4,322
	4,322	93	–	4,415
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	47	–	47
Tunai dan kesetaraan tunai	2,102	–	–	2,102
	2,102	47	–	2,149
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	72	–	72
Tunai dan kesetaraan tunai	3,977	–	–	3,977
	3,977	72	–	4,049

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Induk Dividen				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	15	–	15
Tunai dan kesetaraan tunai	1,369	–	–	1,369
	1,369	15	–	1,384
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	7	–	7
Tunai dan kesetaraan tunai	288	–	–	288
	288	7	–	295
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	15	–	15
Tunai dan kesetaraan tunai	1,069	–	–	1,069
	1,069	15	–	1,084

*Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Modal Terjamin				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–
Sekuriti hutang	4,062	–	–	4,062
Deposit berstruktur	2,012	–	–	2,012
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	121	–	121
Tunai dan kesetaraan tunai	8,484	–	–	8,484
Deposit tetap dan panggilan	2,400	–	–	2,400
	16,958	121	–	17,079

31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	3,582	–	3,582
Sekuriti hutang	13,283	–	–	13,283
Deposit berstruktur	2,032	–	–	2,032
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	293	–	293
Tunai dan kesetaraan tunai	1,713	–	–	1,713
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–
	17,028	3,875	–	20,903

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Modal Terjamin				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	3,593	–	3,593
Sekuriti hutang	13,406	–	–	13,406
Deposit berstruktur	–	2,101	–	2,101
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	288	–	288
Tunai dan kesetaraan tunai	1,610	–	–	1,610
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–
	15,016	5,982	–	20,998

*Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Bon				
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	522	–	–	522
	522	–	–	522
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	153	–	–	153
	153	–	–	153
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Tunai dan kesetaraan tunai	77	–	–	77
	77	–	–	77

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Padu				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	7	-	7
Tunai dan kesetaraan tunai	4,100	-	-	4,100
	4,100	7	-	4,107
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	1	-	1
Tunai dan kesetaraan tunai	1,365	-	-	1,365
	1,365	1	-	1,366
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	411	-	-	411
	411	-	-	411

*Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Induk Dana Ekuiti				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	3	–	3
Tunai dan kesetaraan tunai	248	–	–	248
	248	3	–	251
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	1	–	1
Tunai dan kesetaraan tunai	41	–	–	41
	41	1	–	42
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	1	–	1
Tunai dan kesetaraan tunai	53	–	–	53
	53	1	–	54

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Dana Optimix Yield				
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Nota berstruktur	28,158	–	–	28,158
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	49	–	49
Tunai dan kesetaraan tunai	96	–	–	96
	28,254	49	–	28,303
31.12.2011				
31.12.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Nota berstruktur	27,197	–	–	27,197
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	32	–	32
Tunai dan kesetaraan tunai	155	–	–	155
	27,352	32	–	27,384
1.1.2011				
1.1.2011	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan				
Nota berstruktur	26,920	–	–	26,920
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	30	–	30
Tunai dan kesetaraan tunai	–	–	–	–
	26,920	30	–	26,950

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Dana-dana dengan mengklasifikasikan aset kewangan berdasarkan penarafan kredit pihak berkaitan Dana-dana.

31.12.2012	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
Dana Ikhlas				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	116	–	116
Tunai dan kesetaraan tunai	5	–	–	5
	5	116	–	121

* Gred pelaburan ditakrifkan sebagai pelaburan dengan penarafan BBB dan ke atas.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Ekuiti						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	–	–	–	–	–	–
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	3,063	3,982	–	–	–	7,045
	3,063	3,982	–	–	3	7,048
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	–	–	–	–	–	–
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	16	2,429	3,207	–	–	5,652
	16	2,429	3,207	–	1	5,653
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	–	–	–	–	150	150
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	4	4
Tunai dan kesetaraan tunai	–	–	3,629	–	–	3,629
	–	–	3,629	–	154	3,783

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Terurus						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	-	10,065	-	-	-	10,065
	-	10,065	-	-	3	10,068
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	2	2
Tunai dan kesetaraan tunai	-	278	6,945	-	-	7,223
	-	278	6,945	-	2	7,225
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sijil deposit boleh niaga	-	-	-	-	251	251
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	6	6
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	4,264	-	-	4,264
	-	-	4,264	-	257	4,521

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Pertumbuhan Dinamik						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	31	31
Tunai dan kesetaraan tunai	–	6,331	–	–	–	6,331
	–	6,331	–	–	31	6,362
31.12.2011						
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	17	17
Tunai dan kesetaraan tunai	–	1,715	3,479	–	–	5,194
	–	1,715	3,479	–	17	5,211
1.1.2011						
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	51	51
Tunai dan kesetaraan tunai	1,011	3,204	2,735	–	–	6,950
	1,011	3,204	2,735	–	51	7,001

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Tunai						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	628	155	165	–	–	948
	628	155	165	–	3	951
31.12.2011						
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	53	873	–	–	–	926
	53	873	–	–	–	926
1.1.2011						
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	1	–	1,336	–	–	1,337
	1	–	1,336	–	–	1,337

