

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (104248-X)

# Laporan Prestasi Dana 2014



Allianz 



## Rasional Kulit Muka

Berbasikal bukit adalah sukan yang memerlukan ketahanan, kekuatan dalaman dan keseimbangan. Basikal direka untuk lebih ketahanan dan berprestasi tinggi semasa melalui permukaan yang sukar. Penunggang berpengalaman mampu mengawal penurunan teknikal yang curam dan merentasi muka bumi yang mencabar. Mereka juga telah bersedia untuk berhadapan dengan cabaran yang tidak dijangka.

Sama seperti penunggang basikal bukit, pasukan pengurus dana kami yang profesional dan berpengalaman juga sentiasa bersedia untuk menghadapi keadaan pasaran yang berbeza. Kami bersandar kepada kepakaran mereka untuk merentasi laluan pelaburan demi mencapai matlamat kewangan kami, sama seperti penunggang bukit yang menggunakan kepakaran mereka untuk tiba ke destinasi mereka.

# Kandungan



2 | Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

5 | Tinjauan & Ulasan Pasaran

8 | Dana Ekuiti Allianz Life

18 | Dana Terurus Allianz Life

28 | Alliance Bank Guaranteed Income Fund

31 | Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

43 | Dana Tunai Allianz Life

52 | Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

62 | Dana Capital Protected Allianz Life

66 | Dana Capital Protected II Allianz Life

70 | Dana Global High Payout Allianz Life

80 | Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

84 | Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

94 | Dana Modal Terjamin Allianz Life

100 | Dana Induk Bon Allianz Life

113 | Dana Induk Ekuiti Allianz Life

126 | Dana Induk Dividen Allianz Life

139 | Dana Bon Allianz Life

149 | Dana Padu Allianz Life

159 | Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

172 | Dana Optimix Yield Allianz Life

182 | Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

193 | Dana ASEAN Plus Allianz Life

203 | Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

216 | Lampiran

309 | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

310 | Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



“Kami percaya kerjasama berpasukan yang baik membolehkan kami terus menyediakan prestasi pelaburan jangka panjang yang konsisten untuk Dana-dana Berkaitan Pelaburan kami.”

**Rangam Bir**

*Ketua Pegawai Eksekutif  
Allianz Life Insurance Malaysia Berhad*

# Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

## Pemegang Polisi Berkaitan Pelaburan yang Dihormati,

Tahun 2014 merupakan tempoh yang amat mencabar untuk Malaysia secara menyeluruh. Kita telah mengalami kejatuhan harga minyak mentah yang tidak dijangka yang telah menaikkan risiko mengenai kemampuan kerajaan untuk memenuhi sasaran fiskalnya, sekaligus menyebabkan kelemahan berlaku pada nilai Ringgit. Bukan itu sahaja, ketidakpastian mengenai pemasaan kenaikan kadar oleh Rizab Persekutuan dan pemulihan ekonomi global yang tidak setara turut menjejaskan prospek pertumbuhan kita. Selain itu, langkah-langkah yang diambil untuk membendung spekulasi hartanah domestik telah mengekang transaksi dan pelancaran baharu di sektor hartanah. Tanpa mengambilkira cabaran-cabaran ini, dana-dana Berkaitan Pelaburan kami telah menghasilkan prestasi cemerlang yang mengatasi prestasi penanda aras mereka. Dana-dana utama di bawah pengurusan kami, Dana Ekuiti dan Dana Terurus, masing-masing mencatatkan pulangan tahunan sebanyak -3.47% dan -0.13%, mengatasi prestasi penanda aras sebanyak +2.7% dan +1.35% pada tahun 2014, menghasilkan keputusan lampau yang menggalakkan dengan pulangan ditahunkan masing-masing sebanyak 11.48% dan 11.23% sejak pelancaran mereka pada tahun 2000. Selain itu, sepanjang tiga tahun lepas, pulangan ditahunkan untuk Dana Ekuiti dan Dana Terurus Allianz Life adalah 9.68% dan 6.26% setahun manakala pulangan lima tahun pula adalah 10.62% dan 7.05% setahun. Walaupun berhadapan dengan pasaran yang bergelora, produk Berkaitan Pelaburan kami mencatatkan pertumbuhan yang baik pada 32.5% dalam bentuk Premium Bertulis Kasar dan pertumbuhan 20.7% untuk premium perniagaan baharu.

Pelbagai cabaran masih menanti di tahun 2015, di mana harga komoditi dan minyak mentah berisiko untuk turun lebih rendah, peningkatan risiko akan berlakunya aliran keluar portfolio asing yang berterusan berdasarkan pegangan asing yang besar dalam hutang tempatan, serta potensi kesan bersih pelaksanaan GST. Sementara itu, di pentas global pula, terdapat beberapa cabaran lain yang mungkin perlu kita hadapi. Risiko deflasi, terutamanya di Zon Eropah, telah semakin ketara. Berdasarkan pertumbuhan suram EU dan ketidakpastian di pasaran membangun, prospek

pertumbuhan global sedang disemak turun. Tambahan pula, dasar moniteri global semasa yang tidak sependapat, jika dibenarkan menjadi tidak terkawal, boleh menyebabkan berlakunya perang matawang. Bukan itu sahaja, China yang kini melaksanakan perubahan ekonomi untuk mengekang perbelanjaan dan spekulasi hartanah, juga sedang berhadapan dengan cabaran ekonomi.

Akibatnya, unjuran pertumbuhan KDNK kita untuk 2015 juga sedang disemak turun tetapi penurunan ini dijangka sangat sederhana kerana risiko

## Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

pertumbuhan sedang cuba dikurangkan melalui perbelanjaan prasarana domestik yang telah dirancang dan dasar moniteri yang bersesuaian di mana kita tidak menjangkakan sebarang kenaikan kadar faedah pada tahun ini atau sepanjang 2015. Oleh kerana kita bukan pengeksport bersih utama minyak, kejatuhan harga minyak tidak begitu menjejaskan defisit belanjawan kita. Tambahan pula, harga minyak yang lebih rendah akan menaikkan lebih pendapatan dan perbelanjaan pengguna secara langsung, yang kemudiannya akan mengurangkan tekanan ke atas pelaksanaan GST yang bakal dilakukan. Selain itu, langkah terbaharu untuk menamatkan subsidi minyak adalah langkah hadapan yang tepat ke arah pembaharuan fiskal dan diterima dengan baik oleh agensi penarafan antarabangsa. Bukan itu sahaja, pengumuman mengenai Pelan Malaysia ke-11 yang bakal dilakukan pada pertengahan 2015 dijangka akan membawa masuk pelaburan langsung asing yang amat diperlukan ke dalam ekonomi domestik kita. Kami meramalkan bahawa ia menandakan akan bermulanya pelaksanaan beberapa projek prasarana mega seperti MRT2, MRT3, LRT3, Lebuhraya Pan-Borneo dan Keretapi Laju KL-Singapura, kesemuanya melibatkan perbelanjaan modal swasta yang besar yang akan memacu pertumbuhan Malaysia. Untuk itu, kami menjangka semua pembinaan berkaitan-keretapi akan menerajui sumbangan sektor pembinaan kepada pertumbuhan ekonomi kita di tahun 2015.

Sebagai ringkasan, untuk tempoh terdekat ini, kita mungkin akan menyaksikan

prospek pertumbuhan yang sederhana digabung dengan perolehan korporat yang lemah namun semakin pulih pada tahun 2015. Sungguhpun begitu, untuk jangka panjang, momentum pertumbuhan positif di AS dan harga minyak yang lebih rendah mampu menggalakkan perbelanjaan pengguna, dan akan menghasilkan suasana pelaburan keseluruhan yang agak baik tanpa dipengaruhi oleh sebarang keadaan luar jangka. Di Allianz, pemilihan saham sentiasa menjalani proses yang teliti dengan semakan dan garis panduan yang tepat serta dipatuhi setiap masa. Kami berpendapat, pergolakan pasaran, walaupun amat mencabar, akan menyediakan peluang pelaburan untuk kita. Kami percaya, dengan kerjasama berpasukan yang baik kami akan terus mampu menyediakan prestasi pelaburan jangka panjang yang konsisten untuk Dana-dana Berkaitan Pelaburan kami.

**Rangam Bir**  
**Ketua Pegawai Eksekutif**  
**Allianz Life Insurance Malaysia Berhad**



# Tinjauan & Ulasan Pasaran

FBMKLCI mengalami kemeruapan yang berlanjutan sepanjang 2014. Tahun bermula dengan tekanan jualan yang besar dalam pasaran, diselubungi peningkatan ketakutan akan berlaku kemelesetan yang teruk dan krisis perbankan bayangan di China, dan kebimbangan akan berlaku kenaikan kadar faedah yang lebih awal dari jangkaan di Amerika Syarikat. Jualan turun ini juga dipergiatkan oleh penurunan besar penilaian peso Argentina, kelemahan meluas dalam matawang pasaran baharu dan peningkatan ketegangan di Ukraine. Bagaimanapun pasaran global kemudiannya mengalami lonjakan, dicitus oleh komen defensif oleh Janet Yellen, pendekatan rangsangan-moniteri yang tidak pernah dilakukan sebelum ini oleh ECB dan langkah rangsangan pro-pertumbuhan oleh China. Semua ini telah memangkinkan FBMKLCI untuk mencatat rekod teringgi 1882.71 mata pada pertengahan tahun 2014.

Bagaimanapun, pasaran tempatan akhirnya tunduk kepada tekanan jualan yang besar pada suku keempat yang memadam kesemua keuntungan yang telah dicatatkan sebelumnya pada 2014. Jualan turun ini disebabkan oleh ketidakpastian mengenai pemasaan kenaikan kadar oleh Rizab Persekutuan, kejatuhan harga komoditi serta peningkatan kebimbangan mengenai keperluan dalam pertumbuhan global, terutamanya di Zon Eropah. Walaupun pasaran global berjaya mengukuh semula selepas Jepun, China dan ECB mengumumkan lebih banyak langkah pelonggaran moniteri, FBMKLCI mengalami jualan turun yang sangat besar dan Ringgit mengalami susut nilai kepada RM3.4973 berbanding USD

apabila minyak mentah Brent jatuh 50%, menyebabkan timbulnya kebimbangan harga minyak mentah yang lebih rendah ini mungkin menjejaskan defisit belanjawan, keseimbangan dagangan dan penarafan negara kita. Selain itu, terdapat peningkatan ketakutan bahawa pertumbuhan ekonomi akan dicatatkan jauh lebih rendah dari jangkaan dan kerajaan akan mengurangkan perbelanjaan pembangunan, manakala perolehan korporat pula mencatatkan satu lagi suku yang hambar. FBMKLCI mengakhiri tahun pada 1761.25 mata, turun 5.67%. Sungguhpun begitu, Indonesia muncul sebagai pasaran berprestasi terbaik ASEAN dengan kenaikan 22.29% selepas pengumuman kemenangan Jokowi dengan jangkaan

## Tinjauan & Unjuran Pasaran

langkah-langkah pemulihan fiskal dan ekonomi akan dilaksanakan. SET pula naik 15.32% walaupun selepas mengalami jualan turun besar-besaran pada suku keempat yang disebabkan oleh pertumbuhan yang lebih rendah dari jangkaan manakala STI Singapura pula naik 6.24% sejajar dengan kenaikan di pasaran Amerika Syarikat.

Pasaran Bon Kerajaan Malaysia (“MGS”) memulakan tahun dengan agak baik bersama lengkung pulangan mendatar untuk tempoh berjangka panjang berikutan adanya jangkaan akan berlaku pelanggaran moniteri global. Lelongan MGS yang diadakan pada awal tahun menyaksikan trend positif. Pasaran MGS menarik minat yang kukuh di kalangan pemain asing untuk kedua-dua pasaran utama dan pasaran sekunder. Kita menyaksikan pegangan asing meningkat kepada 46.3% melalui dana wang sebenar untuk menaikkan kedudukan wajaran rendah mereka. Bagaimanapun keadaan berubah dengan ketara pada separuh kedua 2014 akibat kejatuhan teruk harga minyak mentah. Pulangan jangka pendek menaik pada bulan November dan Disember

seiring dengan kelemahan ringgit dan kebimbangan mengenai kedudukan fiskal Malaysia pada 2015. Pulangan MGS tiga-tahun ditutup pada 3.63%, naik 31bps manakala pulangan MGS 10-tahun pula ditutup pada 4.09%, turun 2bps selepas mencecah serendah 3.77% pada bulan Oktober. Pegangan asing untuk sekuriti kerajaan, kedua-dua MGS dan GII, juga menurun, diakhiri pada 44.5% pada bulan November 2014.

Melangkah ke 2015, kami menjangka pasaran bon MGS akan kekal berubah-ubah seiring dengan kemaruapan matawang dan lengkung pulangan yang mendatar. Jangkaan kenaikan USD yang seiring dengan ramalan pertumbuhan Amerika Syarikat yang lebih baik serta kenaikan kadar di Amerika Syarikat menjelang pertengahan 2015 mungkin akan menyebabkan berlaku aliran keluar dana asing yang agak ketara memandangkan terdapat pegangan asing yang agak besar dalam MGS.

### Unjuran Pasaran Bon

Melangkah ke 2015, kami menjangka pasaran bon MGS akan kekal berubah-ubah seiring dengan kemaruapan matawang dan lengkung pulangan yang mendatar. Jangkaan kenaikan USD yang seiring dengan ramalan pertumbuhan Amerika Syarikat yang lebih baik serta kenaikan kadar di Amerika Syarikat menjelang pertengahan 2015 mungkin akan menyebabkan berlaku aliran keluar dana asing yang agak ketara memandangkan terdapat pegangan asing yang agak besar dalam MGS. Oleh kerana harga minyak masih rendah, kekuatan fiskal negara mungkin terjejas melainkan kerajaan mengambil langkah penyelarasan fiskal yang sewajarnya. Bagaimanapun, sebarang lonjakan pulangan boleh



## Tinjauan & Unjuran Pasaran (sambungan)

dikurangkan dengan kecairan domestik yang mencukupi di dalam sistem dan tekanan inflasi yang lebih sederhana berikutan penurunan harga minyak. Sementara itu, kami tidak menjangka Bank Negara akan menaikkan kadar pada 2015 berdasarkan kebimbangan mengenai pertumbuhan domestik dan global. Oleh itu, dengan ramalan bahawa lengkung MGS akan lebih melebar pada 2015, kami akan mengumpul pelaburan bon sejajar dengan kenaikan pulangan, dan akan terus memberi tumpuan kepada bon korporat berkualiti tinggi.

### Unjuran Pasaran Ekuiti

Kemeruapan di pasaran ekuiti juga dijangka akan kekal dalam masa terdekat hingga tempoh sederhana dan pendekatan pelaburan yang berwaspada perlu dilakukan. Suasana ekonomi 2015 diramalkan akan mengalami pemulihan global yang tidak sekata dan kenaikan kadar faedah di Amerika Syarikat mampu mencetuskan keterbalikan modal. Malaysia juga dijangka akan bergelut dengan kemungkinan berlaku penangguhan program fiskal akibat harga komoditi yang lebih rendah dan perbelanjaan pengguna yang lebih rendah berikutan pelaksanaan GST yang bakal dikuatkuasakan. Bagaimanapun, untuk jangka panjang, pemulihan ekonomi global akan menggalakkan pertumbuhan dagangan yang akan memberi kesan positif kepada pengeksport bersih seperti

Malaysia. Oleh itu, kemeruapan pasaran berpotensi untuk mencipta peluang untuk kami mengumpul pelaburan yang baik dalam jangka panjang.

## Dana Ekuiti Allianz Life

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

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Ekuiti Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	3.421	3.625	4.111	4.955	4.783
Unit dalam Edaran	13,360,084	15,589,737	18,266,155	21,607,460	26,383,689
Jumlah NAV (RM)	45,502,820	56,275,690	74,762,030	106,596,138	125,612,965
NAV Tertinggi (RM/unit)	3.433	3.728	4.111	4.955	5.369
NAV Terendah (RM/unit)	2.859	3.237	3.581	4.016	4.606
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	18.50	5.96	13.41	20.53	-3.47
Penanda Aras: FTSE Bursa Malaysia Indeks Komposit Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	19.34	0.78	10.34	–	–
Penanda Aras: FTSE Bursa Malaysia Indeks 100 Teratas (%)	–	–	–	9.83	-6.17

\* Perubahan penanda aras berkuat kuasa pada 1 Disember 2013.

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	18.22%	5.69%	13.12%	20.28%	-3.82%
Aghian Pendapatan (%)	0.28%	0.27%	0.29%	0.25%	0.35%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	91.47%	89.59%	90.18%	90.19%	80.47%
Dana Induk ASEAN Plus	–	–	–	–	0.98%
Tunai	8.53%	10.41%	9.82%	9.81%	18.55%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-3.47%	9.68%	10.62%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.17%	4.37%	6.46%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.46% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Ekuiti Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	41,406,345	75,760.92	101,072.89	80.46
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	2,279,050	1,199.98	1,232.97	0.98



# Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Ekuiti Allianz Life



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Ekuiti (muka surat 121)		101,041	96,112
Dana Induk ASEAN Plus (muka surat 211)		1,231	–
Faedah dan dividen belum terima		11	4
Lain-lain belum terima		32	593
Tunai dan kesetaraan tunai		25,457	9,991
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>127,772</b>	<b>106,700</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		42	38
Lain-lain belum bayar		2,117	66
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>2,159</b>	<b>104</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>125,613</b>	<b>106,596</b>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	83,867	59,732
Perolehan tertahan		41,746	46,864
		125,613	106,596
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.783	4.955

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	44,636	30,126	74,762
Penciptaan unit pada tahun semasa	19,217	–	19,217
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,121)	–	(4,121)
Keuntungan untuk tahun	–	16,738	16,738
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	59,732	46,864	106,596
Penciptaan unit pada tahun semasa	29,447	–	29,447
Pembatalan unit pada tahun semasa	(5,312)	–	(5,312)
Kerugian untuk tahun	–	(5,118)	(5,118)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	83,867	41,746	125,613
	(Nota 13)		

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



# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		344	217
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		4,212	1,207
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(7,928)	16,612
		(3,372)	18,036
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(1,718)	(1,280)
Lain-lain perbelanjaan		-	(1)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>(5,090)</b>	16,755
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	<b>(28)</b>	(17)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<b>(5,118)</b>	16,738
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		46,864	30,126
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		41,746	46,864

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



# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Ekuiti Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(5,090)	16,755
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(344)	(217)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(4,212)	(1,207)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	7,928	(16,612)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(1,718)	(1,281)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	14,556	5,321
Pembelian pelaburan	(24,432)	(16,200)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	561	(213)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	4	(10)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	2,051	33
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(8,978)	(12,350)
Cukai dibayar	(28)	(17)
Faedah kupon diterima	337	217
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(8,669)	(12,150)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	29,447	19,217
Bayaran untuk pembatalan unit	(5,312)	(4,121)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	24,135	15,096
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	15,466	2,946
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	9,991	7,045
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	25,457	9,991

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Terurus Allianz Life

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

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Terurus Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	3.678	3.857	4.186	4.633	4.627
Unit dalam Edaran	16,620,719	24,672,908	36,368,256	51,824,384	72,540,454
Jumlah NAV (RM)	60,985,698	95,005,677	151,909,670	239,560,249	334,882,312
NAV Tertinggi (RM/unit)	3.685	3.878	4.186	4.634	4.863
NAV Terendah (RM/unit)	3.280	3.641	3.837	4.147	4.543
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	11.76	4.87	8.53	10.68	-0.13
Penanda Aras: 50% FBM KLCI & 50% Kadar FD 12-bulan (%)	11.06	1.94	6.78	-	-
Penanda Aras: 50% indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	-	-	-	6.57	-1.48

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	11.59%	4.64%	8.29%	10.44%	-0.02%
Agihan Pendapatan (%)	0.17%	0.23%	0.24%	0.24%	-0.11%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Terurus Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Ekuiti	44.78%	44.38%	46.24%	44.73%	36.08%
Dana Induk Bon	46.64%	46.74%	45.99%	44.69%	45.76%
Tunai	8.58%	8.88%	7.77%	10.58%	18.16%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-0.13%	6.26%	7.05%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.48%	3.88%	4.88%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

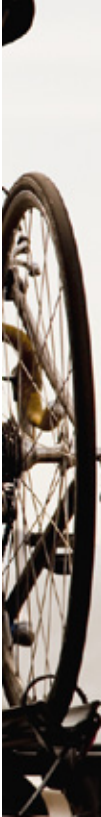
### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Terurus Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	49,494,779	97,760.64	120,816.76	36.08
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	115,839,258	140,075.41	153,255.34	45.76



# Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Terurus Allianz Life





# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Terurus Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (muka surat 108)		153,231	107,052
Dana Induk Ekuiti (muka surat 121)		120,779	107,132
Faedah dan dividen belum terima		66	28
Lain-lain belum terima		4,288	1,991
Tunai dan kesetaraan tunai		56,845	23,553
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>335,209</b>	<b>239,756</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		128	46
Lain-lain belum bayar		199	150
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>327</b>	<b>196</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>334,882</b>	<b>239,560</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	289,486	191,643
Perolehan tertahan		45,396	47,917
		<b>334,882</b>	<b>239,560</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		4.627	4.633

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Terurus Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	123,428	28,481	151,909
Penciptaan unit pada tahun semasa	76,091	–	76,091
Pembatalan unit pada tahun semasa	(7,876)	–	(7,876)
Keuntungan untuk tahun	–	19,436	19,436
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	191,643	47,917	239,560
Penciptaan unit pada tahun semasa	108,210	–	108,210
Pembatalan unit pada tahun semasa	(10,367)	–	(10,367)
Kerugian untuk tahun	–	(2,521)	(2,521)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	289,486	45,396	334,882
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Terurus Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		874	482
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		2,411	2,173
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(2,271)	19,162
		<u>1,014</u>	<u>21,817</u>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(3,465)	(2,339)
Lain-lain perbelanjaan		-	(3)
		<u>(2,451)</u>	<u>19,475</u>
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>(2,451)</b>	<b>19,475</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	<b>(70)</b>	<b>(39)</b>
		<u>(2,521)</u>	<u>19,436</u>
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<b>(2,521)</b>	<b>19,436</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		47,917	28,481
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		<u>45,396</u>	<u>47,917</u>

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Terurus Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(2,451)	19,475
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(874)	(482)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(2,411)	(2,173)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	2,271	(19,162)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(3,465)	(2,342)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	10,917	11,322
Pembelian pelaburan	(70,603)	(64,087)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(2,297)	(157)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	82	14
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	49	80
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(65,317)	(55,170)
Cukai dibayar	(70)	(39)
Faedah kupon diterima	836	482
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(64,551)	(54,727)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	108,210	76,091
Bayaran untuk pembatalan unit	(10,367)	(7,876)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	97,843	68,215
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	33,292	13,488
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	23,553	10,065
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	56,845	23,553

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Alliance Bank Guaranteed Income Fund

29

Penyata Aliran Tunai

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Alliance Bank Guaranteed Income Fund		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	–	–
<b>Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi operasi</b>	–	–
Perubahan dalam lain-lain belum terima	–	1,268
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	–	(1,268)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	–	–
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	–	–
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember/1 Januari</b>	–	–

\*Tiada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2014, dan penyata perubahan dalam nilai aset bersih serta pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2014 kerana dana telah matang pada 4 Mac 2010.

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.



