

# 2016 LAPORAN PRESTASI DANA





# RASIONAL KULIT

Allianz Life adalah syarikat insurans yang sentiasa meletakkan pelanggan di tangga teratas, memberikan mereka jaminan dan berasa selamat. Seperti ahli keluarga prihatin yang sentiasa berada di sisi anda, membantu anda mencapai masa depan yang lebih gemilang.

# KANDUNGAN

<b>04</b>	Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif Dana Berkaitan Pelaburan		
<b>07</b>	Unjuran & Ulasan Pasaran		
<b>09</b>	Dana Ekuiti Allianz Life		
<b>19</b>	Dana Terurus Allianz Life		
<b>29</b>	Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	<b>108</b>	Dana Induk Dividen Allianz Life
<b>41</b>	Dana Tunai Allianz Life	<b>120</b>	Dana Bon Allianz Life
<b>49</b>	Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	<b>129</b>	Dana Padu Allianz Life
<b>59</b>	Dana Capital Protected II Allianz Life	<b>138</b>	Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life
<b>62</b>	Dana Global High Payout Allianz Life	<b>149</b>	Dana Optimix Yield Allianz Life
<b>71</b>	Dana Pulangan Terjamin Allianz Life	<b>152</b>	Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life
<b>74</b>	Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life	<b>161</b>	Dana ASEAN Plus Allianz Life
<b>83</b>	Dana Induk Bon Allianz Life	<b>170</b>	Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life
<b>96</b>	Dana Induk Ekuiti Allianz Life	<b>183</b>	Lampiran

# PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF DANA BERKAITAN PELABURAN



*“Dana berkaitan pelaburan kita terus mengekalkan prestasi kukuh untuk mengatasi penanda arasnya.”*

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

Pemegang Polisi Berkaitan Pelaburan yang Dihargai,

Tahun lepas agak mencabar untuk Malaysia apabila kita terus merasai kesan kejatuhan harga minyak dan gas serta dibelunggu oleh beberapa peristiwa luaran. Sungguhpun begitu, Allianz Life Insurance Malaysia Berhad terus berusaha untuk memastikan kepentingan pelanggan terpelihara melalui pelaburan yang bijak dan teliti.

Pada permulaan 2016, pasaran global bimbangkan pertumbuhan global dan penurunan nilai Renminbi (RMB) namun kebimbangan ini dilegakan oleh pendirian dasar defensif oleh Federal Reserve AS pada pertengahan 2016 dan pemulihan berperingkat harga minyak. Bagaimanapun, pemulihan pasaran hanyalah seketika apabila 2H16 dibayangi oleh keputusan pungutan suara Brexit serta pemilihan Trump sebagai Presiden

AS yang baru. Selain itu, wujud kerisauan mengenai kenaikan agresif kadar AS yang boleh memberi tekanan kepada Ringgit. Akibatnya, Ringgit terus lemah kepada RM4.4862:USD1.00 pada akhir 2016, paras yang tidak pernah dilihat sejak Krisis Kewangan Asia 1998. Sungguhpun begitu, kutipan Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) yang lebih baik dari jangkaan pada tahun lepas telah mengurangkan risiko pemotongan perbelanjaan pembangunan kerajaan, akibat kelemahan harga minyak mentah. Selain itu, ketahanan domestik Malaysia berjaya mencatatkan pertumbuhan KDNK sederhana 4.2% t-k-t untuk 9M16.

Walaupun turun naik pasaran berleluasa sepanjang 2016, dana-dana berkaitan pelaburan kita berjaya mengekalkan prestasi kukuh mereka untuk mengatasi petanda arasnya. Dana-dana prinsipal di bawah pengurusan kita, Dana Ekuiti dan Dana Terurus Allianz Life masing-masing mencatatkan pulangan 1.68% dan 2.25% untuk mengatasi penanda arasnya sebanyak 4.13% dan 1.81%. Dari sudut prestasi lampau, dana-dana kita telah mencatatkan keputusan yang amat memberangsangkan dengan pulangan ditahunkan masing-masing pada 10.28% dan 10.13% sejak dilancarkan pada 2000. Bukan itu sahaja, sepanjang 3 tahun lepas, pulangan ditahunkan Dana Ekuiti dan Dana Terurus Allianz Life agak mampan pada 0.13% dan 1.63% setahun walaupun pasaran mencatatkan kerugian -3.85% setahun dan pulangan 5 tahun mereka adalah 6.545 dan 4.74% setahun berbanding pasaran yang mencatatkan pulangan +1.50% setahun. Walaupun berdepan persekitaran yang amat mencabar, produk Berkaitan-Pelaburan kita mencatatkan pertumbuhan baik 17.2% untuk premium bertulis kasar dan 7.8% untuk premium perniagaan baharu.