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Pendapatan Ekuiti						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	–	2,778	–	–	–	2,778
	–	2,778	–	–	–	2,778
31.12.2011						
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	–	2,850	–	–	–	2,850
	–	2,850	–	–	–	2,850
1.1.2011						
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	751	452	–	–	–	1,203
	751	452	–	–	–	1,203

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Global High Payout						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	99	–	–	–	–	99
	99	–	–	–	–	99
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	112	–	–	–	–	112
	112	–	–	–	–	112
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	183	–	–	–	–	183
	183	–	–	–	–	183

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Pulangan Terjamin						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-	-	-
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-	-	-
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	1,409	1,224	1,698	-	-	4,331
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	46	46
Tunai dan kesetaraan tunai	-	435	1,202	-	-	1,637
Deposit tetap dan panggilan	-	153	-	-	-	153
	1,409	1,812	2,900	-	46	6,167

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Asia Multi-IncomePLUS						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	12	100	–	–	–	112
	12	100	–	–	–	112
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	37	–	–	–	–	37
	37	–	–	–	–	37
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	–	141	–	–	–	141
	–	141	–	–	–	141

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Capital Protected II						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	5,084	4,020	-	-	-	9,104
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	96	96
Tunai dan kesetaraan tunai	39	2,003	2,474	-	-	4,516
	5,123	6,023	2,474	-	96	13,716
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti hutang	5,135	6,979	-	-	-	12,114
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	120	120
Tunai dan kesetaraan tunai	860	-	-	-	-	860
	5,995	6,979	-	-	120	13,094

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Induk Bon						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	13,888	13,888
Sekuriti hutang	21,952	33,340	5,053	6,441	5,173	71,959
Pinjaman dan belum terima						
Pinjaman komersil	-	-	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	842	842
Tunai dan kesetaraan tunai	10	3,456	-	-	-	3,466
	21,962	36,796	5,053	6,441	19,903	90,155
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	6,720	6,720
Sekuriti hutang	18,573	22,798	-	-	5,099	46,470
Pinjaman dan belum terima						
Pinjaman komersil	-	-	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	433	433
Tunai dan kesetaraan tunai	2,011	220	1,388	-	-	3,619
	20,584	23,018	1,388	-	12,252	57,242
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-
Sekuriti hutang	13,809	17,568	2,205	-	-	33,582
Pinjaman dan belum terima						
Pinjaman komersil	-	-	-	-	128	128
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	307	307
Tunai dan kesetaraan tunai	1,209	1,880	-	-	-	3,089
	15,018	19,448	2,205	-	435	37,106

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Induk Ekuiti						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	93	93
Tunai dan kesetaraan tunai	784	3,538	–	–	–	4,322
	784	3,538	–	–	93	4,415
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	47	47
Tunai dan kesetaraan tunai	22	100	1,980	–	–	2,102
	22	100	1,980	–	47	2,149
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	72	72
Tunai dan kesetaraan tunai	31	2,059	1,887	–	–	3,977
	31	2,059	1,887	–	72	4,049

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Induk Dividen						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	15	15
Tunai dan kesetaraan tunai	92	1,277	–	–	–	1,369
	92	1,277	–	–	15	1,384
31.12.2011						
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	7	7
Tunai dan kesetaraan tunai	33	255	–	–	–	288
	33	255	–	–	7	295
1.1.2011						
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	15	15
Tunai dan kesetaraan tunai	–	1,069	–	–	–	1,069
	–	1,069	–	–	15	1,084

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Modal Terjamin						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–	–	–
Sekuriti hutang	1,019	3,043	–	–	–	4,062
Deposit berstruktur	2,012	–	–	–	–	2,012
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	121	121
Tunai dan kesetaraan tunai	7,192	291	1,001	–	–	8,484
Deposit tetap dan panggilan	–	–	2,400	–	–	2,400
	10,223	3,334	3,401	–	121	17,079

31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–	3,582	3,582
Sekuriti hutang	7,164	6,119	–	–	–	13,283
Deposit berstruktur	2,032	–	–	–	–	2,032
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	293	293
Tunai dan kesetaraan tunai	50	1,663	–	–	–	1,713
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–	–	–
	9,246	7,782	–	–	3,875	20,903

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Modal Terjamin						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–	3,593	3,593
Sekuriti hutang	7,234	6,172	–	–	–	13,406
Deposit berstruktur	–	–	–	–	2,101	2,101
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	288	288
Tunai dan kesetaraan tunai	4	1,606	–	–	–	1,610
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–	–	–
	7,238	7,778	–	–	5,982	20,998

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Bon						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	72	450	–	–	–	522
	72	450	–	–	–	522
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	53	100	–	–	–	153
	53	100	–	–	–	153
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	77	–	–	–	–	77
	77	–	–	–	–	77