# 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 Nilai Aset Bersih
- 40** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 41** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.461	1.540	1.743	2.088	2.057
Unit dalam Edaran	29,785,815	28,949,847	29,124,005	30,570,179	31,913,677
Jumlah NAV (RM)	43,698,270	44,749,826	50,971,090	64,104,451	65,899,317
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.465	1.574	1.743	2.09	2.245
NAV Terendah (RM/unit)	1.196	1.358	1.519	1.693	1.979
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	20.45	5.41	13.18	19.79	-1.48
Penanda Aras: Indeks FBMEmas (%)	21.95	1.10	9.05	12.38	-6.13

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	17.93%	2.71%	9.82%	16.59%	-13.52%
Agihan Pendapatan (%)	2.52%	2.70%	3.36%	3.20%	12.04%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	88.32%	89.02%	88.53%	91.09%	79.32%
Tunai	11.68%	10.98%	11.47%	8.91%	20.68%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-1.48%	10.13%	11.14%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.13%	4.78%	7.24%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

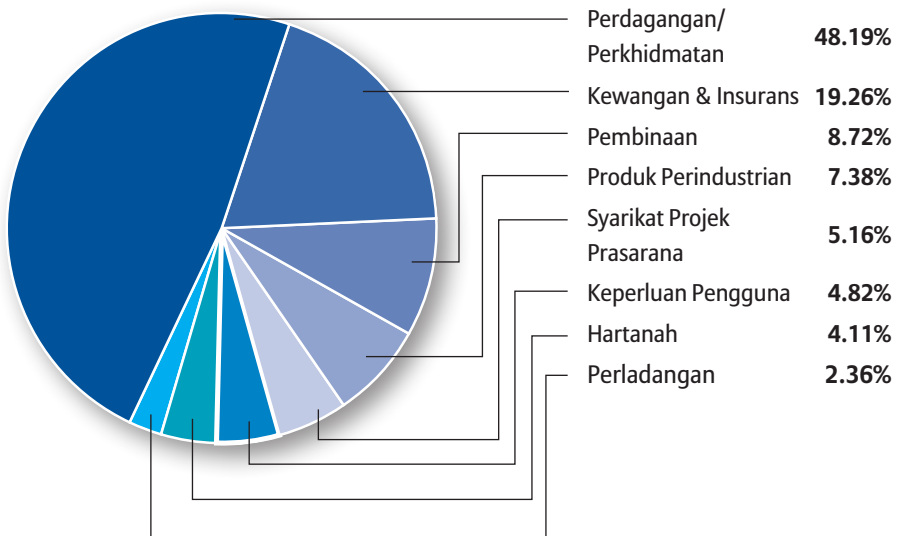
### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.43% dikenakan ke atas dana

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life					
Sector	Wajaran %				
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pembinaan	2.27%	1.14%	2.63%	3.62%	8.72%
Keperluan Pengguna	0.00%	1.83%	4.28%	0.00%	4.82%
Kewangan & Insurans	32.85%	33.66%	27.74%	21.14%	19.26%
Produk Perindustrian	8.41%	9.76%	8.46%	12.12%	7.38%
Syarikat Projek Prasarana	0.00%	5.06%	6.28%	4.15%	5.16%
Perladangan	7.54%	7.61%	3.21%	3.24%	2.36%
Hartanah	5.09%	0.00%	0.00%	1.93%	4.11%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	43.84%	40.94%	47.40%	53.80%	48.19%

### Peruntukan Portfolio pada 31 Dis 2014



# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Gamuda Berhad	372,000	1,773.34	1,863.72	2.83
Hock Seng Lee Bhd	371,900	723.91	632.23	0.96
IJM Corporation Bhd	155,000	1,000.39	1,018.35	1.55
Malaysian Resources Corporation Bhd	530,400	817.21	647.09	0.98
WCT Berhad	250,000	506.81	397.50	0.60
<b>Keperluan Pengguna</b>				
Bonia Corporation Berhad	303,600	336.19	289.94	0.44
British American Tobacco Berhad	15,000	1,011.07	976.50	1.48
Karex Bhd	370,000	1,033.67	1,250.60	1.90
<b>Kewangan</b>				
CIMB Group Holdings Berhad	358,919	2,611.90	1,995.59	3.03
Hong Leong Financial Group Berhad	43,000	538.47	710.36	1.08
Malayan Banking Bhd	436,544	3,616.01	4,003.11	6.07
Public Bank Bhd	148,240	1,886.51	2,712.79	4.12
RHB Capital Bhd	84,917	651.86	647.07	0.98
<b>Produk Perindustrian</b>				
Daibochi Plastic & Packaging Industries	253,450	680.73	1,079.70	1.64
DRB-Hicom Berhad	362,000	1,030.40	633.50	0.96
Petronas Chemicals Group Bhd	92,600	619.55	504.67	0.77
Petronas Gas Bhd	74,000	1,066.24	1,639.84	2.49
<b>Prasarana</b>				
Digi.Com Berhad	437,000	1,718.98	2,696.29	4.09
<b>Perladangan</b>				
IOI Corporation Berhad	256,666	1,358.94	1,232.00	1.87
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	360,000	632.26	810.00	1.23
Eco World Development Group	213,400	973.36	892.01	1.35
Hua Yang Bhd	218,400	525.40	447.72	0.68

# Peruntukan Portfolio

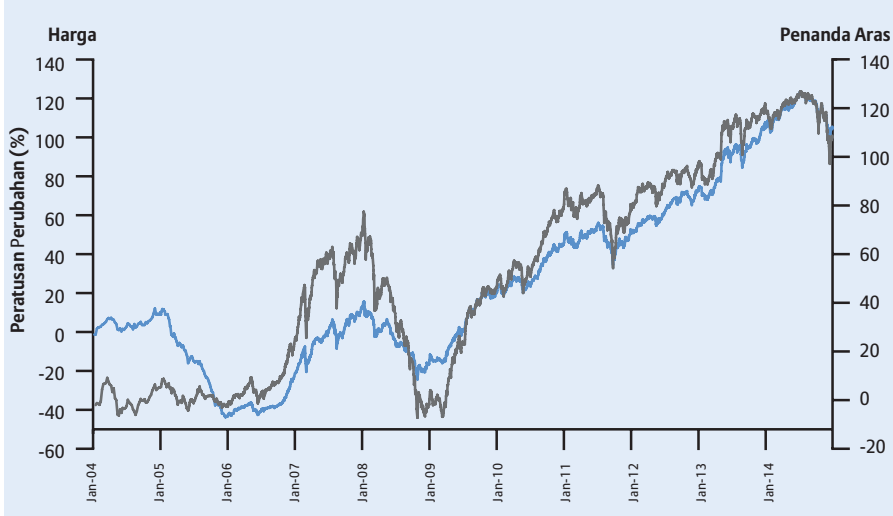
## Pada 31 Dis 2014

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

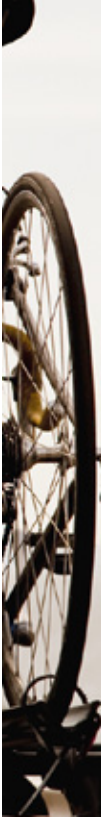
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
7-Eleven Malaysia Holdings Berhad	333,300	480.27	499.95	0.76
Airasia Bhd	145,000	335.56	394.40	0.60
Axiata Group Berhad	576,000	3,026.52	4,060.80	6.16
Berjaya Auto Bhd	373,000	696.20	1,230.90	1.87
Datasonic Group Bhd	253,800	314.30	312.17	0.47
Genting Bhd	234,500	2,261.16	2,080.02	3.16
Genting Malaysia Berhad	433,000	1,633.96	1,762.31	2.67
Malaysia Airports Holdings Berhad	40,000	292.55	272.00	0.41
Malaysian Bulk Carriers Bhd	402,300	678.15	486.78	0.74
Maxis Berhad	258,000	1,740.99	1,767.30	2.68
My EG Services Bhd	337,000	472.11	1,422.14	2.16
Pos Malaysia Berhad	142,000	408.77	658.88	1.00
Sapurakencana Petroleum Berhad	240,800	860.35	558.66	0.85
Sime Darby Bhd	361,732	3,276.20	3,324.32	5.04
Telekom Malaysia Bhd	171,799	756.45	1,181.98	1.79
Tenaga Nasional Bhd	375,200	2,716.36	5,177.76	7.86

# Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disenarai	4	52,271	58,392
Faedah dan dividen belum terima		127	169
Lain-lain belum terima		696	–
Tunai dan kesetaraan tunai		14,001	6,734
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>67,095</b>	<b>65,295</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	12	577	982
Liabiliti manfaat dan tuntutan		26	40
Lain-lain belum bayar		592	168
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>1,195</b>	<b>1,190</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>65,900</b>	<b>64,105</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	44,498	41,635
Perolehan tertahan		21,402	22,470
		<b>65,900</b>	<b>64,105</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>2.057</b>	<b>2.088</b>

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



# Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	38,834	12,137	50,971
Penciptaan unit pada tahun semasa	6,900	–	6,900
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,099)	–	(4,099)
Keuntungan untuk tahun	–	10,333	10,333
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	41,635	22,470	64,105
Penciptaan unit pada tahun semasa	8,098	–	8,098
Pembatalan unit pada tahun semasa	(5,235)	–	(5,235)
Kerugian untuk tahun	–	(1,068)	(1,068)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	44,498	21,402	65,900
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		274	227
Pendapatan dividen		1,520	1,711
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		3,050	3,871
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		(5,065)	6,191
		(221)	12,000
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(977)	(807)
Lain-lain perbelanjaan		(9)	(8)
		(1,207)	11,185
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(1,207)	11,185
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	14	139	(852)
		(1,068)	10,333
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		22,470	12,137
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		21,402	22,470

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life</b>		
	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>(RM 000)</b>	<b>(RM 000)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(1,207)	11,185
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(1,520)	(1,711)
Pendapatan faedah kupon	(274)	(227)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(3,050)	(3,871)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	5,065	(6,191)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(986)</b>	<b>(815)</b>
Hasil daripada pelupusan pelaburan	38,499	31,839
Pembelian pelaburan	(34,393)	(35,042)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(696)	(75)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(14)	14
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	424	99
<b>Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi</b>	<b>2,834</b>	<b>(3,980)</b>
Cukai dibayar	(266)	(356)
Dividen diterima	1,569	1,711
Faedah kupon diterima	267	227
<b>Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	<b>4,404</b>	<b>(2,398)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	8,098	6,900
Bayaran untuk pembatalan unit	(5,235)	(4,099)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>2,863</b>	<b>2,801</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	7,267	403
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	6,734	6,331
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>14,001</b>	<b>6,734</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## 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 Nilai Aset Bersih
- 49** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 50** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Tunai Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.117	1.138	1.158	1.180	1.204
Unit dalam Edaran	1,176,955	813,668	820,382	887,970	851,850
Jumlah NAV (RM)	1,313,663	925,230	949,802	1,047,496	1,025,298
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.117	1.138	1.158	1.180	1.204
NAV Terendah (RM/unit)	1.101	1.117	1.138	1.158	1.180
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.45	1.88	1.76	1.90	2.03
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan(%)	2.79	3.10	3.22	0.00	–
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	–	–	–	2.92	3.08

\* Perubahan penanda aras berkuat kuasa pada 1 Disember 2013.

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	1.45%	1.88%	1.76%	1.90%	2.03%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Tunai Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.03%	1.90%	1.80%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.08%	3.01%	2.88%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

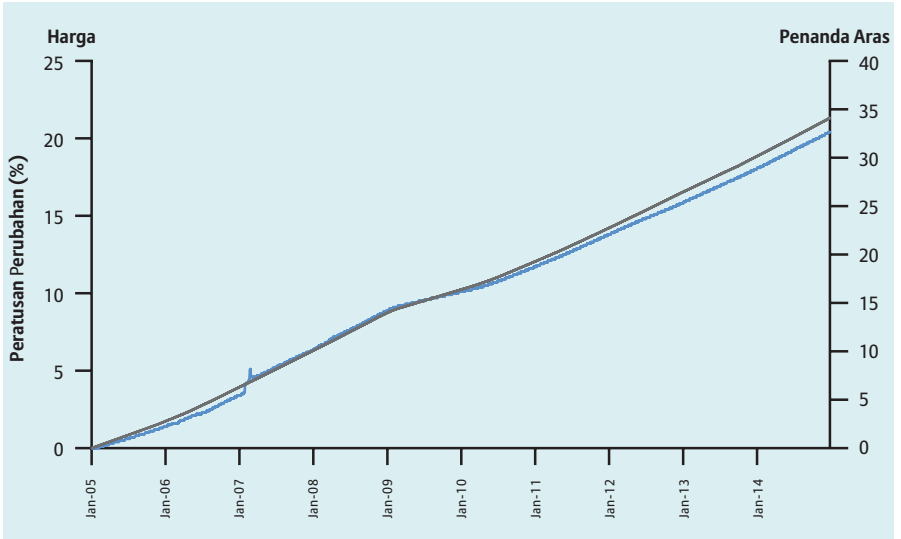
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

# Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Tunai Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Tunai Allianz Life				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Deposit tetap dan panggilan	10	–	158	
Faedah dan dividen belum terima		2	5	
Tunai dan kesetaraan tunai		1,024	886	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>1,026</b>	<b>1,049</b>	
<b>LIABILITI</b>				
Lain-lain belum bayar				
		1	1	
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>1,025</b>	<b>1,048</b>	
<b>DIBIYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi	13	768	809	
Perolehan tertahan		257	239	
		<b>1,025</b>	<b>1,048</b>	
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>1.204</b>	<b>1.180</b>	

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Tunai Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	730	220	950
Penciptaan unit pada tahun semasa	116	–	116
Pembatalan unit pada tahun semasa	(37)	–	(37)
Keuntungan untuk tahun	–	19	19
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	809	239	1,048
Penciptaan unit pada tahun semasa	170	–	170
Pembatalan unit pada tahun semasa	(211)	–	(211)
Keuntungan untuk tahun	–	18	18
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	768	257	1,025
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Tunai Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		27	29
		27	29
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(7)	(8)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(2)	(2)
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		18	19
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		239	220
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		257	239

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Tunai Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	20	21
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(27)	(29)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(7)</b>	<b>(8)</b>
Pengeluaran/(Letakan) dengan institusi kewangan	158	(158)
<b>Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi</b>	<b>151</b>	<b>(166)</b>
Cukai dibayar	(2)	(2)
Faedah kupon diterima	30	27
<b>Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	<b>179</b>	<b>(141)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	170	116
Bayaran untuk pembatalan unit	(211)	(37)
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>(41)</b>	<b>79</b>
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	138	(62)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	886	948
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>1,024</b>	<b>886</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

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

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.381	1.398	1.482	1.630	1.566
Unit dalam Edaran	16,134,792	20,084,156	25,347,681	32,942,961	41,408,028
Jumlah NAV (RM)	22,204,750	28,004,684	37,445,578	53,499,616	64,521,535
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.450	1.468	1.543	1.697	1.728
NAV Terendah (RM/unit)	1.262	1.334	1.387	1.461	1.566
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	15.92	5.89	12.37	14.57	-0.43
Penanda Aras: 70% FBM KLCI & 30% Kadar FD 12-bulan(%)	14.37	1.47	8.20	-	-
Penanda Aras: 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 30% Kadar FD 12-bulan (%)	-	-	-	7.89	-3.37

\* Perubahan penanda aras berkuat kuasa pada 1 Disember 2013.

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	15.72%	5.61%	12.06%	14.32%	0.15%
Agihan Pendapatan (%)	0.20%	0.28%	0.31%	0.25%	-0.58%



## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dividen	66.70%	62.52%	65.13%	66.01%	55.37%
Dana Induk Bon	27.58%	26.74%	27.13%	19.80%	26.99%
Tunai	5.72%	10.74%	7.74%	14.19%	17.64%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-0.43%	7.96%	8.16%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-3.37%	4.10%	5.53%

### Objektif Pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Pengagihan pendapatan sebanyak RM0.057 seunit telah dibuat pada 31 Disember 2014 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum pengagihan RM1.625

NAV seunit selepas pengagihan RM1.568

### Caj pengurusan dana

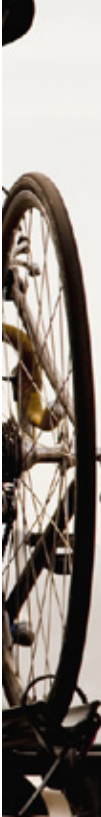
Caj pengurusan dana sebanyak 1.31% dikenakan ke atas dana.



# Peruntukan Portfolio

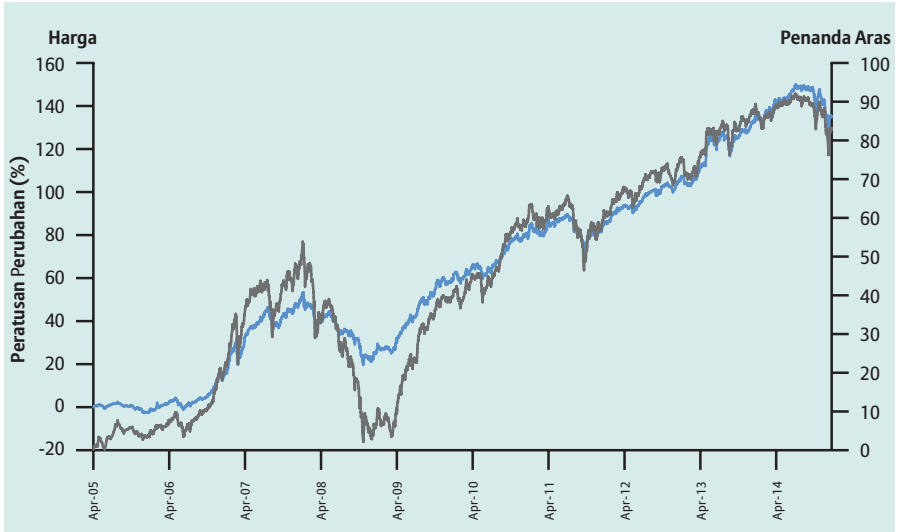
## Pada 31 Dis 2014

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Dividen	15,227,239	26,122.53	35,723.10	55.37
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	13,160,990	15,519.95	17,411.99	26.99



# Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras

# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (muka surat 108)		17,409	10,593
Dana Induk Dividen (muka surat 134)		35,710	35,305
Faedah dan dividen belum terima		5	2
Lain-lain belum terima		262	331
Tunai dan kesetaraan tunai		11,197	7,298
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>64,583</b>	<b>53,529</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		34	6
Lain-lain belum bayar		23	19
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>57</b>	<b>25</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>64,526</b>	<b>53,504</b>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	49,827	35,853
Perolehan tertahan		14,699	17,651
		<b>64,526</b>	<b>53,504</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.566	1.630

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	23,761	13,689	37,450
Penciptaan unit pada tahun semasa	14,006	–	14,006
Pengagihan pada tahun semasa	–	(2,142)	(2,142)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,914)	–	(1,914)
Keuntungan untuk tahun	–	6,104	6,104
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	<b>35,853</b>	<b>17,651</b>	<b>53,504</b>
Penciptaan unit pada tahun semasa	16,602	–	16,602
Pengagihan pada tahun semasa	–	(2,275)	(2,275)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(2,628)	–	(2,628)
Kerugian untuk tahun	–	(677)	(677)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	<b>49,827</b>	<b>14,699</b>	<b>64,526</b>
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		176	117
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		339	1,068
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(384)	5,515
		131	6,700
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(794)	(587)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(14)	(9)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		(677)	6,104
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		17,651	13,689
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		14,699	17,651

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(663)	6,113
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(176)	(117)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(339)	(1,068)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	384	(5,515)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(794)	(587)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	1,234	5,700
Pembelian pelaburan	(8,500)	(10,480)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	69	(176)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	28	(2)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	4	7
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(7,959)	(5,538)
Cukai dibayar	(14)	(9)
Faedah kupon diterima	173	117
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(7,800)	(5,430)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	16,602	14,006
Bayaran untuk pengagihan	(2,275)	(2,142)
Bayaran untuk pembatalan unit	(2,628)	(1,914)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	11,699	9,950
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	3,899	4,520
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	7,298	2,778
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	11,197	7,298

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Capital Protected Allianz Life

**63** | Penyata Aset dan Liabiliti

**64** | Penyata Aliran Tunai



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Capital Protected Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>		
Lain-lain belum terima	133	–
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>133</b>	<b>–</b>
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti manfaat dan tuntutan	133	–
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b>133</b>	<b>–</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	–	–
Perolehan tertahan	–	–
	–	–
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	–	–

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

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

## Penyata Aliran Tunai

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

#### Dana Capital Protected Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	–	–
<b>Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	–	–
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(133)	214
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	133	(214)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	–	–
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	–	–
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari/31 Disember</b>	–	–

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Capital Protected II Allianz Life

**67** | Penyata Aset dan Liabiliti

**68** | Penyata Aliran Tunai

# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Capital Protected II Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Lain-lain belum terima		40	196
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>40</b>	<b>196</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		40	196
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>40</b>	<b>196</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi		-	-
Perolehan tertahan		-	-
		-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		-	-

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

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Capital Protected II Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	–	–
<b>Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	–	–
Perubahan dalam lain-lain belum terima	156	831
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(156)	(831)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	–	–
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	–	–
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari/31 Disember</b>	–	–

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Global High Payout Allianz Life

- 71** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 72** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 73** | Peruntukan Portfolio
- 74** | Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 75** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 76** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 77** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 78** | Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	0.699	0.678	0.716	0.848	0.894
Unit dalam Edaran	20,567,422	17,989,155	16,248,869	14,144,264	12,175,209
Jumlah NAV (RM)	14,359,102	12,181,039	11,632,187	11,992,965	10,879,555
NAV Tertinggi (RM/unit)	0.731	0.742	0.725	0.850	0.909
NAV Terendah (RM/unit)	0.610	0.616	0.656	0.713	0.800
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.23	-1.00	7.67	20.53	7.55
Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (MYR) (%)	-4.48	0.13	5.03	23.54	9.08

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-0.23%	-1.21%	-6.35%	17.84%	56.74%
Agihan Pendapatan (%)	-	0.21	14.02%	2.69%	-49.19%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Global High Payout Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Allianz Global Investors Premier Funds - Allianz Global High Payout Fund (AGI – GHP)	101.67%	99.83%	100.65%	103.92%	98.58%
Tunai	-2.72%	-0.65%	-0.65%	-3.92%	1.42%
Deposit	1.05%	0.82%	–	–	–

\*Untuk sebarang maklumat mengenai Peruntukan Portfolio AGI – GHP, sila rujuk <http://www.allianzgi.hk/>

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	7.55%	11.55%	6.32%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	9.08%	12.28%	6.24%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Pengagihan pendapatan sebanyak RM0.009 seunit telah dibuat pada 3 Januari 2014 dan RM0.009 seunit telah dibuat pada 2 Julai 2014.