Melangkah ke 2017, kami berpendapat tahun baharu ini membawa peluang dan cabaran yang seiring. Peluang bakal diterokai dari pertumbuhan global yang lebih tinggi, pemulihan harga komoditi dan pertumbuhan perolehan positif selepas bertahun merekodkan prestasi sederhana. Cabaran pula bakal dihadapi daripada kadar AS yang lebih tinggi dan USD lebih kukuh yang membawa kepada aliran keluar portfolio dari pasaran membangun.

Pertumbuhan global pada 2017 dijangka lebih kukuh pada +3.5% t-a-t, dimangkin oleh pertumbuhan AS +2.4% t-a-t, manakala pertumbuhan Asia pula lebih rendah pada +5.9% t-a-t seiring dengan pertumbuhan sederhana China. Untuk Malaysia pula, pertumbuhan dijangka stabil pada 4%-4.5% t-a-t, disebabkan oleh pertumbuhan lebih perlahan tapi mampan dalam permintaan pengguna, pelaksanaan lebih banyak projek prasarana berimpak tinggi (buat masa ini dalam tahun kedua pelaksanaan rancangan Malaysia ke-11), dan pemulihan pertumbuhan eksport berdasarkan kitaran

pemulihan global dan pertumbuhan komoditi eksport. Eksport kelapa sawit dijangka meningkat hasil pengeluaran yang lebih baik manakala eksport minyak mentah pula mungkin menikmati harga yang lebih baik berikutan adanya had pengeluaran minyak oleh OPEC dan bukan-OPEC. Malaysia juga turut mendapat manfaat daripada projek prasarana utama serantau yang dijalankan oleh China dan Jepun bernilai USD250 bilion, yang membentuk 15% daripada gabungan KDNK Malaysia, Thai, Indonesia dan Filipina.

Berlatarkan ekonomi domestik yang sederhana, kami sedar bahawa pembangunan global semasa dan seumpamanya seperti pelan untuk memangkin pertumbuhan AS melalui pemulihan cukai dan perbelanjaan fiskal, yang dijangka yang mengukuhkan USD, kebimbangan mengenai arah kenaikan kadar AS dan lengkung bon yang lebih tinggi akan memberi kesan kepada ekonomi. Selain itu, terdapat juga ketidakpastian mengenai risiko geopolitik di Eropah seperti resolusi Brexit dan beberapa pilihanraya negara, serta potensi risiko gelembung hartanah di China. Kami akur bahawa ia boleh meningkatkan risiko aliran keluar portofolio pada 2017.

Sungguhpun begitu, kami berpendapat pasaran ekuiti Malaysia telahpun mengambilkira risiko peningkatan aliran keluar portofolio sebagaimana dapat dilihat dalam pegangan ekuiti asing yang telah berada di paras rendah krisis kewangan global. Walaupun sedang didagangkan pada penilaian yang sejajar dengan sejarah puratanya, kami percaya pasaran ekuiti masih boleh dimangkin oleh faktor-faktor seperti momentum pertumbuhan perolehan positif, harga komoditi lebih tinggi, sentimen pasaran yang positif dan kemungkinan berlaku pilihanraya lebih awal daripada Ogos 2018. Begitu juga dengan pasaran bon, walaupun tekanan aliran keluar masih ada untuk Sekuriti Kerajaan Malaysia, tekanan ini telah berkurangan sejak aliran pada Disember. USD yang lebih kukuh dan lengkung pulangan USD yang tinggi akan terus memberi tekanan kepada bon tempatan, namun ada pemangkin positif dalam jangka pendek hingga sederhana dengan kecairan yang mencukupi di dalam sistem untuk menyokong harga bon. Mempertimbangkan semua perkara ini, kami akan berusaha secara berwaspada mencari peluang pelaburan jangka panjang untuk menangani cabaran yang ada.