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Padu						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	7	7
Tunai dan kesetaraan tunai	822	2,302	976	–	–	4,100
	822	2,302	976	–	7	4,107
31.12.2011						
31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	6	1,359	–	–	–	1,365
	6	1,359	–	–	1	1,366
1.1.2011						
1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	1	410	–	–	–	411
	1	410	–	–	–	411

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Induk Dana Ekuiti						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	248	–	–	–	–	248
	248	–	–	–	3	251

31.12.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	41	–	–	–	–	41
	41	–	–	–	1	42

1.1.2011	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	53	–	–	–	–	53
	53	–	–	–	1	54

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Optimix Yield						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Nota berstruktur	28,158	–	–	–	–	28,158
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	49	49
Tunai dan kesetaraan tunai	96	–	–	–	–	96
	28,254	–	–	–	49	28,303
31.12.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Nota berstruktur	27,197	–	–	–	–	27,197
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	32	32
Tunai dan kesetaraan tunai	155	–	–	–	–	155
	27,352	–	–	–	32	27,384
1.1.2011						
Pelaburan kewangan dipegang-untuk-dagangan						
Nota berstruktur	26,920	–	–	–	–	26,920
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	30	30
Tunai dan kesetaraan tunai	–	–	–	–	–	–
	26,920	–	–	–	30	26,950

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit mengikut penarafan kredit

Jadual di bawah menyediakan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit bagi pihak berkaitan Dana-dana yang dikategorikan berdasarkan kepada penarafan kredit oleh agensi penarafan kredit. AAA merupakan penarafan tertinggi. Aset-aset yang di luar penarafan antara AAA dan BBB adalah diklasifikasikan sebagai gred spekulatif.

31.12.2012	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Ikhlas						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	116	116
Tunai dan kesetaraan tunai	5	–	–	–	–	5
	5	–	–	–	116	121

Analisis pengusuaian bagi aset-aset kewangan lampau tempoh tetapi tidak merosot

Dana-dana tidak menyediakan analisis pengusuaian bagi aset-aset kewangan memandangkan ianya belum terima dalam tempoh satu tahun.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan

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

Jadual di bawah merumuskan profil kematangan liabiliti kewangan bagi Dana-dana berdasarkan baki kewajipan kontraktual tidak didiskaun, termasuk faedah/keuntungan belum bayar.

	Profil Kematangan							Jumlah (RM 000)
	Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	
Liabiliti manfaat dan tuntutan								
31.12.2012								
Dana Ekuiti	48	44	3	-	-	1	-	48
Dana Terurus	32	29	1	-	1	1	-	32
Guaranteed Income Fund	1,268	-	-	-	-	1,268	-	1,268
Dana Pertumbuhan Dinamik	26	25	-	-	-	1	-	26
Dana Tunai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Pendapatan Ekuiti	8	7	-	-	1	-	-	8
Dana Capital Protected	214	-	-	-	-	214	-	214
Dana Global High Payout	167	167	-	-	-	-	-	167
Dana Pulangan Terjamin	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS	31	-	-	31	-	-	-	31
Dana Capital Protected II	1,027	13	1,014	-	-	-	-	1,027
Dana Modal Terjamin	26	26	-	-	-	-	-	26
Dana Bon	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Padu	3	3	-	-	-	-	-	3
Dana Optimix Yield	87	87	-	-	-	-	-	87
	2,937	401	1,018	31	2	1,485	-	2,937

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan (sambungan)

Profil Kematangan								
	Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Liabiliti manfaat dan tuntutan								
31.12.2011								
Dana Ekuiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Terurus	31	17	-	-	1	13	-	31
Guaranteed Income Fund	1,892	-	-	-	-	1,892	-	1,892
Dana Pertumbuhan Dinamik	6	-	-	1	-	5	-	6
Dana Tunai	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Pendapatan Ekuiti	8	7	-	-	-	1	-	8
Dana Capital Protected	2,024	-	-	-	-	2,024	-	2,024
Dana Global High Payout	24	24	-	-	-	-	-	24
Dana Pulangan Terjamin	1	-	-	1	-	-	-	1
Dana Asia Multi-IncomePLUS	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Capital Protected II	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Modal Terjamin	141	141	-	-	-	-	-	141
Dana Bon	1	1	-	-	-	-	-	1
Dana Padu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Optimix Yield	3	3	-	-	-	-	-	3
	4,131	193	-	2	1	3,935	-	4,131

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan (sambungan)

Profil Kematangan								
	Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Liabiliti manfaat dan tuntutan								
1.1.2011								
Dana Ekuiti	8	7	-	-	1	-	-	8
Dana Terurus	22	8	12	-	1	1	-	22
Guaranteed Income Fund	2,883	-	-	-	2,883	-	-	2,883
Dana Pertumbuhan Dinamik	21	16	-	-	5	-	-	21
Dana Tunai	5	5	-	-	-	-	-	5
Dana Pendapatan Ekuiti	30	30	-	-	-	-	-	30
Dana Capital Protected	8,218	-	8,218	-	-	-	-	8,218
Dana Global High Payout	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Pulangan Terjamin	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS	20	20	-	-	-	-	-	20
Dana Capital Protected II	36	36	-	-	-	-	-	36
Dana Modal Terjamin	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Bon	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Padu	2	2	-	-	-	-	-	2
Dana Optimix Yield	-	-	-	-	-	-	-	-
	11,245	124	8,230	-	2,890	1	-	11,245