	3-Jan	2-Jul
NAV seunit sebelum pengagihan	0.849	0.876
NAV seunit selepas pengagihan	0.840	0.867

### Caj pengurusan dana

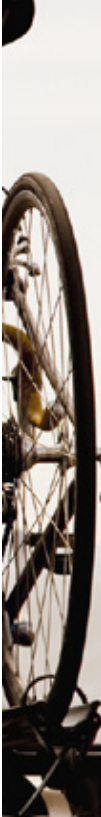
Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

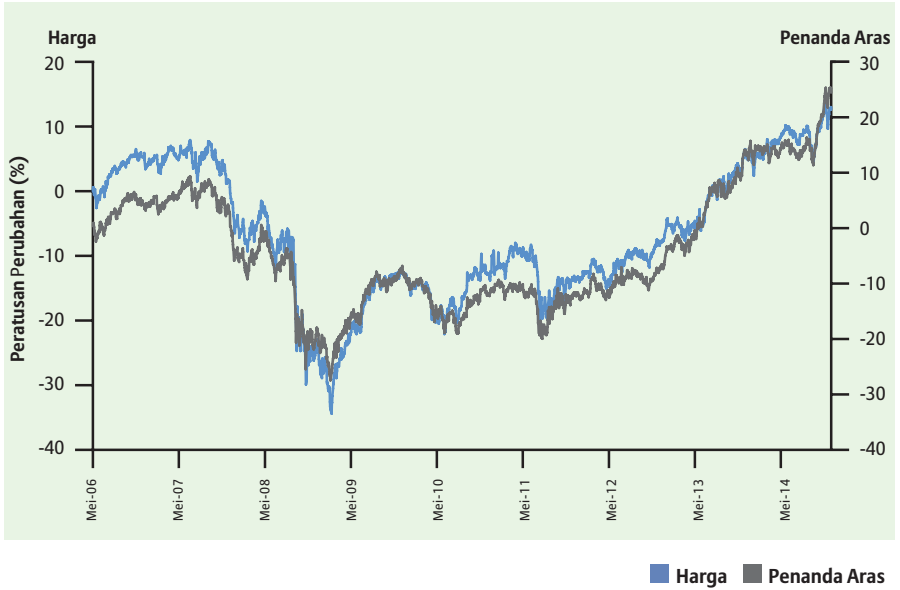
### Dana Global High Payout Allianz Life

Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Allianz Global Investors Premier Funds - Allianz Global High Payout Fund (USD)	4,853,252	11,283.73	10,725.30	98.58



# Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Global High Payout Allianz Life



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	11	10,725	12,464
Lain-lain belum terima		19	–
Tunai dan kesetaraan tunai		167	(445)
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>10,911</b>	<b>12,019</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan			
		31	22
Lain-lain belum bayar		1	4
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>32</b>	<b>26</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>			
		<b>10,879</b>	<b>11,993</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi			
	13	17,565	19,225
Rugi terkumpul		(6,686)	(7,232)
		<b>10,879</b>	<b>11,993</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>			
		<b>0.894</b>	<b>0.848</b>

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Global High Payout Allianz Life

	Modal pemegang polisi (RM 000)	Rugi terkumpul (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	20,850	(9,218)	11,632
Pengagihan pada tahun semasa	–	(267)	(267)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,625)	–	(1,625)
Keuntungan bagi tahun semasa	–	2,253	2,253
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	19,225	(7,232)	11,993
Pengagihan pada tahun semasa	–	(270)	(270)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,660)	–	(1,660)
Keuntungan untuk tahun	–	816	816
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	17,565	(6,686)	10,879
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Global High Payout Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		5	3
Pendapatan dividen		1,157	1,124
Kerugian direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(1,734)	(1,127)
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		733	1,393
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasi		780	1,037
		<u>941</u>	<u>2,430</u>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(171)	(177)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<u>770</u>	<u>2,253</u>
<b>PENDAPATAN CUKAI</b>	14	46	-
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<u>816</u>	<u>2,253</u>
Rugi terkumpul dibawa ke hadapan		(7,232)	(9,218)
Rugi terkumpul dihantar ke hadapan		(6,686)	(7,232)

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Global High Payout Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	770	2,253
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(1,157)	(1,124)
Pendapatan faedah kupon	(5)	(3)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	1,734	1,127
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(733)	(1,393)
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasikan	(780)	(1,037)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(171)	(177)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	2,696	1,354
Pembelian pelaburan	(1,178)	(807)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(19)	-
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	9	(145)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	(3)	(4)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	1,334	221
Pengembalian cukai	46	-
Dividen diterima	1,157	1,124
Faedah kupon diterima	5	3
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	2,542	1,348
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Bayaran untuk pengagihan	(270)	(267)
Bayaran untuk pembatalan unit	(1,660)	(1,625)
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan</b>	(1,930)	(1,892)
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	612	(544)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	(445)	99
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	167	(445)

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





Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

**81** | Penyata Aset dan Liabiliti

**82** | Penyata Aliran Tunai

# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Pulangan Terjamin Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>		
Lain-lain belum terima	–	26
<b>JUMLAH ASET</b>	–	26
<b>LIABILITI</b>		
Liabiliti manfaat dan tuntutan	–	26
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	–	26
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>	–	–
<b>DIBIYAI OLEH:</b>		
Modal pemegang polisi	–	–
Perolehan tertahan	–	–
	–	–
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	–	–

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

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

## Penyata Aliran Tunai

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

#### Dana Pulangan Terjamin Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	-	-
<b>Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	-	-
Perubahan dalam lain-lain belum terima	26	(26)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(26)	26
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	-	-
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	-	-
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari/31 Disember</b>	-	-

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

- 85** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 86** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 87** | Peruntukan Portfolio
- 88** | Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 89** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 90** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 91** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 92** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.058	1.056	1.151	1.211	1.277
Unit dalam Edaran	4,320,111	2,628,549	1,887,857	1,697,089	1,503,213
Jumlah NAV (RM)	4,566,587	2,774,896	2,171,954	2,053,897	1,918,597
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.070	1.091	1.177	1.213	1.287
NAV Terendah (RM/unit)	0.977	1.027	1.050	1.133	1.167
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.91	-0.19	9.00	5.21	5.45
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang Tempatan Asia) + 50% BBAREIT Index (proksi sebagai REIT Asia) (MYR)(%)	7.46	0.00	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang Tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	-	(1.97)	15.53	-0.93	3.88

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	5.91%	-0.07%	8.12%	4.62%	4.88%
Agihan Pendapatan (%)	-	-0.12%	0.88%	0.59%	0.57%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Allianz Global Investors Fund – Allianz Asian Multi Income PLUS (AGI – AMIP)	98.67%	101.05%	97.57%	98.73%	100.88%
Deposit	4.38%	–	4.61%	–	–
Tunai	-3.05%	-1.05%	-2.18%	1.27%	-0.88%

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

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Lima-Tahun (Jan 10 - Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.45%	6.54%	5.03%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.88%	5.94%	7.31%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

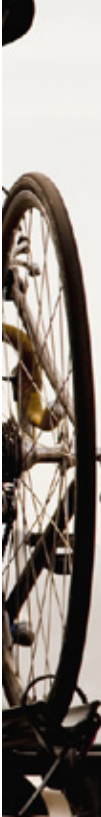
Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.



# Peruntukan Portfolio

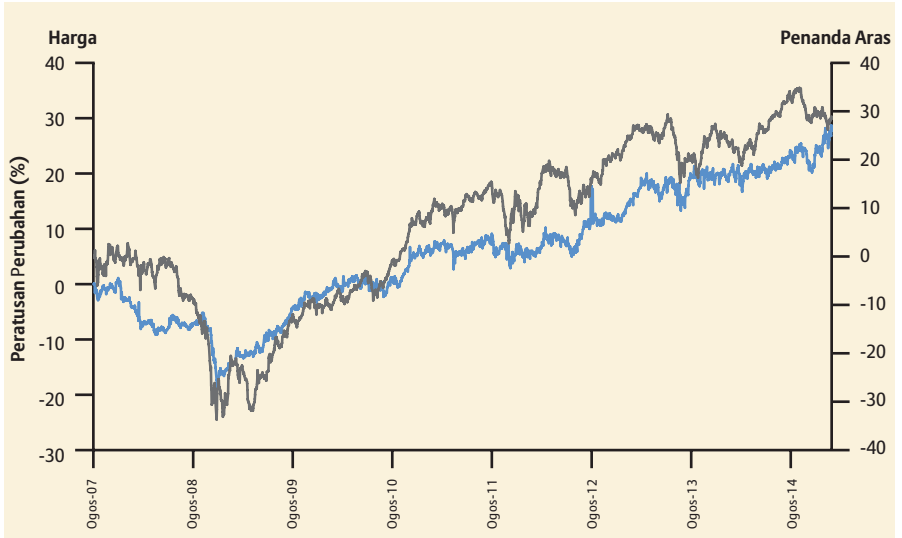
## Pada 31 Dis 2014

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (USD 000)	Nilai Pasaran (USD 000)	Nilai Aset (%)
Pelaburan dalam Allianz Asian Multi Income Plus (USD)	3,394,140	2,006.97	1,849.81	96.41



# Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras

# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	11	1,935	2,027
Tunai dan kesetaraan tunai		21	60
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>1,956</b>	<b>2,087</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda			
Lain-lain belum bayar	12	37	31
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>38</b>	<b>33</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>1,918</b>	<b>2,054</b>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi			
Perolehan tertahan	13	1,320	1,557
		598	497
		<b>1,918</b>	<b>2,054</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>1.277</b>	1.211

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	1,785	387	2,172
Pembatalan unit pada tahun semasa	(228)	–	(228)
Keuntungan untuk tahun	–	110	110
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	1,557	497	2,054
Pembatalan unit pada tahun semasa	(237)	–	(237)
Keuntungan untuk tahun	–	101	101
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	1,320	598	1,918
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		1	1
Pendapatan dividen		14	15
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		46	56
Kerugian tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(54)	(115)
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasi		125	186
		<b>132</b>	<b>143</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(20)	(22)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
		<b>112</b>	<b>121</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(11)	(11)
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		<b>101</b>	<b>110</b>
<b>Perolehan tertahan dibawa ke hadapan</b>			
		<b>497</b>	<b>387</b>
<b>Perolehan tertahan dihantar ke hadapan</b>			
		<b>598</b>	<b>497</b>

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	112	121
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(14)	(15)
Pendapatan faedah kupon	(1)	(1)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(46)	(56)
Kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	54	115
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasikan	(125)	(186)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(20)	(22)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	223	291
Pembelian pelaburan	(14)	(72)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	-	(31)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	(1)	-
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	188	166
Cukai dibayar	(5)	(6)
Dividen diterima	14	15
Faedah kupon diterima	1	1
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	198	176
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Bayaran untuk pembatalan unit	(237)	(228)
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan</b>	(237)	(228)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(39)	(52)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	60	112
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	21	60

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Modal Terjamin Allianz Life

**95** | Penyata Aset dan Liabiliti

**96** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih

**97** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

**98** | Penyata Aliran Tunai



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Modal Terjamin Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Lain-lain belum terima		492	87
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>492</b>	<b>87</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		492	87
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>492</b>	<b>87</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	(6,899)	(6,899)
Perolehan tertahan		6,899	6,899
		<b>-</b>	<b>-</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>-</b>	<b>-</b>

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Modal Terjamin Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	14,998	6,574	21,572
Penciptaan unit pada tahun semasa	2	–	2
Pembatalan unit pada tahun semasa	(21,899)	–	(21,899)
Keuntungan untuk tahun	–	325	325
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	<b>(6,899)</b>	6,899	–
Penciptaan unit pada tahun semasa	–	–	–
Pembatalan unit pada tahun semasa	–	–	–
Keuntungan untuk tahun	–	–	–
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	<b>(6,899)</b>	6,899	–
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Modal Terjamin Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		–	374
Pendapatan dividen		–	37
Pelunasan premium		–	(6)
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		–	347
Kerugian tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		–	(296)
		–	456
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		–	(96)
Lain-lain perbelanjaan		–	(1)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
		–	359
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	–	(34)
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		–	325
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		6,899	6,574
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		6,899	6,899

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Modal Terjamin Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	-	359
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	-	6
Pendapatan dividen	-	(37)
Pendapatan faedah kupon	-	(374)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	-	(347)
Kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	-	296
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	-	(97)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	-	8,973
Hasil daripada kematangan pelaburan	-	2,000
Letakan dengan institusi kewangan	-	2,400
Pembelian pelaburan	-	(338)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(405)	64
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	405	61
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	-	(6)
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>	-	13,057
Cukai dibayar	-	(55)
Dividen diterima	-	37
Faedah kupon diterima	-	374
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	-	13,413
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	-	2
Bayaran untuk pembatalan unit	-	(21,899)
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan</b>	-	(21,897)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	-	(8,484)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	-	8,484
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	-	-

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Induk Bon Allianz Life

- 101** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 102** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 103** | Peruntukan Portfolio Pendapatan Tetap Mengikut Sektor
- 104** | Peruntukan Portfolio
- 107** | Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life  
Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 108** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 109** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 110** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 111** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Induk Bon Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.131	1.188	1.245	1.274	1.323
Unit dalam Edaran	32,770,846	48,128,936	72,317,830	103,489,380	146,161,655
Jumlah NAV (RM)	37,052,953	57,151,404	90,014,825	131,827,830	193,341,211
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.131	1.188	1.245	1.277	1.324
NAV Terendah (RM/unit)	1.074	1.132	1.189	1.246	1.275
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.31	5.04	4.80	2.33	3.85
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	2.79	3.10	3.22	3.20	3.28

### **Pecahan Pulangan Tahunan Dana**

Pertumbuhan Modal (%)	0.97%	0.91%	0.81%	-1.64%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	4.34%	4.13%	3.99%	3.97%	3.85%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Bon Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pendapatan Tetap	90.98%	93.07%	95.37%	90.99%	78.65%
Tunai	9.02%	6.93%	4.63%	9.01%	21.35%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (02 June 08 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.85%	3.65%	4.34%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.28%	3.23%	5.12%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

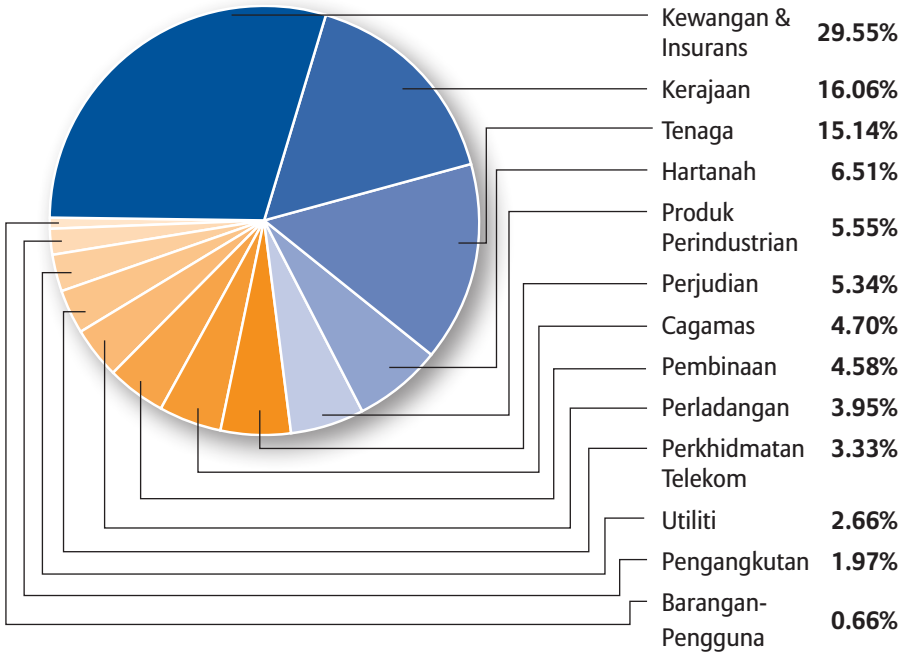
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



# Peruntukan Portfolio Pendapatan Tetap Mengikuti Sektor sehingga 31 Dis 2014

## Dana Induk Bon Allianz Life



# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

### Dana Induk Bon Allianz Life

<b>Sekuriti Pendapatan Tetap</b>	<b>Jumlah Unit Dipegang</b>	<b>Kos (RM 000)</b>	<b>Nilai Pasaran (RM 000)</b>	<b>Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)</b>
<b>Sekuriti Kerajaan Malaysia</b>				
Bon Kerajaan	4,500,000	4,559.3	4,396.9	2.27
<b>Bon Dijamin Kerajaan</b>				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Pengurusan Air Spv Berhad	10,000,000	10,000.00	10,082.97	5.22
Kemudahan Terbitan Bon Dijamin Kerajaan Khazanah Nasional Berhad	8,000,000	6,065.70	6,350.59	3.28
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
AMBank Malaysia Berhad Terbitan Bon Ringgit Utama Tanpa Jamin	900,000	900.00	901.94	0.47
Pogram Musharakah Sukuk BGSM Management Sdn Bhd	5,000,000	5,043.50	5,108.78	2.64
Bon Kadar Tetap Cagamas Berhad	3,000,000	3,000.00	2,992.44	1.55
Bon Kadar Tetap Bersiri Jaminan Aset Cagamas MBS Berhad	4,000,000	4,364.40	4,154.11	2.15
Program Nota Tempoh Sederhana CIMB Group Holdings Berhad	10,000,000	10,000.00	10,003.94	5.17
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Danga Capital Berhad	4,000,000	4,000.00	4,006.17	2.07
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Gamuda Berhad	5,000,000	5,015.50	4,971.84	2.57
Program Nota Tempoh Sederhana Islam First Resources Limited	6,000,000	6,000.00	6,002.41	3.10
Program Nota Tempoh Sederhana GB Services Berhad	3,000,000	3,072.00	3,113.07	1.61
Program Nota Tempoh Sederhana Guinness Anchor Berhad	1,000,000	1,001.40	997.10	0.52
Hong Leong Bank Berhad Bon Subordinat	2,000,000	2,000.00	2,006.62	1.04
HSBC Amanah Malaysia Berhad Bon Subordinat	8,000,000	8,000.00	7,965.99	4.12

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Bon Allianz Life				
Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Imtiaz Sukuk Berhad	3,000,000	3,000.00	2,984.36	1.54
Program Sukuk Kimanis Power Sdn Bhd	1,000,000	1,014.83	1,029.07	0.53
Malayan Banking Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	2,957.01	1.53
Program Nota Tempoh Sederhana Islam National Bank of Abu Dhabi	3,500,000	3,500.00	3,584.62	1.85
Bon Subordinat Boleh Tebus OCBC Bank (Malaysia) Berhad	5,000,000	5,000.00	4,973.68	2.57
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Projek Lebuhraya Utara-Selatan Berhad	3,000,000	3,013.50	2,997.88	1.55
Bon Subordinat Prominic Berhad	3,000,000	3,000.00	3,013.68	1.56
Program Nota Tempoh Sederhana Quill Retail Malls Sdn Bhd	10,000,000	9,939.30	9,905.37	5.12
Program Musyarakah Sukuk Tempoh Sederhana Islam Rantau Abang Capital Berhad	5,000,000	5,000.00	4,991.38	2.58
Program Nota Tempoh Sederhana RHB Bank Berhad	1,000,000	1,000.00	1,003.24	0.52
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Sarawak Energy Berhad	4,000,000	4,023.68	4,050.24	2.09
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Sime Darby Berhad	3,500,000	3,563.60	3,441.19	1.78
Program Nota Tempoh Sederhana Sports Toto Malaysia Sdn Bhd	5,000,000	5,018.00	5,012.87	2.59
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Temasek Eksklusif Sdn Bhd	2,000,000	2,004.40	1,998.87	1.03

## Peruntukan Portfolio

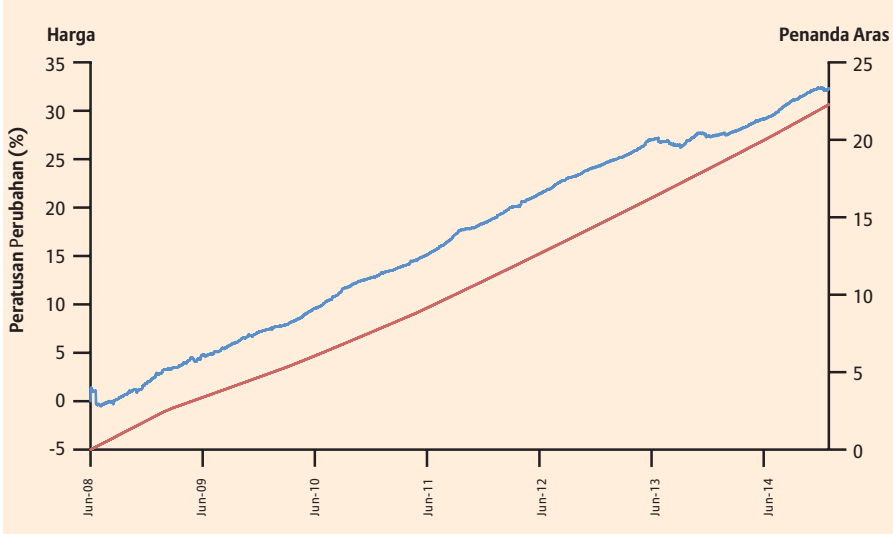
### Pada 31 Dis 2014

#### Dana Induk Bon Allianz Life

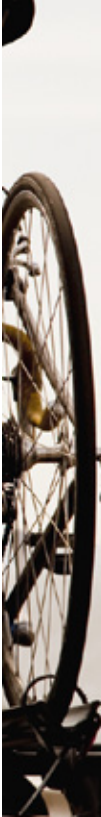
Sekuriti Pendapatan Tetap				
	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Sekuriti Hutang Swasta				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Telekom Malaysia Bhd	5,000,000	5,035.50	5,065.82	2.62
Program Nota Tempoh Sederhana Islam Tanjung Bin Energy Issuer Berhad	3,000,000	3,067.80	3,066.59	1.59
Terbitan Sukuk TNB Northern Energy Berhad	3,000,000	3,000.00	2,870.01	1.48
Terbitan Sukuk TNB Western Energy Bhd	5,000,000	5,044.50	5,140.22	2.66
Program Nota Tempoh Sederhana YTL Power International Berhad	6,000,000	6,021.60	5,904.96	3.05
Program Nota Tempoh Sederhana YTL Corporation Berhad	5,000,000	5,004.00	5,010.71	2.59

# Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Induk Bon Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Bon Allianz Life				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Sekuriti kerajaan Malaysia	5	4,397	24,279	
Bon syarikat	6	144,075	92,034	
Bon berdenominasi Ringgit	7	3,585	3,634	
Deposit berstruktur	8	14,979	–	
Faedah dan dividen belum terima		1,694	1,003	
Tunai dan kesetaraan tunai		24,678	10,913	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>193,408</b>	<b>131,863</b>	
<b>LIABILITI</b>				
Liabiliti cukai tertunda	12	9	1	
Lain-lain belum bayar		58	34	
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>67</b>	<b>35</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>193,341</b>	<b>131,828</b>	
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi	13	176,293	121,119	
Perolehan tertahan		17,048	10,709	
		<b>193,341</b>	<b>131,828</b>	
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.323	1.274	

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

# Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Bon Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	81,726	8,289	90,015
Penciptaan unit pada tahun semasa	41,493	–	41,493
Pembatalan unit pada tahun semasa	(2,100)	–	(2,100)
Keuntungan untuk tahun	–	2,420	2,420
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	121,119	10,709	131,828
Penciptaan unit pada tahun semasa	55,174	–	55,174
Keuntungan untuk tahun	–	6,339	6,339
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	176,293	17,048	193,341
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Bon Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		6,639	4,523
Pertambahan diskaun		366	116
Pelunasan premium		(99)	(84)
Kerugian direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(15)	(7)
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		10	(1,877)
		<b>6,901</b>	<b>2,671</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Lain-lain perbelanjaan		(11)	(8)
		<b>6,890</b>	<b>2,663</b>
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>6,890</b>	<b>2,663</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(551)	(243)
		<b>6,339</b>	<b>2,420</b>
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<b>6,339</b>	<b>2,420</b>
		<b>10,709</b>	<b>8,289</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		10,709	8,289
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		17,048	10,709

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



# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Bon Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	6,890	2,663
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	99	84
Pertambahan diskaun	(366)	(116)
Pendapatan faedah kupon	(6,639)	(4,523)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	15	7
(Keruntungan)/Kerugian tidak direlisasi dalam nilai pelaburan	(10)	1,877
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(11)</b>	<b>(8)</b>
Hasil daripada pelupusan pelaburan	9,766	15,095
Hasil daripada kematangan pelaburan	24,000	2,500
Pembelian pelaburan	(80,593)	(53,547)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	24	8
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	<b>(46,814)</b>	<b>(35,952)</b>
Cukai dibayar	(543)	(356)
Faedah kupon diterima	5,948	4,362
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	<b>(41,409)</b>	<b>(31,946)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	55,174	41,493
Bayaran untuk pembatalan unit	-	(2,100)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>55,174</b>	<b>39,393</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	13,765	7,447
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	10,913	3,466
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>24,678</b>	<b>10,913</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life

- 114** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 115** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 116** | Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 117** | Peruntukan Portfolio
- 120** | Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 121** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 122** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 123** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 124** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.606	1.729	2.014	2.505	2.441
Unit dalam Edaran	42,920,694	53,544,894	68,352,975	81,734,726	90,997,496
Jumlah NAV (RM)	68,889,924	92,530,180	137,652,017	204,685,778	222,054,563
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.612	1.776	2.014	2.505	2.758
NAV Terendah (RM/unit)	1.293	1.510	1.705	1.965	2.328
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	22.60	7.66	16.48	24.38	-2.55
Penanda Aras :FTSE Bursa Malaysia Indeks Komposit Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	19.34	0.78	10.34	-	-
Penanda Aras : FTSE Bursa Malaysia Indeks 100 Teratas (%)	-	-	-	9.83	-6.17

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	19.67%	4.84%	12.87%	20.76%	-4.02%
Agihan Pendapatan (%)	2.93%	2.82%	3.61%	3.62%	1.47%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Ekuiti	98.05%	98.15%	97.41%	98.52%	100.05%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai	1.95%	1.85%	2.59%	1.48%	-0.05%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (13 Jun 08 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-2.55%	12.18%	14.59%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.17%	4.37%	9.01%

### Objektif Pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

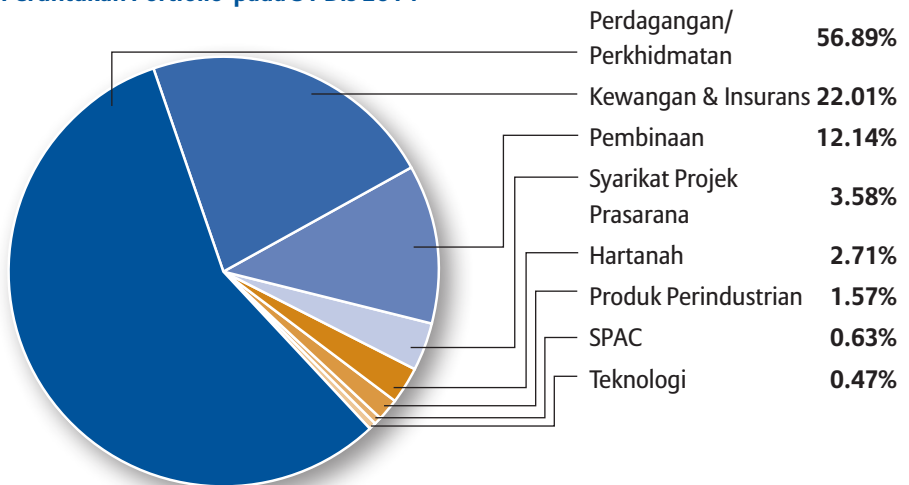
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pembinaan	8.00%	3.31%	5.80%	7.99%	12.14%
Keperluan Pengguna	1.66%	2.87%	1.19%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	27.42%	32.22%	28.42%	22.52%	22.01%
Produk Perindustrian	3.89%	10.27%	10.18%	9.65%	1.57%
Syarikat Projek Prasarana	0.00%	4.40%	1.78%	3.17%	3.58%
Perladangan	6.92%	7.18%	3.14%	3.24%	0.00%
Hartanah	9.04%	0.00%	2.72%	4.20%	2.71%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	0.00%	2.03%	0.00%	0.00%
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.63%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	2.24%	0.47%
Perdagangan/Perkhidmatan	43.08%	39.75%	44.74%	46.99%	56.89%