A photograph of a wooden desk with various financial documents, a white coffee cup with a saucer, and writing tools. The documents feature pie charts, bar graphs, and line graphs. One pie chart shows segments of 25%, 33%, 6%, and 36%. Another pie chart shows segments of 30%, 23%, and 47%. A bar graph shows data for Q1, Q2, Q3, and Q4. A line graph shows data for 2015 and 2016. A coffee cup with a saucer is in the bottom right corner. The title 'UNJURAN & ULASAN PASARAN' is overlaid in large orange letters on the left side of the image.

# UNJURAN & ULASAN PASARAN

Pasaran ekuiti global bermula dengan kejatuhan Indeks MSCI World sebanyak 6.05% bulan-ke-bulan (b-k-b) pada Januari 2016 berikutan kebimbangan pertumbuhan global dan risiko penilaian semula RMB. Indeks mengalami lonjakan pemulihan pada pertengahan 1H16, dimangkin oleh pendirian defensif FED serta pemulihan harga minyak. Kenaikan ini hanya seketika apabila keputusan pungutan suara Brexit mencetuskan jualan keluar global pada penghujung 1H16 sebelum kembali naik pada bulan Julai selepas Brexit. Ia menurun 2.0% b-k-b pada bulan Oktober, terjejas oleh ketidakpastian tentang pilihanraya presiden AS dan peningkatan jangkaan mengenai kenaikan kadar AS. Menjelang akhir tahun, kemenangan mengejut Trump dalam pilihanraya presiden AS menyebabkan berlaku jualan turun tetapi sentimen pasaran kembali meningkat dengan harapan dasar pro-pertumbuhan beliau akan merangsang ekonomi.

Dalam negara pula, FBMKLCI jatuh serendah 1,600.9 mata pada 21 Januari, sebelum melonjak setinggi 1,728.0 mata pada 15 April 2016 dan menutup 1H16 -2.27% lebih rendah pada 1,654.1 mata. Ia berdepan tekanan jualan pada dua bulan terakhir 1H16 atas kebimbangan risiko ingkar 1MDB, perolehan korporat yang lemah, kebimbangan luaran dan wajaran baru indeks MSCI Malaysia. Indeks FBMKLCI mencecah 1,700 mata pada pertengahan Ogos, dimangkin oleh pemotongan kadar OPR yang tidak dijangka pada bulan Julai. Kejayaan Trump telah mencetuskan jualan keluar di FBMKLCI dan juga Ringgit. Untuk tahun, pelabur asing adalah penjual bersih ekuiti Malaysia dengan aliran keluar -RM2.8bn manakala Ringgit pula jatuh kepada RM4.486/USD, paras terendah sejak Januari 1998. FBMKLCI mengakhiri tempoh pada 1,641 mata atau -3.00%. Pasaran Indonesia dan Thailand masing-masing naik 15.3% dan 19.8% manakala Singapura ditutup rendah -0.1% tahun-ke-tarik.

Pasaran bon Malaysia mengalami lonjakan hampir sepanjang 2016 tetapi kenaikan itu berubah seiring dengan kejatuhan bon global selepas kemenangan mengejut Trump. Pasaran bon mengalami kejatuhan teruk pada bulan November dengan pulangan Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) naik setinggi 60-85bps untuk semua tempoh pegangan. Lengkuk pulangan yang lebih dalam ini telah mengambilkira kebimbangan tentang kenaikan kadar AS, inflasi yang lebih tinggi dan kelemahan Ringgit. MGS 10 tahun melonjak 4.46% tetapi turun untuk mengakhiri tahun pada 4.26%.