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan (sambungan)

Profil Kematangan

Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
-----------------------------	----------------------	---------------------------	----------------------------	-----------------------------	--------------------------	---------------------------------	--------------------

Lain-lain belum bayar

31.12.2012

Dana Ekuiti	33	2	–	7	16	8	–	33
Dana Terurus	70	3	9	11	19	28	–	70
Dana Pertumbuhan Dinamik	69	2	–	7	52	8	–	69
Dana Tunai	1	1	–	–	–	–	–	1
Dana Pendapatan Ekuiti	12	1	3	3	4	1	–	12
Dana Global High Payout	8	8	–	–	–	–	–	8
Dana Pulangan Terjamin	–	–	–	–	–	–	–	–
Dana Asia Multi-IncomePLUS	2	2	–	–	–	–	–	2
Dana Capital Protected II	–	–	–	–	–	–	–	–
Dana Induk Bon	26	26	–	–	–	–	–	26
Dana Induk Ekuiti	1,462	1,462	–	–	–	–	–	1,462
Dana Induk Dividen	133	133	–	–	–	–	–	133
Dana Modal Terjamin	6	6	–	–	–	–	–	6
Dana Padu	3	1	1	–	–	1	–	3
Dana Induk Dana Ekuiti	79	79	–	–	–	–	–	79
Dana Optimix Yield	–	–	–	–	–	–	–	–
	1,904	1,726	13	28	91	46	–	1,904

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan (sambungan)

Profil Kematangan								
	Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Lain-lain belum bayar								
31.12.2011								
Dana Ekuiti	15	4	2	5	1	3	–	15
Dana Terurus	39	5	9	8	7	10	–	39
Dana Pertumbuhan Dinamik	12	3	–	3	–	6	–	12
Dana Tunai	1	1	–	–	–	–	–	1
Dana Pendapatan Ekuiti	4	3	–	1	–	–	–	4
Dana Global High Payout	67	67	–	–	–	–	–	67
Dana Pulangan Terjamin	–	–	–	–	–	–	–	–
Dana Asia Multi-IncomePLUS	52	52	–	–	–	–	–	52
Dana Capital Protected II	45	45	–	–	–	–	–	45
Dana Induk Bon	17	17	–	–	–	–	–	17
Dana Induk Ekuiti	2	2	–	–	–	–	–	2
Dana Induk Dividen	1	1	–	–	–	–	–	1
Dana Modal Terjamin	15	15	–	–	–	–	–	15
Dana Padu	2	1	–	–	1	–	–	2
Dana Induk Dana Ekuiti	–	–	–	–	–	–	–	–
Dana Optimix Yield	21	21	–	–	–	–	–	21
	293	237	11	17	9	19	–	293

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.3 Risiko kecairan (sambungan)

Profil Kematangan

Nilai dibawa (RM 000)	<30 hari (RM 000)	31-90 hari (RM 000)	91-180 hari (RM 000)	181-365 hari (RM 000)	>365 hari (RM 000)	Tiada Kematangan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
-----------------------------	----------------------	---------------------------	----------------------------	-----------------------------	--------------------------	---------------------------------	--------------------

Lain-lain belum bayar

1.1.2011

Dana Ekuiti	16	5	1	6	3	1	-	16
Dana Terurus	37	7	2	14	12	2	-	37
Dana Pertumbuhan Dinamik	3,104	3,075	1	23	4	1	-	3,104
Dana Tunai	19	19	-	-	-	-	-	19
Dana Pendapatan Ekuiti	8	2	-	2	4	-	-	8
Dana Global High Payout	423	404	-	8	7	4	-	423
Dana Pulangan Terjamin	11	11	-	-	-	-	-	11
Dana Asia Multi-IncomePLUS	39	39	-	-	-	-	-	39
Dana Capital Protected II	456	456	-	-	-	-	-	456
Dana Induk Bon	14	14	-	-	-	-	-	14
Dana Induk Ekuiti	2,319	2,319	-	-	-	-	-	2,319
Dana Induk Dividen	597	597	-	-	-	-	-	597
Dana Modal Terjamin	1,078	1,078	-	-	-	-	-	1,078
Dana Padu	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Induk Dana Ekuiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Optimix Yield	-	-	-	-	-	-	-	-
	8,121	8,026	4	53	30	8	-	8,121

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.4 Risiko pasaran

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

16.4.1 Risiko mata wang

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

	31.12.2012 Berd denominasi		31.12.2011 Berd denominasi		1.1.2011 Berd denominasi	
	USD (RM 000)	AUD (RM 000)	USD (RM 000)	AUD (RM 000)	USD (RM 000)	AUD (RM 000)
Dana Global High Payout						
Aset-aset pelaburan	11,708	–	12,160	–	14,599	–
Dana Asia Multi-IncomePLUS						
Aset-aset pelaburan	2,119	–	2,804	–	4,506	–
Dana Optimix Yield						
Aset-aset pelaburan	–	28,158	–	27,197	–	26,920
	13,827	28,158	14,964	27,197	19,105	26,920