### Peruntukan Portfolio pada 31 Dis 2014



# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Ekuiti Allianz Life</b>				
<b>Ekuiti</b>	<b>Jumlah Unit Dipegang</b>	<b>Kos (RM 000)</b>	<b>Nilai Pasaran (RM 000)</b>	<b>Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)</b>
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Bhd	4,215,400	4,146.95	3,562.01	1.60
Gamuda Bhd	2,063,200	9,350.50	10,336.63	4.65
IJM Corporation Bhd	815,500	4,639.44	5,357.84	2.41
WCT Berhad	1,522,550	3,314.96	2,420.85	1.09
YTL Corporation Bhd	3,336,000	5,393.47	5,304.24	2.39
<b>Kewangan</b>				
CIMB Group Holdings Berhad	2,097,232	14,435.28	11,660.61	5.25
Hong Leong Bank Berhad	300,000	4,214.52	4,194.00	1.89
Hong Leong Financial Group Berhad	200,000	2,767.02	3,304.00	1.49
Malayan Banking Berhad	1,299,689	11,272.74	11,918.15	5.37
OSK Holdings Berhad	1,848,000	2,960.65	3,751.44	1.69
Public Bank Berhad	644,000	10,585.76	11,785.20	5.31
RHB Capital Berhad	300,000	2,155.24	2,286.00	1.03
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	646,800	984.59	2,561.33	1.15
DRB-Hicom Berhad	500,000	1,350.90	875.00	0.39
KKB Engineering Berhad	30,000	70.30	45.00	0.02
<b>Perasarana</b>				
Digi.Com Berhad	1,288,000	6,053.48	7,946.96	3.58
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	1,615,200	2,970.27	3,634.20	1.64
Eco World Development Group	570,500	2,648.88	2,384.69	1.07
<b>Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)</b>				
Reach Energy Berhad	2,138,000	1,531.52	1,272.11	0.57

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

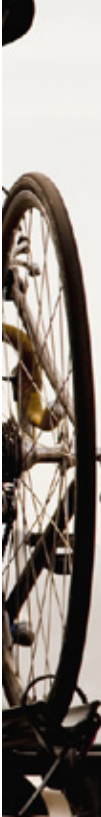
### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Teknologi</b>				
Globetronics Technology Berhad	244,000	531.77	1,049.20	0.47
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Airasia Bhd	2,059,000	4,993.29	5,600.48	2.52
Axiata Group Berhad	1,810,000	10,852.25	12,760.50	5.75
Berjaya Auto Bhd	2,430,000	4,531.06	8,019.00	3.61
Brahim's Holdings Berhad	3,603,500	5,602.46	4,756.62	2.14
Bumi Armada Berhad	3,282,400	6,215.31	3,577.82	1.61
Datasonic Group Bhd	2,397,300	3,021.35	2,948.68	1.33
Destini Bhd	3,445,000	2,172.49	2,067.00	0.93
Dialog Group Bhd	1,616,120	1,992.67	2,424.18	1.09
Engtex Group Berhad	2,634,650	3,446.38	2,924.46	1.32
Genting Bhd	1,296,300	12,459.68	11,498.18	5.18
Genting Malaysia Berhad	1,662,000	6,795.10	6,764.34	3.05
Malaysia Airports Holdings Berhad	928,562	6,974.02	6,314.22	2.84
Maxis Berhad	638,000	4,373.34	4,370.30	1.97
My EG Services Bhd	1,704,800	4,359.61	7,194.26	3.24
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	3,308,100	4,279.82	1,505.19	0.68
Petra Energy Berhad	1,889,600	4,041.19	3,269.01	1.47
Prestariang Bhd	1,744,400	1,959.29	2,511.94	1.13
Sapurakencana Petroleum Berhad	1,311,800	4,366.19	3,043.38	1.37
Sime Darby Bhd	1,075,966	9,813.76	9,888.13	4.45
Telekom Malaysia Bhd	609,000	4,061.34	4,189.92	1.89
Tenaga Nasional Bhd	1,463,600	12,222.44	20,197.68	9.10



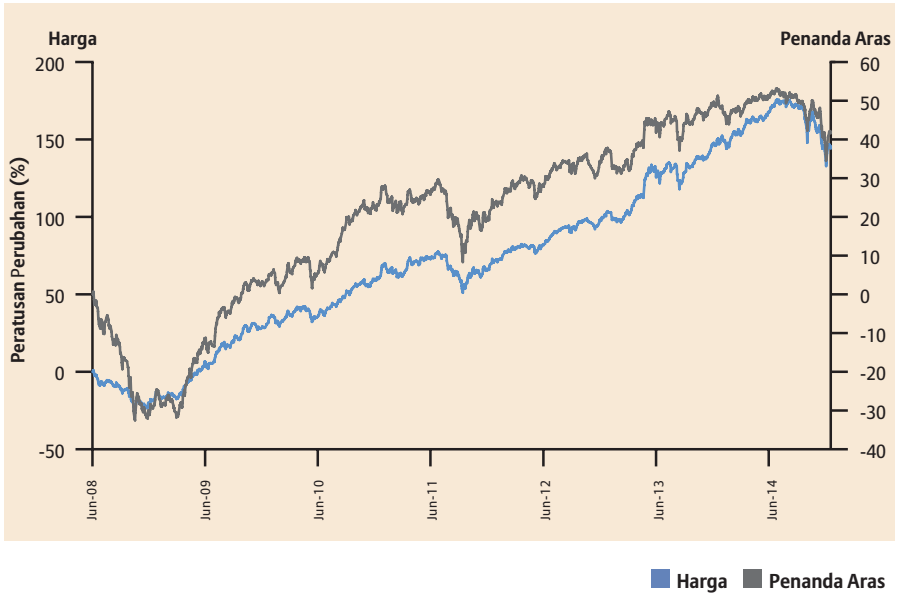
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Ekuiti Allianz Life				
Waran	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Reach Energy Berhad	1,240,000	0.00	117.80	0.05
Genting Berhad	206,175	309.26	575.23	0.26



# Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disenarai	4	222,168	201,646
Faedah dan dividen belum terima		360	503
Lain-lain belum terima		5,090	930
Tunai dan kesetaraan tunai		1,910	4,049
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>229,528</b>	<b>207,128</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda	12	956	2,413
Lain-lain belum bayar		6,517	29
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>7,473</b>	<b>2,442</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>222,055</b>	<b>204,686</b>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	148,377	122,487
Perolehan tertahan		73,678	82,199
		<b>222,055</b>	<b>204,686</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>2.441</b>	<b>2.505</b>

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	92,786	44,866	137,652
Penciptaan unit pada tahun semasa	46,301	–	46,301
Pembatalan unit pada tahun semasa	(16,600)	–	(16,600)
Keuntungan untuk tahun	–	37,333	37,333
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	122,487	82,199	204,686
Penciptaan unit pada tahun semasa	52,746	–	52,746
Pembatalan unit pada tahun semasa	(26,856)	–	(26,856)
Kerugian untuk tahun	–	(8,521)	(8,521)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	148,377	73,678	222,055
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		283	218
Pendapatan dividen		5,309	5,745
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		2,924	15,563
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(18,210)	18,680
		(9,694)	40,206
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Lain-lain perbelanjaan		(27)	(23)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
		(9,721)	40,183
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	14	1,200	(2,850)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		(8,521)	37,333
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		82,199	44,866
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		73,678	82,199

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(9,721)	40,183
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(5,309)	(5,745)
Pendapatan faedah kupon	(283)	(218)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(2,924)	(15,563)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	18,210	(18,680)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(27)	(23)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	126,785	123,109
Pembelian pelaburan	(162,593)	(156,418)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(4,160)	183
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	6,488	(1,433)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(33,507)	(34,582)
Cukai dibayar	(257)	(1,355)
Dividen diterima	5,452	5,745
Faedah kupon diterima	283	218
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(28,029)	(29,974)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	52,746	46,301
Bayaran untuk pembatalan unit	(26,856)	(16,600)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	25,890	29,701
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(2,139)	(273)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	4,049	4,322
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	1,910	4,049

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Induk Dividen Allianz Life

- 127** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 128** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 129** | Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 130** | Peruntukan Portfolio
- 133** | Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 134** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 135** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 136** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 137** | Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Induk Dividen Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.535	1.654	1.926	2.384	2.346
Unit dalam Edaran	9,647,538	10,585,447	12,662,939	14,814,103	15,227,239
Jumlah NAV (RM)	14,801,178	17,506,142	24,377,476	35,303,862	35,709,485
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.540	1.682	1.926	2.384	2.610
NAV Terendah (RM/unit)	1.260	1.428	1.631	1.880	2.238
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	20.11	7.75	16.44	23.78	-1.59
Penanda Aras :FTSE Bursa Malaysia Indeks Komposit Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	19.34	0.778189623	10.34	-	-
Penanda Aras : FTSE Bursa Malaysia Indeks 100 Teratas (%)	-	-	-	9.83	-6.17

\* Perubahan penanda aras berkuat kuasa pada 1 Disember 2013.

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	17.61%	4.19%	13.01%	20.11%	-3.51%
Agihan Pendapatan (%)	2.50%	3.56%	3.43%	3.67%	1.92%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dividen Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Equity	97.20%	98.77%	93.86%	97.88%	92.01%
Fixed Income	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cash	2.80%	1.23%	6.14%	2.12%	7.99%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (13 June 08 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	-1.59%	12.36%	13.90%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.17%	4.37%	9.01%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

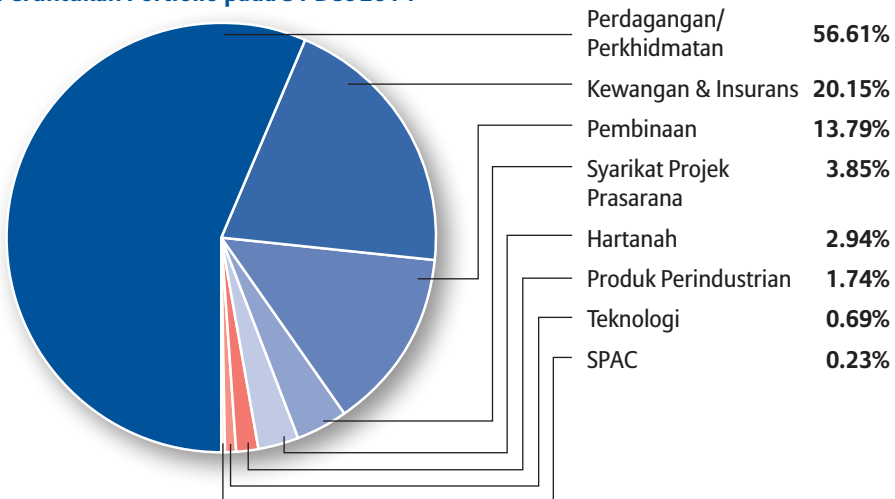
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Dividen Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pembinaan	7.56%	2.29%	5.27%	8.31%	13.79%
Keperluan Pengguna	1.64%	3.87%	1.63%	0.00%	0.00%
Kewangan & Insurans	28.91%	32.82%	28.47%	22.17%	20.15%
Produk Perindustrian	3.68%	10.59%	8.60%	7.56%	1.74%
Syarikat Projek Prasarana	0.00%	2.69%	0.00%	3.47%	3.85%
Perladangan	7.58%	7.00%	2.99%	2.93%	0.00%
Hartanah	8.84%	0.00%	2.73%	3.14%	2.94%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	0.00%	1.43%	1.46%	0.00%
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	1.96%	0.69%
Perdagangan/Perkhidmatan	41.79%	40.74%	48.88%	49.00%	56.61%

### Peruntukan Portfolio pada 31 Dec 2014



# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

### Dana Induk Dividen Allianz Life

<b>Ekuiti</b>	<b>Jumlah Unit Dipegang</b>	<b>Kos (RM 000)</b>	<b>Nilai Pasaran (RM 000)</b>	<b>Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)</b>
<b>Pembinaan</b>				
Gamuda Bhd	277,600	1,241.48	1,390.78	3.89
Hock Seng Lee Bhd	363,200	697.03	617.44	1.73
IJM Corporation Bhd	109,000	583.40	716.13	2.01
Malaysian Resources Corporation Bhd	194,800	301.38	237.66	0.67
Pintaras Jaya Bhd	145,300	634.59	541.97	1.52
WCT Berhad	278,819	593.08	443.32	1.24
YTL Corporation Bhd	368,000	609.44	585.12	1.64
<b>Kewangan</b>				
CIMB Group Holdings Berhad	313,170	2,190.57	1,741.23	4.88
Hong Leong Bank Bhd	55,700	790.38	778.69	2.18
Hong Leong Financial Group Berhad	40,000	557.74	660.80	1.85
Malayan Banking Bhd	222,603	1,879.49	2,041.27	5.72
OSK Holdings Bhd	389,300	620.49	790.28	2.21
Public Bank Bhd	33,220	440.07	607.93	1.70
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	109,000	169.23	431.64	1.21
DRB-Hicom Berhad	80,000	222.49	140.00	0.39
<b>Prasarana</b>				
Digi.Com Berhad	205,000	965.19	1,264.85	3.54
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	253,600	496.89	570.60	1.60
Eco World Development Group	94,600	430.05	395.43	1.11
<b>Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)</b>				
Reach Energy Berhad	110,000	83.33	65.45	0.03
<b>Teknologi</b>				
Globetronics Technology Berhad	52,700	113.85	226.61	0.63

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Dividen Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Airasia Bhd	308,000	709.50	837.76	2.35
Axiata Group Berhad	304,000	1,752.76	2,143.20	6.00
Barakah Offshore Petroleum	378,300	534.69	300.75	0.84
Berjaya Auto Bhd	407,400	729.92	1,344.42	3.76
Brahim's Holdings Berhad	598,000	929.40	789.36	2.21
Bumi Armada Berhad	568,400	1,138.94	619.56	1.73
Datasonic Group Bhd	363,000	410.58	446.49	1.25
Dialog Group Bhd	491,080	635.04	736.62	2.06
Engtex Group Berhad	461,700	593.57	512.49	1.44
Genting Bhd	186,300	1,848.40	1,652.48	4.63
Genting Malaysia Berhad	272,000	1,097.77	1,107.04	3.10
Malaysia Airports Holdings Berhad	129,077	1,002.72	877.72	2.46
My EG Services Bhd	293,500	475.08	1,238.57	3.47
Perdana Petroleum Berhad	300,000	537.35	333.00	0.93
Petra Energy Berhad	99,200	209.87	171.62	0.48
Prestariang Bhd	247,500	283.44	356.40	1.00
Sapurakencana Petroleum Berhad	242,800	813.39	563.30	1.58
Sime Darby Bhd	145,202	1,314.34	1,334.41	3.74
Tenaga Nasional Bhd	227,050	1,776.26	3,133.29	8.77

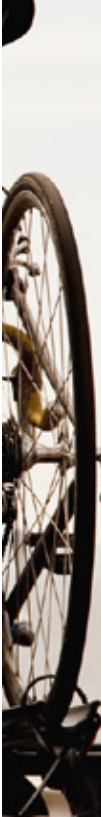
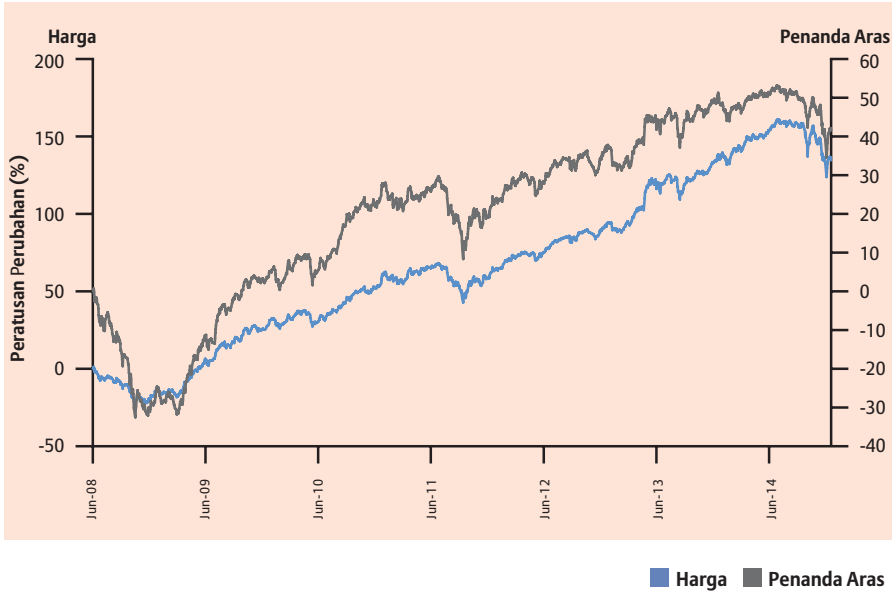
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

### Dana Induk Dividen Allianz Life

Waran	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Reach Energy Berhad	110,000	0.00	10.45	0.00
Genting Bhd	35,825	53.74	99.95	0.28

# Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Induk Dividen Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti

### Pada 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Dividen Allianz Life</b>				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disenarai	4	32,856	34,052	
Pelaburan lain	11	–	504	
Faedah dan dividen belum terima		63	85	
Lain-lain belum terima		314	256	
Tunai dan kesetaraan tunai		2,854	1,016	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>36,087</b>	<b>35,913</b>	
<b>LIABILITI</b>				
Liabiliti cukai tertunda	12	192	433	
Lain-lain belum bayar		186	176	
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>378</b>	<b>609</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>35,709</b>	<b>35,304</b>	
<b>DIBIYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi	13	21,440	20,370	
Perolehan tertahan		14,269	14,934	
		<b>35,709</b>	<b>35,304</b>	
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.346	2.384	

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



## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Dividen Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	15,772	8,606	24,378
Penciptaan unit pada tahun semasa	8,199	–	8,199
Pembatalan unit pada tahun semasa	(3,601)	–	(3,601)
Keuntungan untuk tahun	–	6,328	6,328
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	20,370	14,934	35,304
Penciptaan unit pada tahun semasa	2,300	–	2,300
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,230)	–	(1,230)
Kerugian untuk tahun	–	(665)	(665)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	21,440	14,269	35,709
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Dividen Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		49	42
Pendapatan dividen		901	1,012
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,278	2,294
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(3,017)	3,471
		(789)	6,819
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Lain-lain perbelanjaan		(9)	(9)
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>(798)</b>	<b>6,810</b>
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	14	<b>133</b>	<b>(482)</b>
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<b>(665)</b>	<b>6,328</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		14,934	8,606
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		14,269	14,934

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Dividen Allianz Life</b>		
	<b>2014</b> <b>(RM 000)</b>	<b>2013</b> <b>(RM 000)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(798)	6,810
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(901)	(1,012)
Pendapatan faedah kupon	(49)	(42)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,278)	(2,294)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	3,017	(3,471)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(9)	(9)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	17,525	17,232
Pembelian pelaburan	(17,564)	(23,142)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(58)	75
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	10	43
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(96)	(5,801)
Cukai dibayar	(108)	(204)
Dividen diterima	924	1,012
Faedah kupon diterima	48	42
<b>Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	<b>768</b>	<b>(4,951)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	2,300	8,199
Bayaran untuk pembatalan unit	(1,230)	(3,601)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>1,070</b>	<b>4,598</b>
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	1,838	(353)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	1,016	1,369
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>2,854</b>	<b>1,016</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Bon Allianz Life

- 140** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 141** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 142** | Peruntukan Portfolio
- 143** | Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 144** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 145** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 146** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 147** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Bon Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.039	1.082	1.124	1.142	1.176
Unit dalam Edaran	2,523,680	5,133,540	9,459,314	15,543,099	22,317,046
Jumlah NAV (RM)	2,620,062	5,550,169	10,626,906	17,742,405	26,232,205
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.039	1.082	1.124	1.145	1.177
NAV Terendah (RM/unit)	0.996	1.039	1.082	1.125	1.142
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.32	4.14	3.88	1.60	2.98
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	2.79	3.10	3.22	3.20	3.28

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	4.24%	4.01%	3.76%	1.42%	2.66%
Agihan Pendapatan (%)	0.08%	0.13%	0.12%	0.18%	0.32%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Bon Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Dana Induk Bon	95.34%	95.18%	94.23%	79.95%	86.55%
Tunai	4.66%	4.82%	5.77%	20.05%	13.45%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (08 Aug 08 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.98%	2.82%	3.39%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.28%	3.23%	3.08%

### Objektif Pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

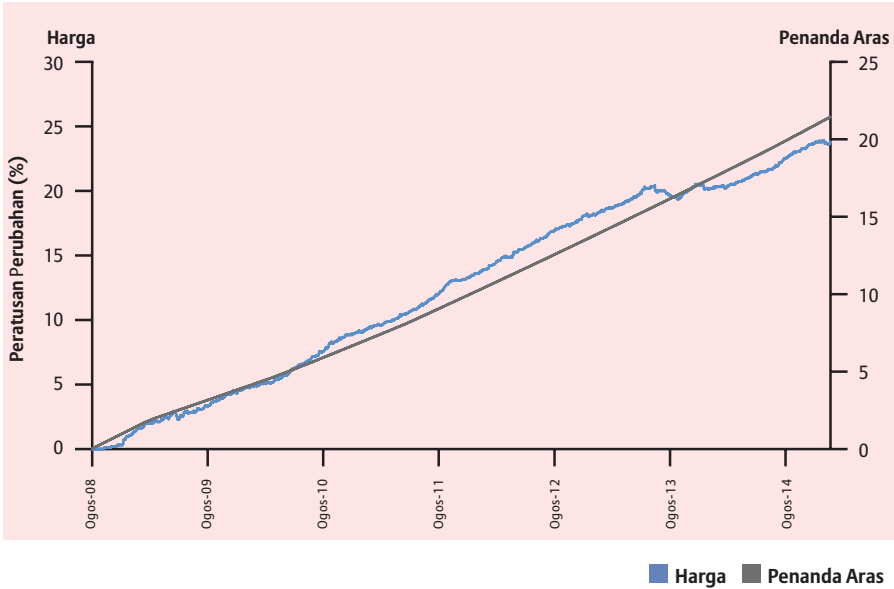
### Dana Bon Allianz Life

Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	17,161,408	21,082.65	22,704.54	86.55



# Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Bon Allianz Life



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

<b>Dana Bon Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (muka surat 108)		22,701	14,183
Faedah dan dividen belum terima		2	6
Lain-lain belum terima		135	132
Tunai dan kesetaraan tunai		3,428	3,428
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>26,266</b>	<b>17,749</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan			
Lain-lain belum bayar		1	–
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>34</b>	<b>7</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>26,232</b>	<b>17,742</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	24,833	16,979
Perolehan tertahan		1,399	763
		<b>26,232</b>	<b>17,742</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.176	1.142

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

# Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Bon Allianz Life</b>			
	<b>Modal pemegang polisi (RM 000)</b>	<b>Perolehan tertahan (RM 000)</b>	<b>Jumlah (RM 000)</b>
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	10,066	561	10,627
Penciptaan unit pada tahun semasa	7,425	–	7,425
Pembatalan unit pada tahun semasa	(512)	–	(512)
Keuntungan untuk tahun	–	202	202
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	16,979	763	17,742
Penciptaan unit pada tahun semasa	8,503	–	8,503
Pembatalan unit pada tahun semasa	(649)	–	(649)
Keuntungan untuk tahun	–	636	636
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	24,833	1,399	26,232
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Bon Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		86	36
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		720	275
		<b>806</b>	<b>311</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(163)	(106)
		<b>643</b>	<b>205</b>
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>643</b>	<b>205</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(7)	(3)
		<b>636</b>	<b>202</b>
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		<b>636</b>	<b>202</b>
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		763	561
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		1,399	763

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Bon Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	643	205
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(86)	(36)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(720)	(275)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(163)</b>	<b>(106)</b>
Pembelian pelaburan	(7,798)	(3,896)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(3)	(45)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	26	7
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	1	-
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	<b>(7,937)</b>	<b>(4,040)</b>
Cukai dibayar	(7)	(3)
Faedah kupon diterima	90	36
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	<b>(7,854)</b>	<b>(4,007)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	8,503	7,425
Bayaran untuk pembatalan unit	(649)	(512)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>7,854</b>	<b>6,913</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	-	2,906
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	3,428	522
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>3,428</b>	<b>3,428</b>

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





Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana Padu Allianz Life

- 150** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 151** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 152** | Peruntukan Portfolio
- 153** | Prestasi Dana Padu Allianz Life  
Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 154** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 155** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 156** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 157** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Padu Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.170	1.255	1.384	1.596	1.611
Unit dalam Edaran	937,303	2,148,168	5,777,304	10,048,254	15,169,020
Jumlah NAV (RM)	1,095,341	2,691,131	7,977,192	15,992,902	24,366,962
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.179	1.255	1.384	1.597	1.697
NAV Terendah (RM/unit)	1.053	1.179	1.252	1.369	1.579
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	11.32	7.26	10.28	15.32	0.94
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar FD 12-bulan (%)	10.49	2.75	7.53	–	–
Penanda Aras: 50% Indeks Shariah Emas FTSE Bursa Malaysia & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am Maybank 12-bulan (%)	–	–	–	8.25	-0.40

\* Perubahan penanda aras berkuat kuasa pada 1 Disember 2013.