Melangkah ke hadapan, unjuran untuk 2017 menyaksikan tahun baharu ini membawa peluang dan cabaran yang seiring. Peluang bakal diterokai dari pertumbuhan global yang lebih tinggi, pemulihan harga komoditi dan pertumbuhan perolehan positif selepas bertahun merekodkan prestasi sederhana. Cabaran pula bakal dihadapi daripada kadar AS yang lebih tinggi dan USD lebih kukuh yang membawa kepada aliran keluar portfolio. Bagaimanapun, kami berpendapat pasaran ekuiti kita telahpun mengambilkira risiko peningkatan aliran keluar portfolio. Kami percaya pasaran ekuiti masih boleh dimangkin oleh faktor-faktor seperti momentum pertumbuhan perolehan positif, harga komoditi lebih tinggi, sentimen pasaran yang positif dan kemungkinan berlaku pilihanraya lebih awal. Mengimbangnya, kami akan berusaha untuk mencari peluang pelaburan jangka panjang secara berwaspada untuk menangani cabaran yang ada.

Untuk pasaran bon, kami berpendapat risiko pulangan bon untuk naik disebabkan oleh kelemahan Ringgit dan pulangan bon AS yang lebih tinggi akan terhad memandangkan penilaian bon telah kembali normal dengan purata pulangan sebenar bon sekurang-kurangnya 1%. Selain itu, inflasi domestik yang dijangka kekal sederhana dan dasar moniteri domestik yang diramalkan masih longgar untuk menyokong aktiviti pertumbuhan domestik mungkin mampu menangkis risiko pertumbuhan luaran. Sementara itu, jangkaan impak pertumbuhan positif hasil daripada langkah memangkin pertumbuhan Trump masih belum dilaksana dan dibuktikan. Oleh itu, walaupun kami kekal berwaspada tentang pasaran bon, kami lebih berminat untuk mengumpul bon yang memiliki kualiti dan kecairan tinggi.



# DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

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

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.111	4.955	4.783	4.893	4.975
Unit dalam Edaran	18,266,155	21,607,460	26,383,689	32,451,729	38,455,612
Jumlah NAV (RM)	74,762,030	106,596,138	125,612,965	158,051,519	190,516,579
NAV Tertinggi (RM/Unit)	4.111	4.955	5.369	5.085	5.152
NAV Terendah (RM/Unit)	3.581	4.016	4.606	4.096	4.639
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	13.41	20.53	-3.47	2.30	1.68
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	10.34	-	-	-	-
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas	-	9.83	-6.17	-2.89	-2.45

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	13.12%	20.28%	-3.82%	2.12%	1.56%
Agihan Pendapatan (%)	0.29%	0.25%	0.35%	0.18%	0.12%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Ekuiti	90.18%	90.19%	80.47%	91.47%	85.87%
Dana Induk ASEAN Plus	0.00%	0.00%	0.98%	1.13%	2.09%
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.22%
Tunai dan Deposit	9.82%	9.81%	18.55%	7.40%	6.82%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.68%	0.13%	6.54%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.45%	-3.85%	1.50%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

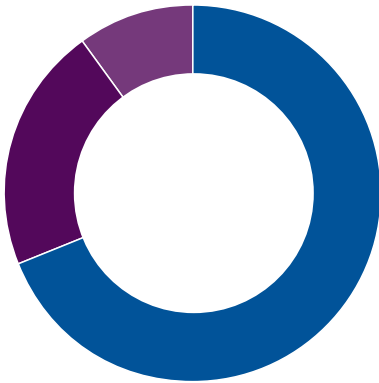
Caj pengurusan dana sebanyak 1.41% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

### Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Hospitaliti Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.90%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	69.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	21.10%

### Peruntukan Portfolio Dana Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2016



● Perindustrian	69.00%
● Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	21.10%
● Hospitaliti Pengguna	9.90%