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

Analisa sensitiviti risiko mata wang

Penguksuhan sebanyak 10% (2011: 10%) dalam Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang berikut pada tempoh akhir pelaporan sepatutnya telah menambah/(menurunkan) keuntungan atau kerugian selepas cukai melalui jumlah yang ditunjukkan di bawah. Analisa ini mengandaikan bahawa semua pembolehubah lain, terutamanya kadar faedah tertentu, kekal tidak berubah dan mengabaikan sebarang kesan ramalan pendapatan dan perbelanjaan

	2012 Untung atau rugi (RM 000)	2011 Untung atau rugi (RM 000)
Dana Global High Payout		
Aset-aset pelaburan	(1,171)	(1,216)
Dana Asia Multi-IncomePLUS		
Aset-aset pelaburan	(212)	(280)
Dana Optimix Yield		
Aset-aset pelaburan	(2,816)	(2,720)
	(4,199)	(4,216)

Perlemahan 10% (2011: 10%) dalam nilai Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang di atas pada tarikh akhir pelaporan berkemungkinan memberi kesan yang sama tetapi bertentangan terhadap mata wang di atas kepada jumlah yang ditunjukkan di atas, atas dasar kesemua pembolehubah kekal malar

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.4 Risiko pasaran

16.4.2 Risiko kadar faedah / Keuntungan pulangan

Perolehan Dana-dana dipengaruhi oleh perubahan kadar faedah pasaran akibat perubahan tersebut ke atas pendapatan faedah dan pendapatan tetap pelaburan-pelaburan.

Dalam menguruskan risiko kadar faedah, Pengurus menasaskan untuk mengurangkan kesan turun naik jangka pendek ke atas perolehannya dengan menerima pakai pendekatan yang memberi tumpuan kepada pencapaian kadar faedah yang disasarkan keseluruhan berdasarkan pandangan jangka panjangnya mengenai kadar faedah dan keadaan makroekonomi. Bagaimanapun, dalam jangka panjang, sebarang perubahan ketara yang berpanjangan dalam kadar faedah akan memberi kesan ke atas perolehan.

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

	Kesan perubahan pembolehubah ke atas PBT			
	+100 mata asas 2012 (RM 000)	+200 mata asas 2012 (RM 000)	+100 mata asas 2011 (RM 000)	+200 mata asas 2011 (RM 000)
Dana Terurus	(3,412)	(6,804)	(1,760)	(3,414)
Dana Pendapatan Ekuiti	(496)	(989)	(297)	(576)
Dana Capital Protected II	–	–	(87)	(173)
Dana Modal Terjamin	(16)	(123)	(301)	(594)
Dana Bon	(489)	(975)	(209)	(406)
Dana Optimix Yield	(954)	(1,668)	(726)	(1,429)
	(5,367)	(10,559)	(3,380)	(6,592)

Kaedah yang digunakan untuk mendapatkan sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara tidak berubah daripada tempoh sebelum ini.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.4 Risiko pasaran (sambungan)

16.4.3 Risiko harga

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

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

	Kesan perubahan pembolehubah ke atas PBT			
	-15% 2012 (RM 000)	-20% 2012 (RM 000)	-15% 2011 (RM 000)	-20% 2011 (RM 000)
Dana Pertumbuhan Dinamik	(6,769)	(9,025)	(5,975)	(7,968)
Dana Global High Payout	(1,756)	(2,342)	(1,824)	(2,432)
Dana Asia Multi-IncomePLUS	(318)	(424)	(421)	(561)
Dana Capital Protected II	–	–	(318)	(424)
Dana Induk Ekuiti	(20,114)	(26,819)	(13,623)	(18,164)
Dana Induk Dividen	(3,432)	(4,576)	(2,594)	(3,458)
Dana Modal Terjamin	(677)	(903)	(479)	(639)
Dana Induk Dana Ekuiti	(545)	(727)	(183)	(243)
Dana Ikhlas	(137)	(182)	–	–
	(33,748)	(44,998)	(25,417)	(33,889)

Kaedah yang digunakan untuk mendapatkan sensitiviti maklumat dan pembolehubah ketara tidak berubah daripada tempoh sebelum ini.