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	10.65%	5.64%	8.67%	13.77%	-0.46%
Agihan Pendapatan (%)	0.67%	1.62%	1.61%	1.55%	1.40%



## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Padu Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	60.25%	46.62%	47.95%	47.71%	38.54%
Dana Induk Bon	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai	39.75%	53.38%	52.05%	52.29%	61.46%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (08 June 09 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.94%	8.68%	9.95%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-0.40%	5.05%	6.43%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.24% dikenakan ke atas dana.

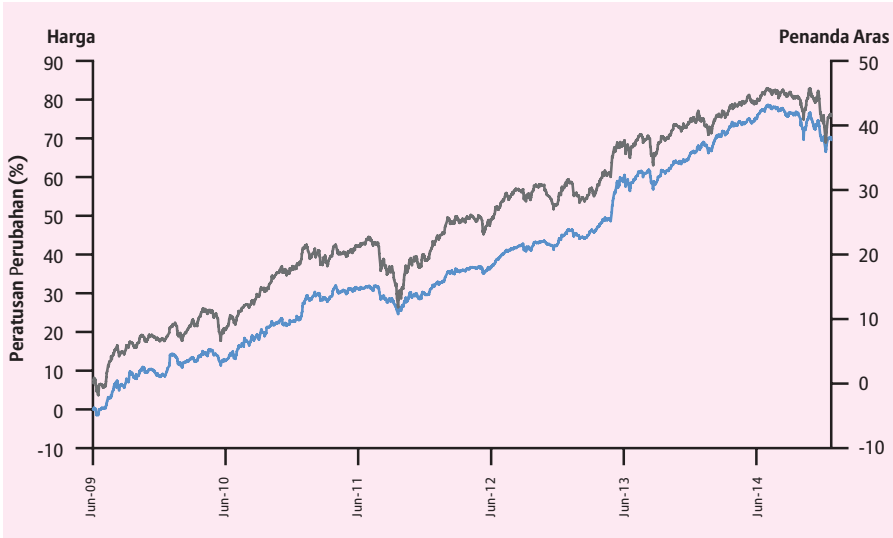
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

### Dana Padu Allianz Life

Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk Dana Ekuiti	3,552,053	7,945.77	9,391.63	38.54

# Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Padu Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras



## Penyata Aset dan Liabiliti

### Pada 31 Dis 2014

<b>Dana Padu Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Dana Ekuiti (muka surat 167)		9,389	7,630
Faedah dan dividen belum terima		25	18
Lain-lain belum terima		170	1
Tunai dan kesetaraan tunai		14,807	8,379
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>24,391</b>	<b>16,028</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti manfaat dan tuntutan			
Lain-lain belum bayar		10	14
		14	21
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>24</b>	<b>35</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>24,367</b>	<b>15,993</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	22,095	13,669
Perolehan tertahan		2,272	2,324
		<b>24,367</b>	<b>15,993</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.611	1.596

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Padu Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	7,322	656	7,978
Penciptaan unit pada tahun semasa	7,725	–	7,725
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,378)	–	(1,378)
Keuntungan untuk tahun	–	1,668	1,668
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	13,669	2,324	15,993
Penciptaan unit pada tahun semasa	9,818	–	9,818
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,392)	–	(1,392)
Kerugian untuk tahun	–	(52)	(52)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	22,095	2,272	24,367
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Padu Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		339	187
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		398	112
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		(510)	1,544
		227	1,843
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(251)	(145)
Lain-lain perbelanjaan		(1)	(15)
		(25)	1,683
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(25)	1,683
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(27)	(15)
		(52)	1,668
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		(52)	1,668
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		2,324	656
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		2,272	2,324

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Padu Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(25)	1,683
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(339)	(187)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(398)	(112)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	510	(1,544)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	(252)	(160)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	2,032	870
Pembelian pelaburan	(3,903)	(3,020)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(169)	41
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(4)	11
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	(7)	18
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	(2,303)	(2,240)
Cukai dibayar	(27)	(15)
Faedah kupon diterima	332	187
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	(1,998)	(2,068)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	9,818	7,725
Bayaran untuk pembatalan unit	(1,392)	(1,378)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	8,426	6,347
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	6,428	4,279
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	8,379	4,100
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	14,807	8,379

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.



## Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

- 160** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 161** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 162** | Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 163** | Peruntukan Portfolio
- 166** | Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 167** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 168** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 169** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 170** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	1.416	1.605	1.984	2.623	2.644
Unit dalam Edaran	466,025	781,747	1,927,849	2,909,073	3,552,053
Jumlah NAV (RM)	659,559	1,254,358	3,824,080	7,629,050	9,389,866
NAV Tertinggi (RM/unit)	1.432	1.605	1.984	2.627	2.976
NAV Terendah (RM/unit)	1.192	1.373	1.594	1.926	2.526
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	17.32	13.35	23.61	32.21	0.80
Penanda Aras: FTSE Bursa Malaysia Indeks Shariah Emas (%)	18.2	2.41	11.85	13.29	-4.17

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	15.31%	10.33%	20.37%	29.09%	2.52%
Agihan Pendapatan (%)	2.01%	3.02%	3.24%	3.12%	-1.72%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	91.86%	97.04%	94.99%	96.58%	91.88%
Pendapatan Tetap	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Tunai	8.14%	2.96%	5.01%	3.42%	8.12%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (Jan 12 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (08 June 09 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.80%	18.10%	19.08%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-4.17%	6.68%	13.58%

### Objektif Pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

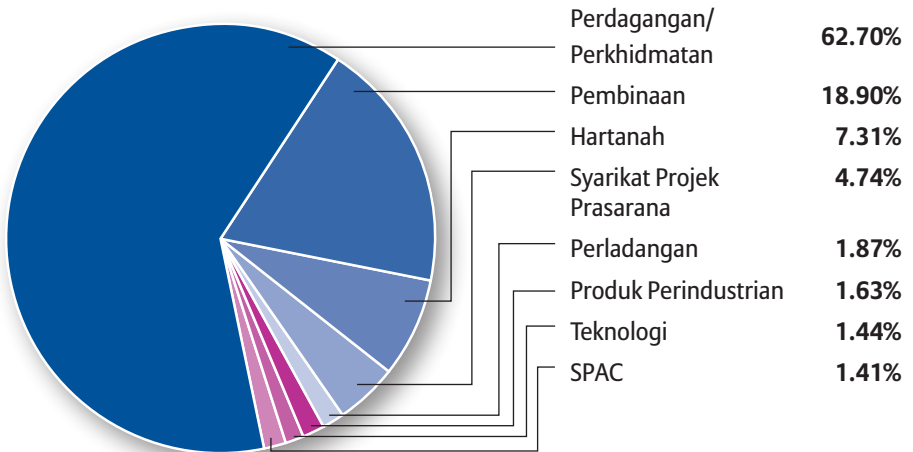
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pembinaan	16.56%	6.44%	9.87%	11.21%	18.90%
Keperluan Pengguna	3.71%	0.00%	4.60%	0.00%	0.00%
Produk Perindustrian	13.16%	17.86%	11.50%	11.20%	1.63%
Syarikat Projek Prasarana	4.06%	7.17%	6.41%	4.46%	4.74%
Perladangan	4.99%	11.99%	4.20%	5.89%	1.87%
Hartanah	11.95%	2.98%	6.58%	5.93%	7.31%
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.41%
Teknologi	0.00%	0.00%	0.00%	3.14%	1.44%
Perdagangan/Perkhidmatan	45.58%	53.56%	56.84%	58.17%	62.70%

### Peruntukan Portfolio pada 31 Dec 2014



# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Bhd	110,000	99.80	92.95	0.99
Gamuda Bhd	141,000	650.38	706.41	7.52
Hock Seng Lee Bhd	171,900	330.86	292.23	3.11
IJM Corporation Bhd	27,800	153.70	182.65	1.95
Pintaras Jaya Bhd	49,200	212.84	183.52	1.95
WCT Berhad	108,673	239.23	172.79	1.84
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	35,500	45.39	140.58	1.50
<b>Prasarana</b>				
Digi.Com Berhad	66,300	315.87	409.07	4.36
<b>Perladangan</b>				
Genting Plantations Berhad	15,900	166.25	159.00	1.69
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	134,600	265.32	302.85	3.23
Eco World Development Group	46,000	213.40	192.28	2.05
SP Setia Bhd	41,142	141.30	135.77	1.45
<b>Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)</b>				
Reach Energy Berhad	196,000	129.26	116.62	1.24
<b>Teknologi</b>				
Globetronics Technology Berhad	28,800	62.19	123.84	1.32

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

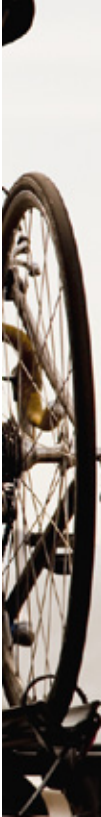
### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Axiata Group Berhad	114,500	735.24	807.23	8.60
Berjaya Auto Bhd	160,300	299.59	528.99	5.63
Brahim's Holdings Berhad	266,900	423.07	352.31	3.75
Destini Bhd	241,000	168.73	144.60	1.54
Dialog Group Bhd	70,328	81.99	105.49	1.12
Maxis Berhad	32,700	211.56	224.00	2.39
My EG Services Bhd	106,300	164.31	448.59	4.78
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	156,700	219.75	71.30	0.76
Petra Energy Berhad	78,700	179.55	136.15	1.45
Prestariang Bhd	77,900	88.84	112.18	1.19
Sapurakencana Petroleum Berhad	90,800	339.68	210.66	2.24
Sime Darby Bhd	71,419	669.79	656.34	6.99
Telekom Malaysia Bhd	66,097	391.76	454.75	4.84
Tenaga Nasional Bhd	83,800	793.63	1,156.44	12.32

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life				
Waran	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Reach Energy Berhad	51,000	0.00	4.85	0.05
Genting Plantations Berhad	1,100	1.82	2.67	0.03



# Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life





# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disenarai	4	8,627	7,368
Faedah dan dividen belum terima		26	29
Lain-lain belum terima		27	68
Tunai dan kesetaraan tunai		775	259
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>9,455</b>	<b>7,724</b>
<b>LIABILITI</b>			
Liabiliti cukai tertunda			
Lain-lain belum bayar	12	66	93
		–	2
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>66</b>	<b>95</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>			
		<b>9,389</b>	<b>7,629</b>
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi			
Perolehan tertahan	13	7,209	5,336
		2,180	2,293
		<b>9,389</b>	<b>7,629</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>2,644</b>	<b>2,623</b>

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	3,186	638	3,824
Penciptaan unit pada tahun semasa	3,020	–	3,020
Pembatalan unit pada tahun semasa	(870)	–	(870)
Keuntungan untuk tahun	–	1,655	1,655
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	5,336	2,293	7,629
Penciptaan unit pada tahun semasa	3,903	–	3,903
Pembatalan unit pada tahun semasa	(2,030)	–	(2,030)
Kerugian untuk tahun	–	(113)	(113)
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	7,209	2,180	9,389
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life</b>			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan faedah kupon		15	9
Pendapatan dividen		216	164
(Kerugian)/Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(6)	734
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(333)	886
		(108)	1,793
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(26)	(7)
Lain-lain perbelanjaan		(5)	-
		(139)	1,786
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		(139)	1,786
<b>PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) CUKAI</b>	14	26	(131)
		(113)	1,655
<b>(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>		(113)	1,655
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		2,293	638
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		2,180	2,293

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



# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(139)	1,786
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(216)	(164)
Pendapatan faedah kupon	(15)	(9)
Kerugian/(Keuntungan) atas pelupusan pelaburan	6	(734)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	333	(886)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(31)</b>	<b>(7)</b>
Hasil daripada pelupusan pelaburan	5,914	4,872
Pembelian pelaburan	(7,512)	(6,987)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	41	(53)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	(2)	(77)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	<b>(1,590)</b>	<b>(2,252)</b>
Cukai dibayar	(1)	(60)
Dividen diterima	219	164
Faedah kupon diterima	15	9
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	<b>(1,357)</b>	<b>(2,139)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	3,903	3,020
Bayaran untuk pembatalan unit	(2,030)	(870)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>1,873</b>	<b>2,150</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	516	11
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	259	248
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>775</b>	<b>259</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Optimix Yield Allianz Life

- 173** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 174** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 175** | Prestasi Dana Optimix Yield Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 176** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 177** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 178** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 179** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

Dana Optimix Yield Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014 (Dana Matang pada 22/12/2014)
Nilai Aset Bersih (NAV) (AUD/unit)	0.926	0.953	0.995	0.983	1.040
Unit dalam Edaran	9,044,520	9,022,975	8,906,014	8,852,151	8,759,814
Jumlah NAV (RM)	26,948,260	27,204,671	28,166,474	25,327,097	25,411,829
Jumlah NAV (AUD)	8,749,435	8,595,473	8,860,726	8,694,506	8,866,654
NAV Tertinggi (AUD/unit)	1.000	1.008	1.045	1.033	1.040
NAV Terendah (AUD/ unit)	0.926	0.925	0.958	0.981	0.982
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-0.74	2.92	9.97	4.12	5.80
Penanda Aras: Kadar Deposit tetap AUD 12-bulan HSBC Bank Malaysia Bhd (%)	0.08	3.45	3.17	3.27	3.29

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-0.74%	0.63%	3.19%	-2.01%	-0.26%
Pengagihan Pendapatan (%)	0.00%	2.29%	6.78%	6.13%	6.06%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Optimix Yield Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Produk Berstruktur	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Tunai	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Tiga-Tahun (1 Jan 12 - 22 Dis 14)	Sejak Penubuhan (20 Dis 10 - 22 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.80%	6.34%	4.63%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.29%	3.24%	3.29%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

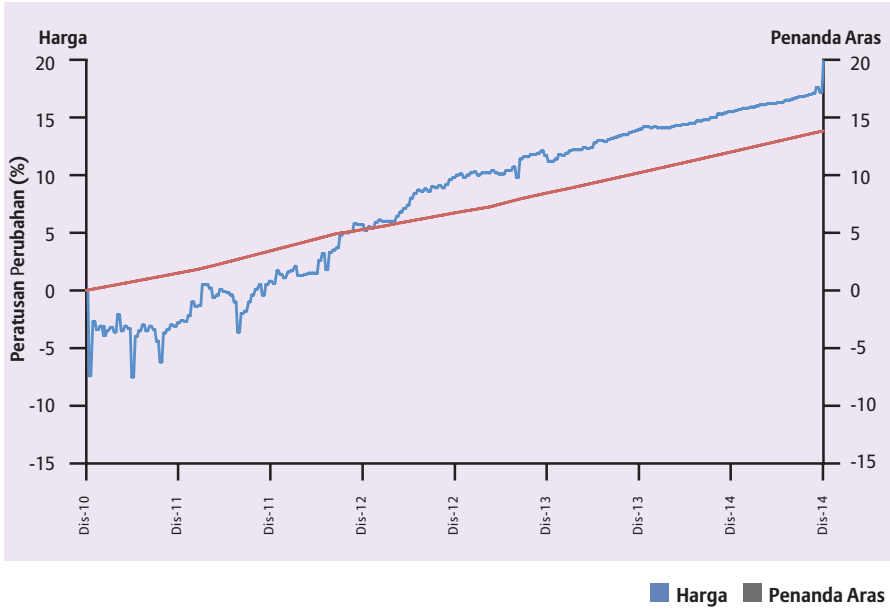
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.



# Prestasi Dana Optimix Yield Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Optimix Yield Allianz Life



# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Optimix Yield Allianz Life				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Nota berstruktur	9	–	25,196	
Faedah dan dividen belum terima		–	32	
Lain-lain belum terima		69	–	
Tunai dan kesetaraan tunai		12,984	181	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>13,053</b>	<b>25,409</b>	
<b>LIABILITI</b>				
Liabiliti cukai tertunda	12	–	62	
Liabiliti manfaat dan tuntutan		12,979	68	
Lain-lain belum bayar		–	1	
Liabiliti cukai semasa		74	116	
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>13,053</b>	<b>247</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>–</b>	<b>25,162</b>	
<b>DIBIYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi	13	1,157	27,190	
Rugi terkumpul		(1,157)	(2,028)	
		–	25,162	
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		–	2,842	

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Rugi terkumpul (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	27,353	813	28,166
Pengagihan pada tahun semasa	–	(1,364)	(1,364)
Pembatalan unit pada tahun semasa	(163)	–	(163)
Kerugian untuk tahun	–	(1,477)	(1,477)
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	27,190	(2,028)	25,162
Pembatalan unit pada tahun semasa	(26,033)	–	(26,033)
Keuntungan untuk tahun	–	871	871
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	1,157	(1,157)	–
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Optimix Yield Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
(Perbelanjaan)/Pendapatan faedah kupon		(40)	1,537
Pertambahan diskaun		299	283
Kerugian direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		(11)	(3)
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		1,211	(597)
Kerugian tukaran asing tidak direalisasi		(569)	(2,552)
<b>KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>		<b>890</b>	<b>(1,332)</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	<b>(19)</b>	<b>(145)</b>
<b>KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) UNTUK TAHUN</b>		<b>871</b>	<b>(1,477)</b>
(Rugi terkumpul)/Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		(2,028)	813
Rugi terkumpul dihantar ke hadapan		(1,157)	(2,028)

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Optimix Yield Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai	890	(1,332)
Pelarasan untuk:		
Pertambahan diskaun	(299)	(283)
Perbelanjaan/(Pendapatan) faedah kupon	40	(1,537)
Kerugian atas pelupusan pelaburan	11	3
Kerugian tukaran asing tidak direalisasikan	569	2,552
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(1,211)	597
<b>Keuntungan daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>		
Hasil daripada pelupusan pelaburan	293	93
Hasil daripada kematangan pelaburan	25,960	-
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(69)	146
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	12,784	(19)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	(1)	1
<b>Tunai dijana daripada operasi</b>		
Cukai dibayar	(123)	(146)
Faedah kupon (dibayar)/diterima	(8)	1,537
<b>Tunai bersih daripada aktiviti operasi</b>	<b>38,836</b>	<b>1,612</b>

## Penyata Aliran Tunai

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014 (sambungan)

Dana Optimix Yield Allianz Life		
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Bayaran untuk pengagihan	–	(1,364)
Bayaran untuk pembatalan unit	(26,033)	(163)
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan</b>	<b>(26,033)</b>	<b>(1,527)</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	12,803	85
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	181	96
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>12,984</b>	<b>181</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

- 183** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 184** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 186** | Peruntukan Portfolio
- 187** | Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 188** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 189** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 190** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 191** | Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

<b>Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life</b>					
	<b>FY2010</b>	<b>FY2011</b>	<b>FY2012</b>	<b>FY2013</b>	<b>FY2014</b>
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	–	–	0.483	0.533	0.537
Unit dalam Edaran	–	–	2,131,873	2,747,816	3,928,609
Jumlah NAV (RM)	–	–	1,069,281	1,463,364	2,106,962
NAV Tertinggi (RM/unit)	–	–	0.483	0.533	0.558
NAV Terendah (RM/unit)	–	–	0.473	0.477	0.507
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	–	–	1.68	10.35	0.75
Penanda Aras: 50% FBM Indeks Shariah Emas & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	–	–	2.83	8.17	-0.53

### **Pecahan Pulangan Tahunan Dana**

Pertumbuhan Modal (%)	–	–	-5.64%	10.35%	1.03%
Pengagihan Pendapatan (%)	–	–	7.32%	0.00%	-0.28%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Amanah Mutua Berhad – AMB Dana Ikhlas (AMB DI)	–	–	85.17%	83.80%	87.79%
Tunai	–	–	14.83%	16.20%	12.21%

\*Untuk sebarang maklumat mengenai peruntukan portfolio AMB DI, sila rujuk <http://www.ambmutual.com.my>

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

#### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (26 Nov 12 - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.75%	6.03%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-0.53%	4.94%

#### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

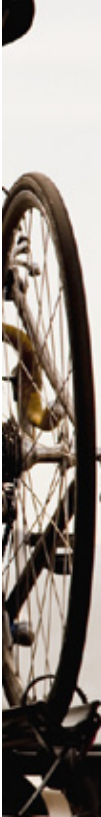
Tiada sebarang perubahan dalam objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan semasa tahun kewangan.

#### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

#### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.27% dikenakan ke atas dana.



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam AMB Dana Ikhlas	3,394,140	2,006.97	1,849.81	87.79

# Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti

### Pada 31 Dis 2014

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Pelaburan lain	11	1,850	1,226	
Faedah dan dividen belum terima		133	82	
Lain-lain belum terima		92	77	
Tunai dan kesetaraan tunai		32	78	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>2,107</b>	<b>1,463</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>		<b>2,107</b>	<b>1,463</b>	
<b>DIBIYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi	13	1,967	1,327	
Perolehan tertahan		140	136	
		<b>2,107</b>	<b>1,463</b>	
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>0.537</b>	<b>0.533</b>	

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 1 Januari 2013</b>	1,053	16	1,069
Penciptaan unit pada tahun semasa	282	–	282
Pembatalan unit pada tahun semasa	(8)	–	(8)
Keuntungan untuk tahun	–	120	120
<b>Pada 31 Disember 2013/1 Januari 2014</b>	1,327	136	1,463
Penciptaan unit pada tahun semasa	727	–	727
Pembatalan unit pada tahun semasa	(87)	–	(87)
Keuntungan untuk tahun	–	4	4
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	1,967	140	2,107
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan bonus		167	82
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		(127)	60
		40	142
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(23)	(15)
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>			
		17	127
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	(13)	(7)
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN</b>			
		4	120
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		136	16
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		140	136

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



# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life</b>		
	<b>2014</b> <b>(RM 000)</b>	<b>2013</b> <b>(RM 000)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	17	127
Pelarasan untuk:		
Pendapatan bonus	(167)	(82)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	127	(60)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(23)</b>	<b>(15)</b>
Pembelian pelaburan	(751)	(255)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(15)	(6)
<b>Tunai diguna dalam operasi</b>	<b>(789)</b>	<b>(276)</b>
Cukai dibayar	(13)	(7)
Bonus diterima	116	82
<b>Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi</b>	<b>(686)</b>	<b>(201)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	727	282
Bayaran untuk pembatalan unit	(87)	(8)
<b>Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>640</b>	<b>274</b>
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(46)	73
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	78	5
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember</b>	<b>32</b>	<b>78</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Dana ASEAN Plus Allianz Life

- 194** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 195** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 196** | Peruntukan Portfolio
- 197** | Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 198** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 199** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 200** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 201** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

Dana ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	-	-	-	0.507	0.522
Unit dalam Edaran	-	-	-	6,690,244	1,715,732
Jumlah NAV (RM)	-	-	-	3,371,434	893,315
NAV Tertinggi (RM/unit)	-	-	-	0.508	0.559
NAV Terendah (RM/unit)	-	-	-	0.493	0.497
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	-	-	1.40	2.96
Penanda Aras: 50% FTSE Bursa Malaysia Indeks 100 Teratas & 50% FTSE ASEAN Indeks 40 (%)	-	-	-	-1.08	-1.55

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-	-	-	1.38%	2.90%
Agihan Pendapatan (%)	-	-	-	0.02%	0.06%

# Peruntukan Portfolio

## Mengikuti Kategori Pelaburan

Dana ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pelaburan dalam:					
Dana Induk ASEAN Plus	–	–	–	41.26%	24.76%
Dana Induk Ekuiti	–	–	–	42.80%	26.33%
Tunai	–	–	–	15.94%	48.91%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (11 Okt - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.96%	4.40%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.55%	-2.61%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.21% dikenakan ke atas dana

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Dis 2014

Dana ASEAN Plus Allianz Life				
Pelaburan	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN Plus	408,840	202.99	221.18	24.76
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	96,372	227.77	235.24	26.33

# Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana ASEAN Plus Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti

### Pada 31 Dis 2014

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>ASET</b>			
Pelaburan			
Dana Induk Ekuiti (muka surat 121)		235	1,443
Dana Induk ASEAN Plus (muka surat 211)		222	1,391
Lain-lain belum terima		357	85
Tunai dan kesetaraan tunai		80	452
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>894</b>	<b>3,371</b>
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>			
		<b>894</b>	<b>3,371</b>
<b>DIBIYAI OLEH:</b>			
Modal pemegang polisi	13	632	3,346
Perolehan tertahan		262	25
		<b>894</b>	<b>3,371</b>
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		<b>0.522</b>	<b>0.507</b>