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.5 Nilai saksama instrumen kewangan

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

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

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

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama

Jadual di bawah menganalisa instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama, melalui kaedah penilaian. Tahap berbeza telah ditakrifkan seperti berikut:

- Tahap 1: Harga disiar (tidak diselaraskan) di pasaran aktif untuk aset dan liabiliti yang serupa.
- Tahap 2: Input selain daripada harga yang disiar termasuk dalam Tahap 1 yang boleh dipantau untuk aset atau liabiliti, sama ada secara langsung (contohnya, harga), atau tak langsung (i.e. diperolehi daripada harga).
- Tahap 3: Input untuk aset atau liabiliti yang tidak berdasarkan data pasaran boleh pantau (input tidak dipantau)

31.12.2012

	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	–	67,414	–	67,414
Sijil Deposit Boleh Niaga	–	–	–	–
	–	67,414	–	67,414
Dana Terurus				
Dana Induk Bon	–	69,846	–	69,846
Dana Induk Ekuiti	–	70,238	–	70,238
Sijil Deposit Boleh Niaga	–	–	–	–
	–	140,174	–	140,174
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti ekuiti disiarharga	45,127	–	–	45,127
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	–	10,157	–	10,157
Dana Induk Dividen	–	24,378	–	24,378
	–	34,535	–	34,535
Dana Global High Payout				
Pelaburan lain	–	11,708	–	11,708
Dana Pulangan Terjamin				
Bon korporat	–	–	–	–

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

31.12.2012	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Pelaburan lain	-	2,119	-	2,119
Dana Capital Protected II				
Sekuriti ekuiti disiarharga	-	-	-	-
Bon korporat	-	-	-	-
Pelaburan lain	-	-	-	-
	-	-	-	-
Dana Induk Bon				
Pinjaman komersil	-	-	-	-
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	13,888	-	13,888
Bon korporat	-	68,268	-	68,268
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	-	3,691	-	3,691
	-	85,847	-	85,847
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	131,377	-	-	131,377
Pelaburan lain	2,717	-	-	2,717
	134,094	-	-	134,094
Dana Induk Dividen				
Sekuriti ekuiti disiarharga	22,553	-	-	22,553
Pelaburan lain	328	-	-	328
	22,881	-	-	22,881

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

31.12.2012	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Modal Terjamin				
Sekuriti ekuiti disiarharga	3,776	–	–	3,776
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–
Bon korporat	–	4,062	–	4,062
Deposit berstruktur	–	2,012	–	2,012
Pelaburan lain	740	–	–	740
	4,516	6,074	–	10,590
Dana Bon				
Dana Induk Bon	–	10,012	–	10,012
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	3,824	–	3,824
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	3,633	–	–	3,633
Dana Optimix Yield				
Nota berstruktur	–	28,158	–	28,158
Dana Ikhlas				
Pelaburan lain	–	911	–	911

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

31.12.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	-	50,393	-	50,393
Sijil Deposit Boleh Niaga	-	-	-	-
	-	50,393	-	50,393
Dana Terurus				
Dana Induk Bon	-	44,387	-	44,387
Dana Induk Ekuiti	-	42,137	-	42,137
Sijil Deposit Boleh Niaga	-	-	-	-
	-	86,524	-	86,524
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti ekuiti disiarharga	39,835	-	-	39,835
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	-	7,484	-	7,484
Dana Induk Dividen	-	17,507	-	17,507
	-	24,991	-	24,991
Dana Global High Payout				
Pelaburan lain	-	12,160	-	12,160
Dana Pulangan Terjamin				
Bon korporat	-	-	-	-
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Pelaburan lain	-	2,804	-	2,804

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

31.12.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Capital Protected II				
Sekuriti ekuiti disiarharga	1,958	–	–	1,958
Bon korporat	–	9,104	–	9,104
Pelaburan lain	163	–	–	163
	2,121	9,104	–	11,225
Dana Induk Bon				
Pinjaman komersil	–	–	–	–
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	6,720	–	6,720
Bon korporat	–	42,856	–	42,856
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	–	3,614	–	3,614
	–	53,190	–	53,190
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	90,822	–	–	90,822
Pelaburan lain	–	–	–	–
	90,822	–	–	90,822
Dana Induk Dividen				
Sekuriti ekuiti disiarharga	17,291	–	–	17,291
Pelaburan lain	–	–	–	–
	17,291	–	–	17,291

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

31.12.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Modal Terjamin				
Sekuriti ekuiti disiarharga	2,946	–	–	2,946
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	3,582	–	3,582
Bon korporat	–	13,283	–	13,283
Deposit berstruktur	–	2,032	–	2,032
Pelaburan lain	250	–	–	250
	3,196	18,897	–	22,093
Dana Bon				
Dana Induk Bon	–	5,281	–	5,281
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	1,255	–	1,255
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	1,217	–	–	1,217
Dana Optimix Yield				
Nota berstruktur	–	27,197	–	27,197

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

1.1.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	–	41,595	–	41,595
Sijil Deposit Boleh Niaga	–	150	–	150
	–	41,745	–	41,745
Dana Terurus				
Dana Induk Bon	–	28,434	–	28,434
Dana Induk Ekuiti	–	27,295	–	27,295
Sijil Deposit Boleh Niaga	–	251	–	251
	–	55,980	–	55,980
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti ekuiti disiarharga	38,596	–	–	38,596
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	–	6,121	–	6,121
Dana Induk Dividen	–	14,801	–	14,801
	–	20,922	–	20,922
Dana Global High Payout				
Pelaburan lain	–	14,599	–	14,599
Dana Pulangan Terjamin				
Bon korporat	588	3,743	–	4,331