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



## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 11 Oktober 2013</b>	–	–	–
Penciptaan unit semasa tempoh	3,346	–	3,346
Keuntungan untuk tempoh	–	25	25
<b>Pada 31 Disember 2013/ 1 Januari 2014</b>	<b>3,346</b>	<b>25</b>	<b>3,371</b>
Penciptaan unit pada tahun semasa	1,309	–	1,309
Pembatalan unit pada tahun semasa	(4,023)	–	(4,023)
Keuntungan untuk tahun	–	237	237
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	<b>632</b>	<b>262</b>	<b>894</b>
	(Nota 13)		

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

### Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana ASEAN Plus Allianz Life			
	Nota	1.1.2014 hingga 31.12.2014 (RM 000)	11.10.2013 hingga 31.12.2013 (RM 000)
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan Faedah Kupon		5	1
Keuntungan bersih direalisasikan ke atas pelupusan pelaburan		268	–
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		(9)	34
		<b>264</b>	<b>35</b>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Fi pengurusan		(27)	(10)
		<b>237</b>	<b>25</b>
<b>KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI</b>		<b>237</b>	<b>25</b>
<b>PERBELANJAAN CUKAI</b>	14	–	–
		<b>237</b>	<b>25</b>
<b>KEUNTUNGAN UNTUK TAHUN/TEMPOH</b>			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		25	–
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		262	25

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana ASEAN Plus Allianz Life		
	1.1.2014 hingga 31.12.2014 (RM 000)	11.10.2013 hingga 31.12.2013 (RM 000)
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan sebelum cukai	237	25
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah kupon	(5)	(1)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(268)	-
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	9	(34)
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(27)</b>	<b>(10)</b>
Hasil daripada pelupusan pelaburan	3,112	-
Pembelian pelaburan	(476)	(2,800)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(272)	(85)
<b>Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi</b>	<b>2,337</b>	<b>(2,895)</b>
Faedah kupon diterima	5	1
<b>Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	<b>2,342</b>	<b>(2,894)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	1,309	3,346
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,023)	-
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>(2,714)</b>	<b>3,346</b>
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(372)	452
Tunai dan kesetaraan tunai pada permulaan tahun/tempoh	452	-
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun/tempoh</b>	<b>80</b>	<b>452</b>

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

- 204** | Jadual Perbandingan Prestasi
- 205** | Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 206** | Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 207** | Peruntukan Portfolio
- 210** | Prestasi Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan
- 211** | Penyata Aset dan Liabiliti
- 212** | Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih
- 213** | Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 214** | Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/unit)	–	–	–	0.478	0.541
Unit dalam Edaran	–	–	–	2,910,500	2,687,890
Jumlah NAV (RM)	–	–	–	1,388,928	1,452,250
NAV Tertinggi (RM/unit)	–	–	–	0.500	0.556
NAV Terendah (RM/unit)	–	–	–	0.467	0.471
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	–	–	–	-4.40	13.18
Penanda Aras: FTSE ASEAN Indeks 40 (%)	–	–	–	-5.49	3.18

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

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

# Peruntukan Portfolio

## Mengikut Kategori Pelaburan

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life					
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Ekuiti	–	–	–	97.95%	93.33%
Tunai	–	–	–	2.05%	6.67%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun (Jan 14 - Dis 14)	Sejak Penubuhan (11 Okt - 31 Dis 14)
Pulangan Tahunan Purata Dana	13.18%	8.20%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.18%	-2.48%

### Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

### Pengagihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

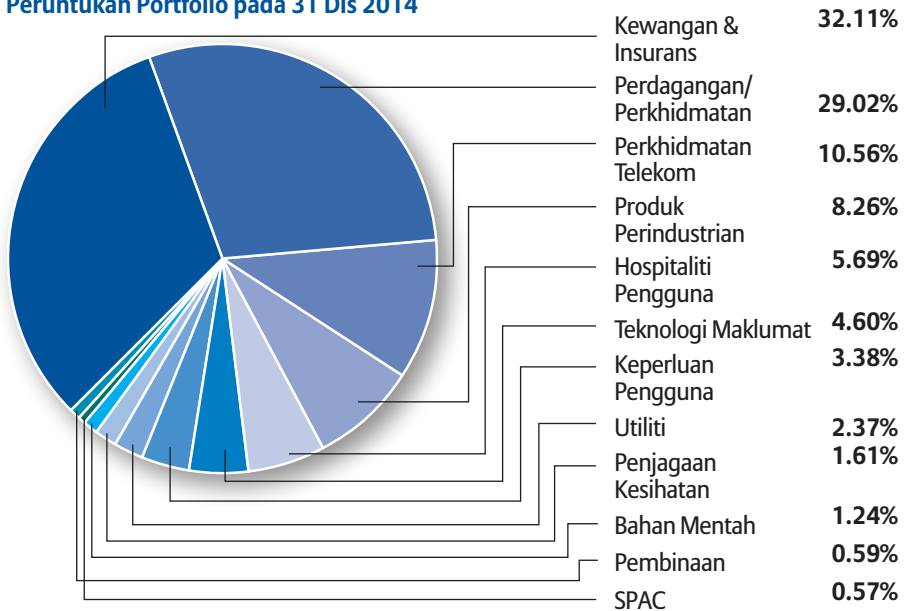
### Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dana dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life					
Sektor	Wajaran %				
	FY2010	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014
Pembinaan	-	-	-	2.50%	0.59%
Hospitaliti Pengguna	-	-	-	3.12%	5.69%
Keperluan Pengguna	-	-	-	6.73%	3.38%
Kewangan & Insurans	-	-	-	44.67%	32.11%
Penjagaan Kesihatan	-	-	-	0.00%	1.61%
Produk Perindustrian	-	-	-	12.84%	8.26%
Teknologi Maklumat	-	-	-	2.16%	4.60%
Bahan Mentah	-	-	-	0.00%	1.24%
Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)	-	-	-	0.00%	0.57%
Perkhidmatan Telekom	-	-	-	8.58%	10.56%
Perdagangan/ Perkhidmatan	-	-	-	17.62%	29.02%
Utiliti	-	-	-	1.78%	2.37%

### Peruntukan Portfolio pada 31 Dis 2014





# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
WCT Berhad	5,000	9.95	7.95	0.55
<b>Hospitaliti Pengguna</b>				
Central Plaza Hotel Pcl	4,300	12.50	13.02	0.90
Genting Singapore Plc	11,000	31.50	31.03	2.14
Riverstone Holdings Ltd	13,000	31.86	33.11	2.28
<b>Keperluan Pengguna</b>				
Bumitama Agri Ltd	10,000	24.94	27.30	1.88
Premier Marketing Pcl-Nvdr	21,000	18.69	18.47	1.27
<b>Kewangan &amp; Insurans</b>				
Bank Mandiri Persero Tbk Pt	12,100	28.38	34.94	2.41
Bank Rakyat Indonesia Perser	13,100	31.05	40.90	2.82
Bekasi Fajar Industrial Esta	130,000	18.42	25.43	1.75
Capitaland Ltd	3,000	23.43	25.94	1.79
CIMB Group Holdings Berhad	8,414	60.92	46.78	3.22
DBS Group Holdings Ltd	2,000	83.23	107.61	7.41
Hong Leong Financial Group Berhad	2,500	37.63	41.30	2.84
Kasikornbank Pcl-Nvdr	600	10.34	13.42	0.92
Malayan Banking Bhd	4,300	42.77	39.43	2.72
Siam Commercial Bank P-Nvdr	1,300	21.30	23.12	1.59
UOL Group Ltd	2,000	31.51	36.36	2.50
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
Bangkok Dusit Med Servi-Nvdr	13,000	18.58	21.85	1.50

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

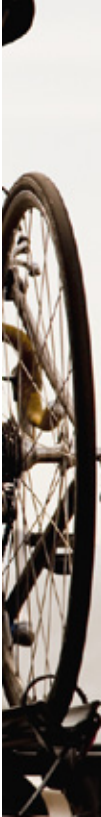
### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perindustrian</b>				
Comfortdelgro Corp Ltd	4,000	26.99	27.16	1.87
Jasa Marga Persero Tbk Pt	17,000	25.38	32.12	2.21
Namyong Terminal Pcl-Nvdr	14,000	20.85	20.52	1.41
Wijaya Karya Persero Tbk Pt	32,600	21.96	32.15	2.21
<b>Teknologi Maklumat</b>				
Silverlake Axis	19,000	40.70	62.28	4.29
<b>Bahan Mentah</b>				
Indocement Tunggal Prakarsa	2,500	16.10	16.75	1.15
<b>Syarikat Tujuan Khas Pengambilalihan (SPAC)</b>				
Reach Energy Berhad	11,400	8.53	6.78	0.47
<b>Perkhidmatan Telekom</b>				
M1 Ltd/Singapore	4,000	37.61	37.72	2.60
Singapore Telecommunications	5,000	50.92	50.93	3.51
Telekomunikasi Indonesia Per	71,000	42.78	54.52	3.75
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Airasia Bhd	14,000	32.60	38.08	2.62
Axiata Group Berhad	6,700	46.43	47.24	3.25
Berjaya Auto Bhd	13,000	26.23	42.90	2.95
Brahim'S Holdings Berhad	30,200	48.51	39.86	2.74
Bumi Armada Berhad	19,400	34.98	21.15	1.46
Genting Bhd	5,600	55.88	49.67	3.42
My EG Services Bhd	7,600	19.17	32.07	2.21
Perisai Petroleum Teknologi Bhd	23,700	32.94	10.78	0.74
Sime Darby Bhd	4,046	38.15	37.18	2.70
Telekom Malaysia Bhd	4,500	29.09	30.96	2.13
Tenaga Nasional Bhd	3,000	39.13	41.40	2.70
<b>Utiliti</b>				
Perusahaan Gas Negara Perser	20,000	30.17	32.16	2.21

# Peruntukan Portfolio

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
Waran	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan dari Nilai Aset Bersih (%)
Genting Berhad	725	1.09	2.02	0.14
Reach Energy Berhad	10,000	0.00	0.95	0.07



# Prestasi Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Penubuhan Pada 31 Dis 2014

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life



■ Harga ■ Penanda Aras

# Penyata Aset dan Liabiliti

## Pada 31 Dis 2014

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life				
	Nota	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)	
<b>ASET</b>				
Pelaburan				
Sekuriti ekuiti disenarai	4	1,355	1,361	
Faedah dan dividen belum terima		1	2	
Lain-lain belum terima		4	4	
Tunai dan kesetaraan tunai		104	22	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>1,464</b>	<b>1,389</b>	
<b>LIABILITI</b>				
Liabiliti cukai tertunda				
	12	7	–	
Lain-lain belum bayar				
		5	–	
<b>JUMLAH LIABILITI</b>		<b>12</b>	<b>–</b>	
<b>NILAI ASET BERSIH DANA</b>				
		<b>1,452</b>	<b>1,389</b>	
<b>DIBIAYAI OLEH:</b>				
Modal pemegang polisi				
	13	1,299	1,450	
Perolehan tertahan/(Rugi terkumpul)				
		153	(61)	
		<b>1,452</b>	<b>1,389</b>	
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>				
		<b>0.541</b>	<b>0.478</b>	

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

## Penyata Perubahan Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life			
	Modal pemegang polisi (RM 000)	(Kerugian terkumpul)/ Perolehan tertahan (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Pada 11 Oktober 2013</b>	–	–	–
Penciptaan unit semasa tempoh	1,450	–	1,450
Kerugian untuk tempoh	–	(61)	(61)
<b>Pada 31 Disember 2013/ 1 Januari 2014</b>	1,450	(61)	1,389
Penciptaan unit pada tahun semasa	1,555	–	1,555
Pembatalan unit pada tahun semasa	(1,706)	–	(1,706)
Keuntungan untuk tahun	–	214	214
<b>Pada 31 Disember 2014</b>	1,299	153	1,452
	(Nota 13)		

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

# Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life</b>			
		<b>1.1.2014 hingga 31.12.2014 (RM 000)</b>	<b>11.10.2013 hingga 31.12.2013 (RM 000)</b>
	Nota		
<b>PENDAPATAN PELABURAN BERSIH</b>			
Pendapatan dividen		47	3
Keuntungan/(Kerugian) direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		100	(60)
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		84	(9)
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasi		18	-
		<u>249</u>	<u>(66)</u>
<b>DITOLAK: PERBELANJAAN</b>			
Lain-lain perbelanjaan		(18)	-
		<u>231</u>	<u>(66)</u>
<b>KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) SEBELUM CUKAI</b>		231	(66)
<b>(PERBELANJAAN)/PENDAPATAN CUKAI</b>	14	(17)	5
		<u>214</u>	<u>(61)</u>
<b>KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) UNTUK TAHUN/TEMPOH</b>			
Rugi terkumpul dibawa ke hadapan		(61)	-
Perolehan tertahan/(Rugi terkumpul) dihantar ke hadapan		153	(61)

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

# Penyata Aliran Tunai

## Untuk Tahun Berakhir 31 Dis 2014

<b>Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life</b>		
	<b>1.1.2014 hingga 31.12.2014 (RM 000)</b>	<b>11.10.2013 hingga 31.12.2013 (RM 000)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti operasi</b>		
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai	231	(66)
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(47)	(3)
(Keuntungan)/Kerugian atas pelupusan pelaburan	(100)	60
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(84)	9
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasikan	(18)	-
<b>Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>
Hasil daripada pelupusan pelaburan	2,386	148
Pembelian pelaburan	(2,178)	(1,578)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	-	(6)
Perubahan dalam lain-lain perlu bayar	5	-
<b>Tunai daripada/(diguna dalam) operasi</b>	<b>195</b>	<b>(1,436)</b>
Cukai (dibayar)/dikembalikan	(10)	5
Dividen diterima	48	3
<b>Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi</b>	<b>233</b>	<b>(1,428)</b>
<b>Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan</b>		
Hasil daripada penciptaan unit	1,555	1,450
Bayaran untuk pembatalan unit	(1,706)	-
<b>Tunai bersih (diguna dalam)/daripada aktiviti pembiayaan</b>	<b>(151)</b>	<b>1,450</b>
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	82	22
Tunai dan kesetaraan tunai pada permulaan tahun/tempoh	22	-
<b>Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun/tempoh</b>	<b>104</b>	<b>22</b>

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





Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

# Lampiran

- 217** | Nota-nota Kepada Penyata Kewangan
- 306** | Penyataan oleh Pengurus
- 307** | Laporan Juruaudit Bebas
- 309** | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad
- 310** | Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 1. Aktiviti utama

Aktiviti 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, Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life, Dana ASEAN Plus Allianz Life dan Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life (selepas ini dirujuk secara kolektif sebagai “Dana-dana”) adalah untuk melabur di dalam pelaburan-pelaburan yang dibenarkan.

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

Dana Terurus Allianz Life (“Dana Terurus”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk

menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

AllianceBankGuaranteedIncomeFund (“Guaranteed Income Fund”) adalah dana pelaburan tertutup 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”) adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan mencapai pertumbuhan modal yang unggul dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam pelbagai portfolio saham dengan penekanan kepada syarikat bersaiz kecil hingga sederhana.

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 1. Aktiviti utama (sambungan)

sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

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

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

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

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 1. Aktiviti utama (sambungan)

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

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

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

Dana Modal Terjamin Allianz Life (“Dana Modal Terjamin”) yang bermula pada 15 Julai 2008, adalah dana pelaburan perlindungan modal tertutup 5 tahun dengan

pelaburan langsung dalam saham pendapatan tetap dan berpulangan tinggi tempatan serta Amanah Pelaburan Hartanah (“REIT”) di Asia kecuali rantau Jepun. Pelaburan ini memberikan perlindungan modal 100% jika dipegang sehingga matang. Dana ini telah matang pada 15 Julai 2013.

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

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 1. Aktiviti utama (sambungan)

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

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

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

Dana Induk Asean Plus Allianz Life (“Dana Induk Asean Plus”) yang bermula pada 11 Oktober 2013, adalah

dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

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

### 2. Asas penyediaan

#### (a) Kenyataan pematuhan

Laporan kewangan bagi Dana-dana ini telah disediakan berdasarkan Standard Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”) dan Standard Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Berikut adalah standard perakaunan, pindaan dan tafsiran yang telah dikeluarkan oleh Lembaga Piawai Perakaunan Malaysia (“MASB”) tetapi belum dilaksanakan oleh Dana-dana:

#### ***MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Julai 2014***

- Pindaan kepada MFRS 1, Pelaksanaan Kali Pertama Standard Pelaporan Kewangan Malaysia (Pembaikan Tahunan Kitaran 2011-2013)

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 2. Asas penyediaan (sambungan)

#### (a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

- Pindaan kepada MFRS 2, Bayaran berdasarkan Perkongsian (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012)
- Pindaan kepada MFRS 3, Gabungan Perniagaan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012 dan Kitaran 2011-2013)
- Pindaan kepada MFRS 8, Segmen Operasi (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012)
- Pindaan kepada MFRS 13, Pengukuran Nilai Saksama (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012 dan Kitaran 2011-2013)
- Pindaan kepada MFRS 116, Hartanah, Loji dan Peralatan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012)
- Pindaan kepada MFRS 119, Manfaat Kakitangan – Takrifan Pelan Manfaat: Caruman Kakitangan
- Pindaan kepada MFRS 124, Pendedahan Pihak Berkait (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012)
- Pindaan kepada MFRS 138, Aset Tidak Ketara (Pembaikan Tahunan Kitaran 2010-2012)
- Pindaan kepada MFRS 140, Hartanah Pelaburan (Pembaikan Tahunan Kitaran 2011-2013)

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 2. Asas penyediaan (sambungan)

#### (a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

- Pindaan kepada MFRS 119, Manfaat Kakitangan (*Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014*)
- Pindaan kepada MFRS 127, Penyata Kewangan Berasingan - *Kaedah Ekuiti dalam Penyata Kewangan Berasingan*
- Pindaan kepada MFRS 134, Pelaporan Kewangan Interim (*Pembaikan Tahunan Kitaran 2012-2014*)

#### ***MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2017***

- MFRS 15, *Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan*

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

- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2014)*

Dana-dana bercadang untuk melaksanakan standard perakaunan, pindaan dan tafsiran di atas

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2015 untuk standard, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Julai 2014, kecuali pindaan kepada MFRS 1, pindaan kepada MFRS 2,

pindaan kepada MFRS 3, pindaan kepada MFRS 8, pindaan kepada MFRS 116, pindaan kepada MFRS 119, pindaan kepada MFRS 138 dan pindaan kepada MFRS 140 yang tidak berkaitan dengan Dana-dana.

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2016 untuk standard, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2016, kecuali pindaan kepada MFRS 5, pindaan kepada MFRS 10 dan MFRS 128, pindaan kepada MFRS 10, MFRS 12 dan MFRS 128, pindaan kepada MFRS 11, MFRS 14, pindaan kepada MFRS 116 dan MFRS 138, pindaan kepada MFRS 116 dan MFRS 141, pindaan kepada MFRS 119, pindaan kepada MFRS 127 dan pindaan kepada MFRS 134 yang tidak berkaitan dengan Dana-dana.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2017 untuk standard, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2017.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2018 untuk standard, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 January 2018.



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 2. Asas penyediaan (sambungan)

#### (a) Kenyataan pematuhan (sambungan)

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

#### **MFRS 9, Instrumen Kewangan**

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

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

#### (b) Asas pengukuran

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

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

Penyata-penyata kewangan ini

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

#### (d) Penggunaan anggaran dan pertimbangan

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

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting

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

#### (a) Transaksi matawang asing

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

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

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

### (b) Instrumen kewangan

#### (i) Pengiktirafan dan ukuran awal

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

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 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 yang 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 disenarai di pasaran aktif dan termasuk belum terima lain, tunai dan kesetaraan tunai.

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

#### (b) Instrumen kewangan (sambungan)

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

#### **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 dalam pasaran berkaitan.

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.

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

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

##### (iv) Penyahiktirafan

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

#### (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 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.

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

#### (d) Kemosotan nilai aset-aset kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

#### (d) Kemerosotan nilai aset-aset kewangan (sambungan)

keuntungan atau kerugian dan deposit tetap dan panggilan) dinilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif mengenai kemerosotan nilai hasil daripada satu atau lebih peristiwa yang memberi kesan kepada anggaran aliran tunai asset 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 kemerosotan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, maka amaun asset kewangan yang boleh dikembalikan akan dianggarkan.

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

#### (e) Penciptaan unit-unit

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

#### (f) Pembatalan unit-unit

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

#### (g) Pendapatan faedah

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

#### (h) Pendapatan dividen

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

#### (i) Cukai pendapatan

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

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

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah liabiliti, menyediakan perbezaan sementara di antara amaun bawaan aset dan liabiliti dalam

penyata aset dan liabiliti serta sebagai asas cukai. Cukai tertunda tidak diiktiraf untuk pengiktirafan awal aset atau liabiliti di dalam sesebuah transaksi yang bukan merupakan kombinasi perniagaan dan tidak memberi kesan kepada keuntungan perakaunan mahupun keuntungan atau Kerugian boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar percukaian yang dijangka akan digunakan ke atas perbezaan sementara apabila diterbalikkan, berdasarkan kadar percukaian yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan.

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 direalisasikan

#### (j) Ukuran nilai saksama

Ukuran nilai saksama aset atau

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 3. Dasar perakaunan penting (sambungan)

#### (j) Ukuran nilai saksama (sambungan)

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

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

Semasa mengukur nilai saksama aset atau liabiliti, dana menggunakan pemerhatian dana pasaran setakat yang boleh. Nilai saksama dikategorikan pada tahap berbeza dalam hierarki nilai saksama berdasarkan input yang

digunakan dalam teknik penilaian seperti berikut.

Tahap 1: Harga disenaraikan (tidak diselaraskan) di pasaran aktif untuk aset atau liabiliti serupa yang boleh diakses oleh Dana pada tarikh ukuran.

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

Tahap 3: Input tidak boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti

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



# Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

## 4. Sekuriti ekuiti disenarai

2014	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Asean Plus (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>					
Sekuriti ekuiti syarikat disenaraikan di Malaysia, pada kos	45,063	210,221	30,467	7,795	563
Sekuriti ekuiti syarikat disenaraikan di luar Malaysia, pada kos	–	–	–	–	699
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	7,208	11,947	2,389	832	75
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasikan	–	–	–	–	18
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>52,271</b>	<b>222,168</b>	<b>32,856</b>	<b>8,627</b>	<b>1,355</b>
Diwakili oleh sektor:					
Pasaran Utama					
Hartanah	2,150	6,020	966	630	–
Pembinaan	4,559	26,982	4,532	1,631	8
Barangan pengguna	2,517	–	–	–	–
Barangan perindustrian	3,858	3,481	572	141	–
Perindustrian	–	–	–	–	145
Syarikat projek prasarana	2,696	7,947	1,265	409	–
Teknologi	–	1,049	227	124	–
Teknologi maklumat	–	–	–	–	62
Perdagangan/Perkhidmatan	25,190	126,400	18,598	5,409	392
Utiliti	–	–	–	–	32
Kewangan	10,069	48,899	6,620	–	128
Kewangan dan insurans	–	–	–	–	308
Keperluan pengguna	–	–	–	–	46
Perkhidmatan telekom	–	–	–	–	143
Perladangan	1,232	–	–	162	–
Syarikat Pengambilalihan Tujuan Khas	–	1,390	76	121	8
Barangan Khas Pengguna	–	–	–	–	44
Bahan Mentah	–	–	–	–	17
Penjagaan Kesihatan	–	–	–	–	22
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>52,271</b>	<b>222,168</b>	<b>32,856</b>	<b>8,627</b>	<b>1,355</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 4. Sekuriti ekuiti disenarai (sambungan)

2013	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Asean Plus (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>					
Sekuriti ekuiti syarikat disenaraikan di Malaysia, pada kos	46,119	171,489	28,600	6,203	454
Sekuriti ekuiti syarikat disenaraikan di luar Malaysia, pada kos	–	–	–	–	916
Keuntungan/(Kerugian) yang timbul daripada perubahan nilai saksama	12,273	30,157	5,452	1,165	(9)
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasikan	–	–	–	–	–
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>58,392</b>	<b>201,646</b>	<b>34,052</b>	<b>7,368</b>	<b>1,361</b>
Diwakili oleh sektor:					
Pasaran utama					
Hartanah	1,128	8,466	1,086	438	6
Pembinaan	2,117	16,113	2,865	825	34
Barangan perindustrian	7,076	19,458	2,613	825	48
Perindustrian	–	–	–	–	127
Syarikat projek prasarana	2,420	6,388	1,200	329	–
Teknologi	–	4,513	678	231	–
Teknologi maklumat	–	–	–	–	29
Perdagangan/Perkhidmatan	31,416	94,760	16,934	4,286	264
Utiliti	–	–	–	–	24
Kewangan	12,343	45,416	7,663	–	346
Kewangan dan insurans	–	–	–	–	257
Keperluan pengguna	–	–	–	–	122
Perkhidmatan telekom	–	–	–	–	104
Perladangan	1,892	6,532	1,013	434	–
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>58,392</b>	<b>201,646</b>	<b>34,052</b>	<b>7,368</b>	<b>1,361</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 5. Sekuriti kerajaan Malaysia

	Dana Induk Bon	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Sekuriti kerajaan Malaysia, pada kos	4,560	24,422
Penambahan diskaun	–	42
Pelunasan premium	(14)	(9)
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(149)	(176)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>4,397</b>	<b>24,279</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 6. Bon syarikat

	Dana Induk Bon	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Bon syarikat tidak disenarai tanpa cagar di Malaysia, pada kos	139,251	87,415
Bon syarikat tidak disenarai bercagar di Malaysia, pada kos	4,963	4,963
Penambahan diskaun	316	71
Pelunasan premium	(188)	(95)
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(267)	(320)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>144,075</b>	<b>92,034</b>
Jumlah bon syarikat di Malaysia, pada nilai saksama	<b>144,075</b>	<b>92,034</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 7. Bon berdenominasi Ringgit

	Dana Induk Bon	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia, pada kos	3,500	3,500
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	85	134
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>3,585</b>	<b>3,634</b>

### 8. Deposit berstruktur

	Dana Induk Bon	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Deposit berstruktur, pada kos		
Bank berlesen	15,000	–
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(21)	–
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>14,979</b>	<b>–</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 9. Nota berstruktur

	Dana Optimix Yield	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Nota berstruktur, pada kos	–	25,637
Penambahan diskaun	–	770
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	(1,211)
	–	25,196

### 10. Deposit tetap dan panggilan

	Dana Tunai	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Deposit tetap dan panggilan dengan:</b>		
Bank berlesen	–	158
	–	158

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 11. Pelaburan lain

2014	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Unit amanah tidak disenarai di luar Malaysia, pada kos	11,283	1,472
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(1,262)	456
Keuntungan tukaran asing tidak direalisasi	704	7
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>10,725</b>	<b>1,935</b>
<b>Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama</b>	<b>10,725</b>	<b>1,935</b>

2013	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Unit amanah tidak disenarai di luar Malaysia, pada kos	14,535	1,635
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(1,995)	510
Kerugian tukaran asing tidak direalisasi	(76)	(118)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>12,464</b>	<b>2,027</b>
<b>Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama</b>	<b>12,464</b>	<b>2,027</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 11. Pelaburan lain (sambungan)

2014	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT) disenarai di Malaysia, pada kos	–	–
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	–
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Dana unit amanah tidak disenarai di Malaysia, pada kos	–	2,007
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	(157)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>–</b>	<b>1,850</b>
<b>Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama</b>	<b>–</b>	<b>1,850</b>

2013	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
<b>Dipegang untuk dagangan</b>		
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT) disenarai di Malaysia, pada kos	550	–
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(46)	–
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>504</b>	<b>–</b>
Dana unit amanah tidak disenarai di Malaysia, pada kos	–	1,256
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	(30)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>–</b>	<b>1,226</b>
<b>Jumlah pelaburan lain, pada nilai saksama</b>	<b>504</b>	<b>1,226</b>



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 12. Aset dan liabiliti cukai tertunda

#### Liabiliti cukai tertunda diiktiraf

Liabiliti cukai tertunda diwakili oleh yang berikut:

	Liabiliti	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(577)	(982)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(37)	(31)
<b>Dana Induk Bon</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(9)	(1)
<b>Dana Induk Ekuiti</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(956)	(2,413)
<b>Dana Induk Dividen</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(192)	(433)
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(66)	(93)
<b>Dana Optimix Yield</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	(62)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan nilai saksama	(7)	–

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 12. Aset dan liabiliti cukai tertunda (sambungan)

#### Aset cukai tertunda tidak diiktiraf

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

	Aset	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dana Global High Payout</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	558	1,995
Kerugian tukaran asing tidak direalisasikan	–	76
	<b>558</b>	<b>2,071</b>
<b>Dana Ikhlas</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	157	30
	<b>157</b>	<b>30</b>
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Kerugian yang timbul daripada perubahan nilai saksama	–	9
	<b>–</b>	<b>9</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi

	2014		2013	
	Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana Ekuiti</b>				
Pada permulaan tahun	21,607	59,732	18,266	44,636
Dicipta semasa tahun	5,816	29,447	4,266	19,217
Dibatalkan semasa tahun	(1,039)	(5,312)	(925)	(4,121)
	<b>26,384</b>	<b>83,867</b>	<b>21,607</b>	<b>59,732</b>
<b>Dana Terurus</b>				
Pada permulaan tahun	51,824	191,643	36,368	123,428
Dicipta semasa tahun	22,905	108,210	17,242	76,091
Dibatalkan semasa tahun	(2,189)	(10,367)	(1,786)	(7,876)
	<b>72,540</b>	<b>289,486</b>	<b>51,824</b>	<b>191,643</b>
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Pada permulaan tahun	30,570	41,635	29,124	38,834
Dicipta semasa tahun	3,773	8,098	3,642	6,900
Dibatalkan semasa tahun	(2,429)	(5,235)	(2,196)	(4,099)
	<b>31,914</b>	<b>44,498</b>	<b>30,570</b>	<b>41,635</b>
<b>Dana Tunai</b>				
Pada permulaan tahun	888	809	820	730
Dicipta semasa tahun	141	170	100	116
Dibatalkan semasa tahun	(177)	(211)	(32)	(37)
	<b>852</b>	<b>768</b>	<b>888</b>	<b>809</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

	2014		2013	
	Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Pada permulaan tahun	32,943	35,853	25,348	23,761
Dicipta semasa tahun	10,028	16,602	8,801	14,006
Dibatalkan semasa tahun	(1,563)	(2,628)	(1,206)	(1,914)
	<b>41,408</b>	<b>49,827</b>	<b>32,943</b>	<b>35,853</b>
<b>Dana Global High Payout</b>				
Pada permulaan tahun	14,144	19,225	16,249	20,850
Dibatalkan semasa tahun	(1,969)	(1,660)	(2,105)	(1,625)
	<b>12,175</b>	<b>17,565</b>	<b>14,144</b>	<b>19,225</b>
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pada permulaan tahun	1,697	1,557	1,888	1,785
Dibatalkan semasa tahun	(194)	(237)	(191)	(228)
	<b>1,503</b>	<b>1,320</b>	<b>1,697</b>	<b>1,557</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

	Nota	2014		2013	
		Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana Induk Bon</b>	13.1				
Pada permulaan tahun		103,489	121,119	72,318	81,726
Dicipta semasa tahun		42,673	55,174	32,819	41,493
Dibatalkan semasa tahun		–	–	(1,648)	(2,100)
		<b>146,162</b>	<b>176,293</b>	<b>103,489</b>	<b>121,119</b>
Diwakili oleh:					
Dana Terurus		115,840	139,986	84,039	98,814
Dana Pendapatan Ekuiti		13,161	15,254	8,315	9,047
Dana Bon		17,161	21,053	11,135	13,258
		<b>146,162</b>	<b>176,293</b>	<b>103,489</b>	<b>121,119</b>
<b>Dana Induk Ekuiti</b>	13.2				
Pada permulaan tahun		81,735	122,487	68,353	92,786
Dicipta semasa tahun		19,942	52,746	21,462	46,301
Dibatalkan semasa tahun		(10,679)	(26,856)	(8,080)	(16,600)
		<b>90,998</b>	<b>148,377</b>	<b>81,735</b>	<b>122,487</b>
Diwakili oleh:					
Dana Ekuiti		41,407	61,131	38,379	52,449
Dana Terurus		49,495	87,183	42,780	68,687
Dana ASEAN Plus		96	63	576	1,350
		<b>90,998</b>	<b>148,377</b>	<b>81,735</b>	<b>122,486</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

	Nota	2014		2013	
		Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana Induk Dividen</b>	13.3				
Pada permulaan tahun		14,814	20,370	12,663	15,772
Dicipta semasa tahun		933	2,300	3,933	8,199
Dibatalkan semasa tahun		(520)	(1,230)	(1,782)	(3,601)
		<b>15,227</b>	<b>21,440</b>	<b>14,814</b>	<b>20,370</b>
Diwakili oleh:					
Dana Pendapatan Ekuiti		15,227	21,440	14,814	20,370
		<b>15,227</b>	<b>21,440</b>	<b>14,814</b>	<b>20,370</b>
<b>Dana Modal Terjamin</b>					
Pada permulaan tahun		–	(6,899)	34,130	14,998
Dicipta semasa tahun		–	–	–	2
Dibatalkan semasa tahun		–	–	(34,130)	(21,899)
		<b>–</b>	<b>(6,899)</b>	<b>–</b>	<b>(6,899)</b>
<b>Dana Bon</b>					
Pada permulaan tahun		15,543	16,979	9,459	10,066
Dicipta semasa tahun		7,333	8,503	6,533	7,425
Dibatalkan semasa tahun		(559)	(649)	(449)	(512)
		<b>22,317</b>	<b>24,833</b>	<b>15,543</b>	<b>16,979</b>
<b>Dana Padu</b>					
Pada permulaan tahun		10,048	13,669	5,777	7,322
Dicipta semasa tahun		5,963	9,818	5,175	7,725
Dibatalkan semasa tahun		(842)	(1,392)	(904)	(1,378)
		<b>15,169</b>	<b>22,095</b>	<b>10,048</b>	<b>13,669</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

	Nota	2014		2013	
		Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>	13.4				
Pada permulaan tahun		2,909	5,336	1,928	3,186
Dicipta semasa tahun		1,390	3,903	1,402	3,020
Dibatalkan semasa tahun		(747)	(2,030)	(421)	(870)
		<b>3,552</b>	<b>7,209</b>	<b>2,909</b>	<b>5,336</b>
Diwakili oleh:					
Dana Padu		3,552	7,209	2,909	5,336
		<b>3,552</b>	<b>7,209</b>	<b>2,909</b>	<b>5,336</b>
<b>Dana Optimix Yield</b>					
Pada permulaan tahun		8,852	27,190	8,906	27,353
Dibatalkan semasa tahun		(8,852)	(26,033)	(54)	(163)
		<b>-</b>	<b>1,157</b>	<b>8,852</b>	<b>27,190</b>
<b>Dana Ikhlas</b>					
Pada permulaan tahun		2,748	1,327	2,215	1,053
Dicipta semasa tahun		1,342	727	548	282
Dibatalkan semasa tahun		(161)	(87)	(15)	(8)
		<b>3,929</b>	<b>1,967</b>	<b>2,748</b>	<b>1,327</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

	Nota	2014		2013	
		Unit ('000)	(RM 000)	Unit ('000)	(RM 000)
<b>Dana ASEAN Plus</b>					
Pada permulaan tahun/tempoh		6,690	3,346	–	–
Dicipta semasa tahun/tempoh		2,514	1,309	6,690	3,346
Dibatalkan semasa tahun/tempoh		(7,488)	(4,023)	–	–
		<b>1,716</b>	<b>632</b>	<b>6,690</b>	<b>3,346</b>
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>					
	13.5				
Pada permulaan tahun/tempoh		2,911	1,450	–	–
Dicipta semasa tahun/tempoh		3,006	1,555	2,911	1,450
Dibatalkan semasa tahun/tempoh		(3,229)	(1,706)	–	–
		<b>2,688</b>	<b>1,299</b>	<b>2,911</b>	<b>1,450</b>
Diwakili oleh:					
Dana ASEAN Plus		410	99	2,911	1,450
Dana Ekuiti		2,278	1,200	–	–
		<b>2,688</b>	<b>1,299</b>	<b>2,911</b>	<b>1,450</b>



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

#### 13.1 Dana Induk Bon (“MBF”)

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

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

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

MF, EIF dan BF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan bon selepas memindahkan bon-bon mereka kepada MBF tetapi memegang unit-unit dalam MBF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MBF oleh MF, EIF

dan BF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MBF pada waktu transaksi.

#### 13.2 Dana Induk Ekuiti (“MEF”)

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

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

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

MF dan EF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti selepas memindahkan ekuiti mereka kepada MEF tetapi memegang unit-unit di dalam MEF. AF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti tetapi memegang unit-unit dalam MEF.

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MEF oleh MF, EF dan AF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MEF pada waktu transaksi

#### 13.3 Dana Induk Dividen (“MDF”)

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

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

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

EIF tidak terlibat secara langsung dalam pelaburan-pelaburan ekuiti selepas memindahkan ekuitinya kepada MDF 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.

#### 13.4 Dana Induk Dana Ekuiti (“MDE”)

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

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

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 13. Modal pemegang polisi (sambungan)

#### 13.5 Dana Induk ASEAN Plus ("MAF")

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

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

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

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



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 14. Perbelanjaan/(pendapatan) cukai

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan

2014	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Malaysia – tahun semasa	28	70	266	2	14	(46)	5	543
– tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan kebalikan perbezaan sementara								
– tahun semasa	–	–	(405)	–	–	–	6	8
Jumlah perbelanjaan / (pendapatan) cukai	28	70	(139)	2	14	(46)	11	551

2013	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>								
Malaysia – tahun semasa	17	39	356	2	9	–	7	356
– tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	(1)	–
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>								
Asal dan kebalikan perbezaan sementara								
– tahun semasa	–	–	496	–	–	–	5	(113)
Jumlah perbelanjaan / (pendapatan) cukai	17	39	852	2	9	–	11	243

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 14. Perbelanjaan/(pendapatan) cukai (sambungan)

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (sambungan)

2014	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)	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>										
Malaysia – tahun semasa	257	108	–	7	27	1	82	13	–	10
tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	(1)	–	–	–
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>										
Asal dan kebalikan perbezaan sementara										
– tahun semasa	(1,457)	(241)	–	–	–	(27)	(62)	–	–	7
Jumlah (pendapatan)/perbelanjaan cukai	(1,200)	(133)	–	7	27	(26)	19	13	–	17

2013	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)	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
<b>Perbelanjaan cukai semasa</b>										
Malaysia – tahun semasa	1,354	204	55	3	15	60	127	7	–	(5)
tahun sebelumnya	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Perbelanjaan cukai tertunda</b>										
Asal dan kebalikan perbezaan sementara										
– tahun semasa	1,495	278	(21)	–	–	71	18	–	–	–
Jumlah (pendapatan)/perbelanjaan cukai	2,850	482	34	3	15	131	145	7	–	(5)

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 14. Perbelanjaan/(pendapatan) cukai (sambungan)

Penyesuaian perbelanjaan/(pendapatan) cukai

2014	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbu- han Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapa- tan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
(Kerugian)/keuntungan sebelum cukai	(5,090)	(2,451)	(1,207)	20	(663)	770	112	6,890
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	(407)	(196)	(97)	2	(53)	62	9	551
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	435	266	(42)	-	67	(108)	2	-
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	-	-	-	-	-	-	-	-
	28	70	(139)	2	14	(46)	11	551

2013	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbu- han Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapa- tan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi- Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
Keuntungan sebelum cukai	16,755	19,475	11,185	21	6,113	2,253	121	2,663
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	1,340	1,558	895	2	489	180	10	213
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(1,323)	(1,519)	(43)	-	(480)	(180)	2	30
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	-	-	-	-	-	-	(1)	-
	17	39	852	2	9	-	11	243

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 14. Perbelanjaan/(pendapatan) cukai (sambungan)

Penyesuaian perbelanjaan/(pendapatan) cukai (sambungan)

2014	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)	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
(Kerugian)/keuntungan sebelum cukai	(9,721)	(798)	–	643	(25)	(139)	890	17	237	231
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	(778)	(64)	–	51	(2)	(11)	71	1	19	18
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(422)	(69)	–	(44)	29	(15)	(51)	12	(19)	(1)
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	–	–	–	–	–	–	(1)	–	–	–
	(1,200)	(133)	–	7	27	(26)	19	13	–	17

2013	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)	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
(Kerugian)/keuntungan sebelum cukai	40,183	6,810	359	205	1,683	1,786	(1,332)	127	25	(66)
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	3,215	545	29	16	135	143	(107)	10	2	(5)
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(366)	(63)	5	(13)	(120)	(12)	252	(3)	(2)	–
Terlebih peruntukan pada tahun sebelumnya	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2,850	482	34	3	15	131	145	7	–	(5)



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan

#### 15.1 Pengurusan risiko kewangan

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

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

#### 15.2 Risiko Kredit

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

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

Kesemua pelaburan bon mesti mempunyai penarafan minimum A oleh agensi penarafan di Malaysia atau oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang diiktiraf seperti yang digariskan Mandat Pelaburan Syarikat 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 bergred bukan-pelaburan. Aset yang tidak ditarafkan oleh agensi penarafan diklasifikasi sebagai tidak-ditaraf.

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit

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

2014	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan								
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	4,397
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	147,660
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	14,979
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	11	66	127	2	5	-	-	1,694
Tunai dan kesetaraan tunai	25,457	56,845	14,001	1,024	11,197	167	21	24,678
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
	25,468	56,911	14,128	1,026	11,202	167	21	193,408

2014	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana Induk Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Optimix Yield (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegangan untuk dagangan							
Nota berstruktur	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima							
Faedah dan dividen belum terima	360	63	2	25	26	-	133
Tunai dan kesetaraan tunai	1,910	2,854	3,428	14,807	775	12,984	32
	2,270	2,917	3,430	14,832	801	12,984	165

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit (sambungan)

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

2013	Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Terurus (RM 000)	Dana Pertumbuhan Dinamik (RM 000)	Dana Tunai (RM 000)	Dana Pendapatan Ekuiti (RM 000)	Dana Global High Payout (RM 000)	Dana Asia Multi-Income PLUS (RM 000)	Dana Induk Bon (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan								
Sekuriti kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	24,279
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	95,668
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	4	28	169	5	2	-	-	1,003
Tunai dan kesetaraan tunai	9,991	23,553	6,734	886	7,298	(445)	60	10,913
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	158	-	-	-	-
	9,995	23,581	6,903	1,049	7,300	(445)	60	131,863

2013	Dana Induk Ekuiti (RM 000)	Dana Induk Dividen (RM 000)	Dana Bon (RM 000)	Dana Padu (RM 000)	Dana induk Dana Ekuiti (RM 000)	Dana Optimix Yield (RM 000)	Dana Ikhlas (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan							
Nota berstruktur	-	-	-	-	-	25,196	-
Pinjaman dan belum terima							
Faedah dan dividen belum terima	503	85	6	18	29	32	82
Tunai dan kesetaraan tunai	4,049	1,016	3,428	8,379	259	181	78
	4,552	1,101	3,434	8,397	288	25,409	160

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit (sambungan)

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

2014	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
Pinjaman dan belum terima		
Faedah dan dividen belum terima	–	1
Tunai dan kesetaraan tunai	80	104
	80	105

2013	Dana ASEAN Plus (RM 000)	Dana Induk ASEAN Plus (RM 000)
Pinjaman dan belum terima		
Faedah dan dividen belum terima	–	2
Tunai dan kesetaraan tunai	452	22
	452	24

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Ekuiti</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	11	–	11
Tunai dan kesetaraan tunai	25,457	–	–	25,457
	25,457	11	–	25,468
<b>2013</b>	<b>Tidak lampau tempoh atau merosot</b>		<b>Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)</b>	<b>Jumlah (RM 000)</b>
	<b>Gred pelaburan* (RM 000)</b>	<b>Tak-ditaraf (RM 000)</b>		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	4	–	4
Tunai dan kesetaraan tunai	9,991	–	–	9,991
	9,991	4	–	9,995

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Terurus</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	66	–	66
Tunai dan kesetaraan tunai	56,845	–	–	56,845
	56,845	66	–	56,911

2013	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	–	28	–	28
Tunai dan kesetaraan tunai	23,553	–	–	23,553
	23,553	28	–	23,581

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	127	–	127
Tunai dan kesetaraan tunai	14,001	–	–	14,001
	14,001	127	–	14,128

2013	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	–	169	–	169
Tunai dan kesetaraan tunai	6,734	–	–	6,734
	6,734	169	–	6,903

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Tunai</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	2	–	2
Tunai dan kesetaraan tunai	1,024	–	–	1,024
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–
	1,024	2	–	1,026

2013	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	–	5	–	5
Tunai dan kesetaraan tunai	886	–	–	886
Deposit tetap dan panggilan	158	–	–	158
	1,044	5	–	1,049

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



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	5	–	5
Tunai dan kesetaraan tunai	11,197	–	–	11,197
	11,197	5	–	11,202

2013	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	–	2	–	2
Tunai dan kesetaraan tunai	7,298	–	–	7,298
	7,298	2	–	7,300

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)	
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)			
<b>Dana Global High Payout</b>					
Pinjaman dan belum terima					
	Tunai dan kesetaraan tunai	167	–	–	167
		167	–	–	167

2013	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	(445)	–	–	(445)
		(445)	–	–	(445)

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pinjaman dan belum terima				
	21	–	–	21
	21	–	–	21
2013	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				
	60	–	–	60
	60	–	–	60

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



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	360	–	360
Tunai dan kesetaraan tunai	1,910	–	–	1,910
	1,910	360	–	2,270

2013	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	–	503	–	503
Tunai dan kesetaraan tunai	4,049	–	–	4,049
	4,049	503	–	4,552

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	63	–	63
Tunai dan kesetaraan tunai	2,854	–	–	2,854
	<b>2,854</b>	<b>63</b>	<b>–</b>	<b>2,917</b>

2013	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	–	85	–	85
Tunai dan kesetaraan tunai	1,016	–	–	1,016
	<b>1,016</b>	<b>85</b>	<b>–</b>	<b>1,101</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Bon</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	2	–	2
Tunai dan kesetaraan tunai	3,428	–	–	3,428
	<b>3,428</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>3,430</b>

2013	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	–	6	–	6
Tunai dan kesetaraan tunai	3,428	–	–	3,428
	<b>3,428</b>	<b>6</b>	<b>–</b>	<b>3,434</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Padu</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	25	–	25
Tunai dan kesetaraan tunai	14,807	–	–	14,807
	14,807	25	–	14,832

2013	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	–	18	–	18
Tunai dan kesetaraan tunai	8,379	–	–	8,379
	8,379	18	–	8,397

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



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot			Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	26	–	26
Tunai dan kesetaraan tunai	775	–	–	775
	<b>775</b>	<b>26</b>	<b>–</b>	<b>801</b>

2013	Tidak lampau tempoh atau merosot			Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	29	–	29
Tunai dan kesetaraan tunai	259	–	–	259
	<b>259</b>	<b>29</b>	<b>–</b>	<b>288</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Optimix Yield</b>				
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan				
Nota berstruktur	–	–	–	–
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	12,984	–	–	12,984
	12,984	–	–	12,984
<b>2013</b>	<b>Tidak lampau tempoh atau merosot</b>		<b>Lampau tempoh tapi tak merosot</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>Gred pelaburan* (RM 000)</b>	<b>Tak-ditaraf (RM 000)</b>	<b>(RM 000)</b>	<b>(RM 000)</b>
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan				
Nota berstruktur	25,196	–	–	25,196
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	32	–	32
Tunai dan kesetaraan tunai	181	–	–	181
	25,377	32	–	25,409

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)		
<b>Dana Ikhlas</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	133	–	133
Tunai dan kesetaraan tunai	32	–	–	32
	<b>32</b>	<b>133</b>	<b>–</b>	<b>165</b>
<b>2013</b>	<b>Tidak lampau tempoh atau merosot</b>		<b>Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)</b>	<b>Jumlah (RM 000)</b>
	<b>Gred pelaburan* (RM 000)</b>	<b>Tak-ditaraf (RM 000)</b>		
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	82	–	82
Tunai dan kesetaraan tunai	78	–	–	78
	<b>78</b>	<b>82</b>	<b>–</b>	<b>160</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot		Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	Jumlah (RM 000)	
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak- ditaraf (RM 000)			
<b>Dana ASEAN Plus</b>					
Pinjaman dan belum terima					
	Tunai dan kesetaraan tunai	80	–	–	80
		80	–	–	80
2013	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	452	–	–	452
		452	–	–	452

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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

2014	Tidak lampau tempoh atau merosot			Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	1	–	1
Tunai dan kesetaraan tunai	104	–	–	104
	<b>104</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>105</b>

2013	Tidak lampau tempoh atau merosot			Jumlah (RM 000)
	Gred pelaburan* (RM 000)	Tak-ditaraf (RM 000)	Lampau tempoh tapi tak merosot (RM 000)	
Pinjaman dan belum terima				
Faedah dan dividen belum terima	–	2	–	2
Tunai dan kesetaraan tunai	22	–	–	22
	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>24</b>

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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.