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

1.1.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Pelaburan lain	–	4,506	–	4,506
Dana Capital Protected II				
Sekuriti ekuiti disiarharga	5,007	–	–	5,007
Bon korporat	–	12,114	–	12,114
Pelaburan lain	–	–	–	–
	5,007	12,114	–	17,121
Dana Induk Bon				
Pinjaman komersil	–	128	–	128
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–
Bon korporat	187	29,883	–	30,070
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	–	3,512	–	3,512
	187	33,523	–	33,710
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	67,545	–	–	67,545
Pelaburan lain	–	–	–	–
	67,545	–	–	67,545
Dana Induk Dividen				
Sekuriti ekuiti disiarharga	14,386	–	–	14,386
Pelaburan lain	–	–	–	–
	14,386	–	–	14,386

Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

16. Instrumen kewangan (sambungan)

16.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

1.1.2011	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Dana Modal Terjamin				
Sekuriti ekuiti disiarharga	7,609	–	–	7,609
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	3,593	–	3,593
Bon korporat	–	13,406	–	13,406
Deposit berstruktur	–	2,101	–	2,101
Pelaburan lain	–	–	–	–
	7,609	19,100	–	26,709
Dana Bon				
Dana Induk Bon	–	2,497	–	2,497
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	659	–	659
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disiarharga	606	–	–	606
Dana Optimix Yield				
Nota berstruktur	–	26,920	–	26,920

Dana Berkaitan-Pelaburan Pernyataan Oleh **Pengurus**

Kami, **Tan Sri Razali Ismail** dan **Jens Reisch**, merupakan dua Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus Dana-dana, penyata-penyata kewangan yang dibentangkan di halaman 1 hingga 338 telah disediakan selaras dengan Laporan Piawaian Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2012 serta prestasi kewangan dan aliran tunai mereka bagi tempoh tahun berakhir tersebut.

Bagi pihak Pengurus Dana-dana,

Tan Sri Razali Ismail

Jens Reisch

Kuala Lumpur

Tarikh: 27 Mac 2013

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

Laporan mengenai Penyata Kewangan

Kami telah mengaudit penyata-penyata kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2012, dan penyata-penyata perubahan nilai aset bersih, pendapatan dan perbelanjaan, dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, dan ringkasan dasar parakaunan penting dan maklumat penjelasan lain, seperti yang dibentangkan pada halaman 1 hingga 338.

Tanggungjawab Pengurus kepada Penyata Kewangan

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

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami ialah untuk menyatakan pendapat kami mengenai penyata-penyata kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian-piawaian tersebut memerlukan kami mematuhi keperluan-keperluan etika dan merancang serta melaksanakan audit tersebut untuk mendapatkan kepastian munasabah sama ada penyata-penyata kewangan itu adalah bebas daripada salahnyata ketara.

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

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

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

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

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata-penyata kewangan ini memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Alliance Bank Guaranteed Income Fund, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana Capital Protected Allianz Life, Dana Global High Payout Allianz Life, Dana Pulangan Terjamin Allianz Life, Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Capital Protected II Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Modal Terjamin Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Optimix Yield Allianz Life dan Dana Amanah Dana Ikhlas pada 31 Disember 2012 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Perkara Lain