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Ekuiti</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	11	11
Tunai dan kesetaraan tunai	5,542	19,915	–	–	–	25,457
	5,542	19,915	–	–	11	25,468

2013	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	–	–	–	–	4	4
Tunai dan kesetaraan tunai	8,998	993	–	–	–	9,991
	8,998	993	–	–	4	9,995

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Terurus</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	66	66
Tunai dan kesetaraan tunai	23,812	33,033	–	–	–	56,845
	<b>23,812</b>	<b>33,033</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>66</b>	<b>56,911</b>

2013	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	–	–	–	–	28	28
Tunai dan kesetaraan tunai	23,553	–	–	–	–	23,553
	<b>23,553</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>28</b>	<b>23,581</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	127	127
Tunai dan kesetaraan tunai	5,300	8,701	–	–	–	14,001
	5,300	8,701	–	–	127	14,128

2013	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	–	–	–	–	169	169
Tunai dan kesetaraan tunai	6,734	–	–	–	–	6,734
	6,734	–	–	–	169	6,903



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan).

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Tunai</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	2	2
Tunai dan kesetaraan tunai	766	137	121	–	–	1,024
Deposit tetap dan panggilan	–	–	–	–	–	–
	766	137	121	–	2	1,026

2013	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	–	–	–	–	5	5
Tunai dan kesetaraan tunai	534	176	176	–	–	886
Deposit tetap dan panggilan	158	–	–	–	–	158
	692	176	176	–	5	1,049

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan).

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	5	5
Tunai dan kesetaraan tunai	3,549	7,648	–	–	–	11,197
	3,549	7,648	–	–	5	11,202

2013	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	–	–	–	–	2	2
Tunai dan kesetaraan tunai	7,003	295	–	–	–	7,298
	7,003	295	–	–	2	7,300

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan).

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Global High Payout</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	167	–	–	–	–	167
	167	–	–	–	–	167
2013	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	(445)	–	–	–	–	(445)
	(445)	–	–	–	–	(445)

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	21	–	–	–	–	21
	21	–	–	–	–	21
<b>2013</b>	<b>AAA (RM 000)</b>	<b>AA (RM 000)</b>	<b>A (RM 000)</b>	<b>BBB (RM 000)</b>	<b>Tak ditaraf (RM 000)</b>	<b>Jumlah (RM 000)</b>
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	60	–	–	–	–	60
	60	–	–	–	–	60

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Induk Bon</b>						
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan						
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	–	–	–	4,397	4,397
Sekuriti hutang	61,226	70,000	–	–	16,434	147,660
Deposit berstruktur	14,979	–	–	–	–	14,979
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1,694	1,694
Tunai dan kesetaraan tunai	20,427	4,251	–	–	–	24,678
	<b>96,632</b>	<b>74,251</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>22,525</b>	<b>193,408</b>

2013	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	–	–	–	–	24,279	24,279
Sekuriti hutang	45,202	43,022	–	–	7,444	95,668
Deposit berstruktur	–	–	–	–	–	–
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1,003	1,003
Tunai dan kesetaraan tunai	10,913	–	–	–	–	10,913
	<b>56,115</b>	<b>43,022</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>32,726</b>	<b>131,863</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Induk Ekuiti</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	360	360
Tunai dan kesetaraan tunai	1,910	–	–	–	–	1,910
	1,910	–	–	–	360	2,270

2013	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	–	–	–	–	503	503
Tunai dan kesetaraan tunai	29	4,020	–	–	–	4,049
	29	4,020	–	–	503	4,552

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Induk Dividen</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	63	63
Tunai dan kesetaraan tunai	1,409	1,445	–	–	–	2,854
	1,409	1,445	–	–	63	2,917

2013	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	–	–	–	–	85	85
Tunai dan kesetaraan tunai	1,016	–	–	–	–	1,016
	1,016	–	–	–	85	1,101

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Bon</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	2	2
Tunai dan kesetaraan tunai	2,878	550	–	–	–	3,428
	2,878	550	–	–	2	3,430

2013	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	–	–	–	–	6	6
Tunai dan kesetaraan tunai	1,358	2,070	–	–	–	3,428
	1,358	2,070	–	–	6	3,434



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Padu</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	25	25
Tunai dan kesetaraan tunai	5,745	5,242	3,820	–	–	14,807
	5,745	5,242	3,820	–	25	14,832

2013	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	–	–	–	–	18	18
Tunai dan kesetaraan tunai	2,915	3,902	1,562	–	–	8,379
	2,915	3,902	1,562	–	18	8,397

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	26	26
Tunai dan kesetaraan tunai	471	304	–	–	–	775
	471	304	–	–	26	801

2013	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	–	–	–	–	29	29
Tunai dan kesetaraan tunai	259	–	–	–	–	259
	259	–	–	–	29	288

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Optimix Yield</b>						
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan						
Nota berstruktur	–	–	–	–	–	–
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	–	–
Tunai dan kesetaraan tunai	12,984	–	–	–	–	12,984
	12,984	–	–	–	–	12,984

2013	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan						
Nota berstruktur	25,196	–	–	–	–	25,196
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	32	32
Tunai dan kesetaraan tunai	181	–	–	–	–	181
	25,377	–	–	–	32	25,409

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Ikhlas</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	133	133
Tunai dan kesetaraan tunai	32	–	–	–	–	32
	<b>32</b>	–	–	–	<b>133</b>	<b>165</b>

2013	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	–	–	–	–	82	82
Tunai dan kesetaraan tunai	78	–	–	–	–	78
	<b>78</b>	–	–	–	<b>82</b>	<b>160</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana ASEAN Plus</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	80	–	–	–	–	80
	<b>80</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>80</b>
2013	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	452	–	–	–	–	452
	<b>452</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>452</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.2 Risiko kredit (sambungan)

##### Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

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. (sambungan)

2014	AAA (RM 000)	AA (RM 000)	A (RM 000)	BBB (RM 000)	Tak ditaraf (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	104	–	–	–	–	104
	<b>104</b>	–	–	–	<b>1</b>	<b>105</b>

2013	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	–	–	–	–	2	2
Tunai dan kesetaraan tunai	22	–	–	–	–	22
	<b>22</b>	–	–	–	<b>2</b>	<b>24</b>

#### Analisa umur aset kewangan lampau tempoh tetapi tidak merosot

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.3 Risiko kecairan

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

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.4 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.

#### 15.4.1 Risiko matawang

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

	2014 Berdominasi				
	USD (RM 000)	AUD (RM 000)	SGD (RM 000)	THB (RM 000)	IDR (RM 000)
<b>Dana Global High Payout</b>					
Aset pelaburan	10,725	–	–	–	–
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>					
Aset pelaburan	1,935	–	–	–	–
<b>Dana Optimix Yield</b>					
Aset pelaburan	–	–	–	–	–
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>					
Aset pelaburan	–	–	439	110	269
	<b>12,660</b>	<b>–</b>	<b>439</b>	<b>110</b>	<b>269</b>



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.4 Risiko pasaran (sambungan)

##### 15.4.1 Risiko matawang (sambungan)

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

	2013 Berdominasi				
	USD (RM 000)	AUD (RM 000)	SGD (RM 000)	THB (RM 000)	IDR (RM 000)
<b>Dana Global High Payout</b>					
Aset pelaburan	12,464	–	–	–	–
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>					
Aset pelaburan	2,027	–	–	–	–
<b>Dana Optimix Yield</b>					
Aset pelaburan	–	25,196	–	–	–
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>					
Aset pelaburan	–	–	564	146	170
	<b>14,491</b>	<b>25,196</b>	<b>564</b>	<b>146</b>	<b>170</b>

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.4 Risiko pasaran (sambungan)

##### 15.4.1 Risiko matawang (sambungan)

Analisa sensitiviti risiko mata wang

Pengukuhan sebanyak 10% (2013: 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.

	Keuntungan atau kerugian	
	2014 (RM 000)	2013 (RM 000)
<b>Dana Global High Payout</b>		
Aset pelaburan	(1,073)	(1,246)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Aset pelaburan	(194)	(203)
<b>Dana Optimix Yield</b>		
Aset pelaburan	–	(2,520)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Aset pelaburan	(82)	(88)
	<b>(1,349)</b>	<b>(4,057)</b>

Dianggarkan perlemahan 10% (2013: 10%) dalam nilai Ringgit Malaysia (RM) berbanding matawang-matawang 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.

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.4 Risiko pasaran (sumbangan)

##### 15.4.2 Risiko kadar faedah

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

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

#### Analisa sensitiviti risiko kadar faedah

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

	Kesan perubahan pembolehubah ke atas PBT			
	+100 mata asas 2014 (RM 000)	+200 mata asas 2014 (RM 000)	+100 mata asas 2013 (RM 000)	+200 mata asas 2013 (RM 000)
Dana Terurus	(4,988)	(9,678)	(3,338)	(6,462)
Dana Pendapatan Ekuiti	(567)	(1,100)	(330)	(639)
Dana Bon	(739)	(1,434)	(442)	(856)
Dana Optimix Yield	–	–	(229)	(454)
	(6,294)	(12,212)	(4,339)	(8,411)

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.4 Risiko pasaran (sambungan)

##### 15.4.3 Risiko harga ekuiti

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

#### Analisa sensitiviti risiko harga ekuiti

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

	Kesan perubahan pembolehubah ke atas PBT			
	-15% 2014 (RM 000)	-20% 2014 (RM 000)	-15% 2013 (RM 000)	-20% 2013 (RM 000)
Dana Pertumbuhan Dinamik	(7,842)	(10,455)	(8,759)	(11,678)
Dana Global High Payout	(1,609)	(2,145)	(1,870)	(2,493)
Dana Asia Multi-IncomePLUS	(290)	(387)	(304)	(406)
Dana Induk Ekuiti	(33,325)	(44,434)	(30,247)	(40,329)
Dana Induk Dividen	(4,928)	(6,571)	(5,183)	(6,911)
Dana Induk Dana Ekuiti	(1,294)	(1,725)	(1,105)	(1,474)
Dana Ikhlas	(277)	(370)	(184)	(245)
Dana Induk ASEAN Plus	(203)	(271)	(204)	(272)
	(49,768)	(66,358)	(47,856)	(63,808)

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

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.5 Maklumat nilai saksama

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

- Nilai saksama deposit berstruktur adalah berdasarkan harga indikatif pasaran daripada bank penerbit;
- Nilai saksama sekuriti ekuiti disenarai syarikat-syarikat disenarai di Malaysia dan di luar Malaysia serta REIT disenarai di Malaysia adalah berdasarkan harga penutup pasaran disenarai pada akhir tempoh pelaporan;
- Nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon dijamin kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia, nota berstruktur dan bon syarikat tidak disenarai adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang diperolehi daripada tiga institusi kewangan;
- Nilai saksama unit amanah tidak disenarai di dalam dan di luar Malaysia adalah berdasarkan nilai aset bersih unit-unit amanah pada tarikh penyata aset dan liabiliti diperolehi daripada pengurus-pengurus dana;
- Nilai saksama dana-dana induk adalah berdasarkan nilai aset bersih unit amanah pada tarikh penyata aset dan liabiliti; dan
- Amaun bawaan deposit tetap dan panggilan diandaikan pada anggaran nilai saksama mereka.
- Amaun bawaan tunai dan kesetaraan tunai, faedah dan dividen belum terima, belum terima lain dan belum bayar lain anggaran nilai saksama wajar disebabkan tempoh instrumen kewangan ini yang bersifat jangka pendek.
- Anggaran nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon dijamin kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia, nota berstruktur dan bon syarikat tidak disenarai adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang diperolehi daripada tiga institusi kewangan yang melibatkan unjuran pulangan pasaran berdasarkan transaksi terdahulu. Terdapat elemen ketidakpastian dalam pengunjuran jangkaan pulangan pasaran dan ketidakpastian ini timbul akibat perubahan risiko asas dan keseluruhan keadaan ekonomi. Oleh itu, unjuran pulangan pasaran mungkin berbeza daripada pulangan sebenar pasaran di masa hadapan.

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama

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

2014	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah (RM 000)
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Ekuiti</b>				
Dana Induk Ekuiti	–	101,041	–	101,041
Dana Induk ASEAN PLUS	–	1,231	–	1,231
	–	102,272	–	102,272
<b>Dana Terurus</b>				
Dana Induk Bon	–	153,231	–	153,231
Dana Induk Ekuiti	–	120,779	–	120,779
	–	274,010	–	274,010
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	52,271	–	–	52,271
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Dana Induk Bon	–	17,409	–	17,409
Dana Induk Dividen	–	35,710	–	35,710
	–	53,119	–	53,119
<b>Dana Global High Payout</b>				
Pelaburan lain	–	10,725	–	10,725
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pelaburan lain	–	1,935	–	1,935

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2014	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah (RM 000)
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Induk Bon</b>				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	4,397	–	4,397
Bon syarikat	–	144,075	–	144,075
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	–	3,585	–	3,585
Deposit berstruktur	–	14,979	–	14,979
	–	167,036	–	167,036
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	222,168	–	–	222,168
	222,168	–	–	222,168
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	32,856	–	–	32,856
Pelaburan lain	–	–	–	–
	32,856	–	–	32,856

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2014	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Bon</b>				
Dana Induk Bon	–	22,701	–	22,701
<b>Dana Ekuiti</b>				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	9,389	–	9,389
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	8,627	–	–	8,627
<b>Dana Optimix Yield</b>				
Nota berstruktur	–	–	–	–
<b>Dana Ikhlas</b>				
Pelaburan lain	–	1,850	–	1,850
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Dana Induk Ekuiti	–	235	–	235
Dana Induk ASEAN Plus	–	222	–	222
	–	457	–	457
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	1,355	–	–	1,355



## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2013	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Ekuiti</b>				
Dana Induk Ekuiti	–	96,112	–	96,112
Dana Induk ASEAN Plus	–	–	–	–
	–	96,112	–	96,112
<b>Dana Terurus</b>				
Dana Induk Bon	–	107,052	–	107,052
Dana Induk Ekuiti	–	107,132	–	107,132
	–	214,184	–	214,184
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	58,392	–	–	58,392
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Dana Induk Bon	–	10,593	–	10,593
Dana Induk Dividen	–	35,305	–	35,305
	–	45,898	–	45,898
<b>Dana Global High Payout</b>				
Pelaburan lain	–	12,464	–	12,464
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pelaburan lain	–	2,027	–	2,027

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2013	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah (RM 000)
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Induk Bon</b>				
Sekuriti kerajaan Malaysia	–	24,279	–	24,279
Bon syarikat	–	92,034	–	92,034
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di Malaysia	–	3,634	–	3,634
Deposit berstruktur	–	–	–	–
	–	119,947	–	119,947
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	201,646	–	–	201,646
	201,646	–	–	201,646
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	34,052	–	–	34,052
Pelaburan lain	504	–	–	504
	34,556	–	–	34,556
<b>Dana Bon</b>				
Dana Induk Bon	–	14,183	–	14,183

## Nota-nota Kepada Penyata Kewangan

### 15. Instrumen kewangan (sambungan)

#### 15.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2013	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 (RM 000)	Jumlah (RM 000)
<b>Aset kewangan</b>				
<b>Dana Padu</b>				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	7,630	–	7,630
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	7,368	–	–	7,368
<b>Dana Optimix Yield</b>				
Nota berstruktur	–	25,196	–	25,196
<b>Dana Ikhlas</b>				
Pelaburan lain	–	1,226	–	1,226
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Dana Induk Ekuiti	–	1,443	–	1,443
Dana Induk ASEAN Plus	–	1,391	–	1,391
	–	2,834	–	2,834
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Sekuriti ekuiti disenarai	1,361	–	–	1,361

#### Nilai saksama Tahap 2

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

#### Pindahan antara nilai saksama Tahap 1 dan Tahap 2

Tiada pindahan antara nilai saksama Tahap 1 dan 2 semasa tahun kewangan. (2013: tiada pindahan dari mana-mana tahap)

#### Nilai saksama Tahap 3

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

## Dana-dana Berkaitan Pelaburan Pernyataan oleh **Pengurus**

Kami, **Tan Sri Razali Ismail** dan **Zakri Bin Mohd Khir**, merupakan dua Pengarah Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus Dana-dana, penyata-penyata kewangan yang dibentangkan di muka surat 8 hingga 305 telah disediakan selaras dengan Standard Pelaporan Kewangan Malaysia dan Standard Pelaporan Kewangan Antarabangsa untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2014 serta prestasi kewangan dan aliran tunai mereka bagi tempoh tahun berakhir tersebut.

Bagi pihak Pengurus Dana-dana,

**Tan Sri Razali Ismail**

**Zakri Bin Mohd Khir**

**Kuala Lumpur**

**Tarikh: 25 Februari 2015**

# 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 2014, dan penyata perubahan nilai aset bersih, pendapatan dan perbelanjaan, dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, dan ringkasan dasar parakaunan penting dan maklumat penjelasan lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 8 hingga 305.

## *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 Standard Pelaporan Kewangan Malaysia dan Standard 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 kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh Pengurus, serta penilaian keseluruhan pembentangan penyata kewangan.

# Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan-Pelaburan (sambungan)

## *Tanggungjawab Juruaudit (sambungan)*

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, Dana Optimix Yield Allianz Life, Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life, Dana ASEAN Plus Allianz Life dan Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life pada 31 Disember 2014 dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut, selaras dengan Standard Pelaporan Kewangan Malaysia dan Standard Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

## *Perkara Lain*

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

**KPMG**

**Nombor Firma: AF 0758**

**Akauntan Berkanun**

**Petaling Jaya**

**Tarikh: 25 Februari 2015**

# Allianz Life Insurance Malaysia Berhad



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

# Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## DAERAH TENGAH

### Wilayah Persekutuan

**Allianz Life Insurance Malaysia Berhad** (104248-X)  
Suite 3A-15, Level 15, Block 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](http://www.allianz.com.my)  
[www.facebook.com/AllianzMalaysia](https://www.facebook.com/AllianzMalaysia)

**Allianz Academy @ The Curve**  
Level 2, Lot 67318, No 12A, Jalan PJU 7/3  
Mutiara Damansara, Petaling Jaya 47810  
Selangor Darul Ehsan

### Customer Contact/Service Centre

Ground Floor, Block 2A, Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan.  
**Attn :** En. Abd Khalid Bin Zulkawi  
Tel : 603-3264 0700 Faks : 603-2263 6000 Toll Free : 1-300-88-1028 [www.allianz.com.my](http://www.allianz.com.my)

### Jalan Pinang

Lot G7, Wisma UOA II, No. 21 Jalan Pinang, 50450 Kuala Lumpur, Wilayah Persekutuan.  
**Attn :** Ms. Yuki Foong Yoke Ying  
Tel : 603-2163 8005  
Faks : 603-2164 8005

### Selangor

#### Petaling Jaya

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

#### Desa Jaya – Kepong

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

#### Klang

No. 46, Jalan Tiara 2C, Bandar Baru Klang, Klang 41150, Selangor Darul Ehsan.  
**Attn :** Ms. Josephine Lean Chen Yeng  
Tel : 603-3345 3253 Faks : 603-3345 3288

### Negeri Sembilan

#### Seremban

No. 44, Ground Floor, Jalan S2 B18 Biz Avenue, Seremban 2, Seremban 70300, Negeri Sembilan Darul Khusus.  
**Attn :** Ms. Felicia Lee Foong Sim  
Tel : 606-601 1007 Faks : 606-601 1099



## DAERAH UTARA

### Penang

#### Penang

Level 27, Menara BHL, No. 51, Jalan Sultan Ahmad Shah, 10050 Penang.

**Attn :** Ms. Soo Lay Peng

**Tel :** 604-229 2868 **Faks :** 604-229 8858

#### Bukit Mertajam

No. 487, Jalan Permatang Rawa, Bandar Perda, Bukit Mertajam 14000, Penang.

**Attn :** Ms. Tan Ee Ming

**Tel :** 604-537 7231 **Faks :** 604-537 8231

### Kedah

#### Alor Setar

No. 301, Ground & 2nd Floor, Jalan Lumpur, Alor Setar 05100, Kedah Darul Aman.

**Attn :** Ms. Khor Mei Chyi

**Tel :** 604-734 5091 **Faks :** 604-731 7271

#### Sungai Petani

No. 62B, 1st Floor, Jalan Pengkalan, Pekan Baru, Sungai Petani 08000, Kedah Darul Aman

**Attn :** Ms. Phoebe Chao

**Tel :** 604-425 6863 **Faks :** 604-425 6861

### Perak

#### Ipoh

Unit No. A-G-1 & A-2-1, Ground & 2nd Floor, Greentown Square, Jalan Dato' Seri Ahmad Said, Ipoh 30450, Perak Darul Ridzuan.

**Attn :** Ms. Michelle Lim Lay Ying

**Tel :** 605-241 9752 **Faks :** 605-241 6898

*\*kutipan premium sahaja*

## DAERAH SELATAN

### Melaka

#### Melaka

No. 374, Ground & 2nd Floor, Jalan Melaka Raya 6, Taman Melaka Raya, 75000 Melaka.

Attn : Ms. Catherine Ching

Tel : 606-282 3377 Faks : 606-282 0793

### Johor

#### Johor Bahru

No. 86, Jalan Serampang, Taman Pelangi, Johor Bahru 80400, Johor Darul Takzim.

Attn : Ms. Ng Kee Seng

Tel : 607-332 5981 Faks : 607-332 6462

#### Batu Pahat

No. 1-2 & 1-2B, Ground & 2nd Floor, Jalan Maju 1, Taman Maju, Batu Pahat 83000, Johor Darul Takzim.

Attn : Ms. Tan Yah Li

Tel : 607-434 3313 Faks : 607-433 2166

#### Kluang

No. 5, Ground Floor, Jalan Persiaran Yayasan, Kluang 86000, Johor Darul Takzim.

Attn : Ms. Cheong Siau Wei

Tel : 607-771 5588 Faks : 607-773 8097

#### Muar

No.1, Ground, 1st & 2nd Floor, Pusat Dagangan Bakri, Jalan Bakri, Muar 84000, Johor Darul Takzim.

Attn : Ms. Goh Siew Moi

Tel : 606-954 5340 Faks : 606-954 5680

## DAERAH PANTAI TIMUR

### Pahang

#### Kuantan\*

No. 4&4a, 6&6a (Construction Town), Jalan Putra Square 6, Putra Square, Kuantan 25200, Pahang Darul Makmur.

Attn : Ms. Shanen Chaw Chui Yee

Tel : 609-515 9098 Faks : 609-515 9096

#### Temerloh\*

No. 6, Pusat Komersil Temerloh, Jalan Dato' Bahaman 3, Temerloh 28000, Pahang Darul Makmur.

Attn : Pn. Salbiah

Tel : 609-296 9292 Faks : 609-296 0254

### Kelantan

#### Kota Bharu

Lot 1184, 1st Floor, Jalan Kebun Sultan, Kota Bharu 15350, Kelantan Darul Naim.

Attn : Ms. Teoh Pei Lan

Tel : 609-748 4496 Faks : 609-748 5596

*\*kutipan premium sahaja*

## NEGERI SABAH

### Sabah

#### Kota Kinabalu

Lot 30, Ground Floor, Block E, Sedco Complex, Jalan Albert Kwok, Kota Kinabalu 88000, Sabah

**Attn :** Ms. Saw Ai Gim @ Alice Saw

**Tel :** 6088-224 551 **Faks :** 6088-224 506

#### Sandakan\*

Lot 8, Ground Floor, Block 2 Bandar Indah, Mile 4 North Road, W.D.T. No. 291, Sandakan 90000, Sabah.

**Attn :** Pn. Nurmain Binti Parkin

**Tel :** 6089-274 842 **Faks :** 6089-274 843

#### Tawau

TB 320, Ground Floor, Block 38, Fajar Complex, Jalan St. Patrick, W.D.T No. 33, Tawau 91009, Sabah.

**Attn :** Ms. Flora Liew Fui Ken

**Tel :** 6089-765 054 **Faks :** 6089-775 554

## NEGERI SARAWAK

### Sarawak

#### Kuching

Sublot 3, Ground Floor, Block 10 Jalan Laksamana Cheng Ho, Kuching Central Land District, Kuching 93350, Sarawak

**Attn :** Mr. Cyprian Chang

**Tel :** 6082-246 515 **Faks :** 6082-246 713

#### Miri

Lot 1374, Ground Floor, Centrepoint Commercial Centre (Phase 2), Block 10, Miri Concession Land District Kubu Road, Miri 98000, Sarawak.

**Attn :** Ms. Evelyn Wee Hui Bee

**Tel :** 6085-410 326 **Faks :** 6085-424 318

#### Sibu

Lot 1726, No. 12-H, 1st & 2nd Floor, Jalan Kampung Datu, Sibu 96000, Sarawak.

**Attn :** Mr. Raymond Ting Tiew Chuan

**Tel :** 6084-346 515 **Faks :** 6084-326 448

*\*kutipan premium sahaja*



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad <sup>(104248-X)</sup>

Suite 3A-15, Level 15, Block 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](http://www.allianz.com.my)

 [www.facebook.com/AllianzMalaysia](https://www.facebook.com/AllianzMalaysia)