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

KPMG

Nombor Firma: AF 0758

Akauntan Berkanun

Tarikh: 27 Mac 2013

Petaling Jaya

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



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

Rangkaian Perkhidmatan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

DAERAH TENGAH	DAERAH UTARA	DAERAH SELATAN	
<p>Wilayah Persekutuan</p> <p>Pusat Khidmat Pelanggan Tingkat Bawah, Blok 2A Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Wilayah Persekutuan Attn: En. Abd Khalid Bin Zulkawi Tel: 603-2264 0700 Fax: 603-2263 6000 Toll Free: 1-300-88-1028 customer.service@allianz.com.my</p> <p>Jalan Pinang Lot G7, Wisma UOA II No. 21 Jalan Pinang 50450 Kuala Lumpur Wilayah Persekutuan Attn: Ms. Kiw Seat Yun Tel: 603-2163 8005 Fax: 603-2164 8005</p>	<p>Pulau Pinang</p> <p>Pulau Pinang Tingkat 27, Menara BHL No. 51, Jalan Sultan Ahmad Shah 10050 Penang Attn: Ms. Soo Lay Peng Tel: 604-229 2868 Fax: 604-229 8858</p> <p>Bukit Mertajam No. 487, Jalan Permatang Rawa Bandar Perda, 14000 Bukit Mertajam Penang Attn: Ms. Tan Ee Ming Tel: 604-537 7231 Fax: 604-537 8231</p>	<p>Melaka</p> <p>Melaka No. 374, Tingkat Bawah Jalan Melaka Raya 6 75000 Melaka Taman Melaka Attn: Ms. Catherine Ching Tel: 606-282 3377 Fax: 606-282 0793</p>	
<p>Selangor</p> <p>Petaling Jaya No. 15, Tingkat Bawah, Jalan 8/1D Section 8, 46050 Petaling Jaya Selangor Darul Ehsan Attn: En. Mohd Zaid Tel: 603-7955 1605 Fax: 603-7955 1607</p> <p>Desa Jaya – Kepong Wisma Allianz Life No. 11-14, Jalan 53 Desa Jaya Commercial Centre Taman Desa 52100 Kepong Selangor Darul Ehsan Attn: Ms. Sharon Chong Sook Ting Tel: 603-6275 8000 Fax: 603-6275 7100</p>	<p>Kedah</p> <p>Alor Setar No. 301, Tingkat Bawah & Tingkat 2, Jalan Lumpur 05100 Alor Setar Kedah Darul Aman Attn: Ms. Khor Mei Chyi Tel: 604-734 5091 Fax: 604-731 7271</p> <p>Sungai Petani No. 62B, Tingkat 2 Jalan Pengkalan, Pekan Baru 08000 Sungai Petani Kedah Darul Aman Attn: Ms. Phoebe Chao Tel: 604-425 6863 Fax: 604-425 6861</p>	<p>Johor</p> <p>Johor Bahru No. 86, Jalan Serampang, Taman Pelangi, 80400 Johor Bahru Johor Darul Takzim Attn: Ms. Ng Kee Seng Tel: 607-332 5981 Fax: 607-332 6462</p>	
<p>Klang No. 46, Jalan Tiara 2C Bandar Baru Klang, 41150 Klang Selangor Darul Ehsan Attn: En. Muhammad Murshid Tel: 603-3345 3253 Fax: 603-3345 3288</p>	<p>Perak</p> <p>Ipoh Unit No. A-G-1 & A-2-1 Tingkat Bawah & Tingkat 2 Greentown Square Jalan Dato' Seri Ahmad Said 30450 Ipoh Perak Darul Ridzuan Attn: Ms. Michelle Lim Lay Ying Tel: 605-241 9752 Fax: 605-241 6898</p>	<p>Batu Pahat No. 1-2, Tingkat Bawah Jalan Maju 1, Taman Maju 83000 Batu Pahat Johor Darul Takzim Attn: Ms. Tan Yah Li Tel: 607-434 3313 Fax: 607-433 2166</p> <p>Yong Peng No. 16A, Tingkat 1, Jalan Bayan Taman Sembrong Barat 83700 Yong Peng Johor Darul Takzim Attn: Ms. Angeline Ngiam Gek Ing Tel: 607-467 6720 Fax: 607-467 9400</p>	<p>DAERAH SARAWAK</p> <p>Sarawak</p> <p>Kuching Sublot 3, Tingkat Bawah, Blok 10 Jalan Laksamana Cheng Ho Kuching Central Land District 93350 Kuching, Sarawak Attn: Mr. Cyprian Chang Tel: 6082-246 515 Fax: 6082-246 713</p>
<p>Negeri Sembilan</p> <p>Seremban No. 44, Tingkat Bawah, Jalan S2 B18 Biz Avenue, Seremban 2 70300 Seremban Negeri Sembilan Darul Khusus Attn: Ms. Look Yen Wai Tel: 606-601 1007 Fax: 606-601 1099</p>	<p>DAERAH PANTAI TIMUR</p> <p>Pahang</p> <p>Kuantan* No. 46, Tingkat Bawah Jalan Gambut, 25000 Kuantan Pahang Darul Makmur Attn: Ms. Tay Chin Phei Tel: 609-514 4936 Fax: 609-514 2936</p> <p>Temerloh* No. 6, Pusat Komersil Temerloh Jalan Dato' Bahaman 3 28000 Temerloh Pahang Darul Makmur Attn: Pn. Salbiah Tel: 609-296 9292 Fax: 609-296 0254</p>	<p>Miri Lot 1374, Tingkat Bawah Centrepoint Commercial Centre (Phase 2), Block 10 Miri Concession, Land District Kubu Road, 98000 Miri, Sarawak Attn: Ms. Evelyn Wee Hui Bee Tel: 6085-410 326 Fax: 6085-424 318</p> <p>Sibu No. 12-H, Tingkat 1 & Tingkat 2 Jalan Kampung Datu 96000 Sibu, Sarawak Attn: Mr. Raymond Ting Tiew Chuan Tel: 6084-346 515 Fax: 6084-326 448</p>	
<p>Allianz Life Insurance Malaysia Berhad <small>(104248-X)</small> Suite 3A-15, Tingkat 15, Blok 3A, Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5 Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur Tel: 603-2264 1188 / 0688 Fax: 603-2264 1199 www.allianz.com.my f www.facebook.com/AllianzMalaysia</p>			

*kutipan premium sahaja

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad ^(104248-X)

Suite 3A-15, Tingkat 15, Blok 3A
Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5
Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur

Tel : 603-2264 1188 / 0688

Faks : 603-2264 1199

www.allianz.com.my

 www.facebook.com/AllianzMalaysia