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Ekuiti Allianz Life

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pelaburan Dalam:</b>				
Dana Induk Ekuiti	62,609,045	130,238.67	163,597.44	85.87
Dana Induk ASEAN Plus	6,379,730	3,618.55	3,987.33	2.09
<b>Ekuiti</b>				
<b>Hospitaliti Pengguna</b>				
Genting Singapore PLC	350,000	898.50	983.16	0.52
<b>Perindustrian</b>				
CH Karnchang PCL	555,000	1,875.66	2,133.64	1.12
Cityneon Holdings Ltd	1,192,200	3,680.77	3,496.93	1.84
Jasa Marga (Persero)	853,867	1,245.68	1,225.86	0.64
<b>Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)</b>				
AP Thailand PCL	1,125,000	925.58	1,047.83	0.55
Land And Houses PCL	860,000	922.92	1,048.30	0.55

## Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Ekuiti Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	9,936	-
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 104)		163,579	144,549
Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 179)		3,985	1,791
Faedah Dan Dividen Belum Terima		3	4
Lain-lain Belum Terima		2,396	452
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		10,815	11,465
<b>Jumlah Aset</b>		<b>190,714</b>	<b>158,261</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	31	-
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		96	164
Lain-lain Belum Bayar		71	45
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>198</b>	<b>209</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>190,516</b>	<b>158,052</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	142,487	112,765
Perolehan Tertahan		48,029	45,287
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>4.975</b>	<b>4.893</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Ekuiti Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	83,867	41,746	125,613
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	35,119	-	35,119
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(6,221)	-	(6,221)
Keuntungan Untuk Tahun	-	3,541	3,541
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	112,765	45,287	158,052
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	39,624	-	39,624
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(9,902)	-	(9,902)
Keuntungan Untuk Tahun	-	2,742	2,742
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>142,487</b>	<b>48,029</b>	<b>190,516</b>

Nota 12

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



## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		374	429
Pendapatan Dividen		16	-
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		205	1,087
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		4,324	4,049
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		396	-
Lain-lain Pendapatan		2	1
		5,317	5,566
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(2,498)	(1,991)
Lain-lain Perbelanjaan		(3)	-
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		2,816	3,575
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(74)	(34)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>2,742</b>	<b>3,541</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>45,287</b>	<b>41,746</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>48,029</b>	<b>45,287</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Ekuiti Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	2,816	3,575
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(16)	-
• Pendapatan Faedah	(374)	(429)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(205)	(1,087)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(4,324)	(4,049)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	(396)	-
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(2,499)	(1,990)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	118,574	5,790
Pembelian Pelaburan	(144,809)	(44,722)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(1,944)	(420)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	(68)	122
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	26	(2,072)
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(30,720)	(43,292)
Cukai Dibayar	(43)	(34)
Dividen Diterima	16	-
Faedah Diterima	375	436
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(30,372)	(42,890)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	39,624	35,119
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(9,902)	(6,221)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	29,722	28,898
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(650)	(13,992)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	11,465	25,457
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>10,815</b>	<b>11,465</b>

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

# DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

- 20** Jadwal Perbandingan Prestasi
- 21** Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan
- 22** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor
- 23** Peruntukan Portfolio
- 24** Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 25** Penyata Aset dan Liabiliti
- 26** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 27** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 28** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Terurus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.186	4.633	4.627	4.756	4.863
Unit dalam Edaran	36,368,256	51,824,384	72,540,454	93,777,899	116,363,199
Jumlah NAV (RM)	151,909,670	239,560,249	334,882,312	445,014,239	564,713,584
NAV Tertinggi (RM/Unit)	4.186	4.634	4.863	4.800	4.962
NAV Terendah (RM/Unit)	3.837	4.147	4.543	4.344	4.638
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	8.53	10.68	-0.13	2.79	2.25
Penanda Aras: 50% FBM KLCI & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	6.78	-	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	-	6.57	-1.48	0.32	0.44

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	8.29%	10.44%	-0.02%	2.57%	2.07%
Agihan Pendapatan (%)	0.24%	0.24%	-0.11%	0.22%	0.18%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Terurus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Dana Induk Ekuiti	46.24%	44.73%	36.08%	46.56%	45.94%
Dana Induk Bon	45.99%	44.69%	45.76%	46.38%	47.45%
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.43%
Tunai dan Deposit	7.77%	10.58%	18.16%	7.06%	5.18%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.25%	1.63%	4.74%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	0.44%	-0.25%	2.47%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

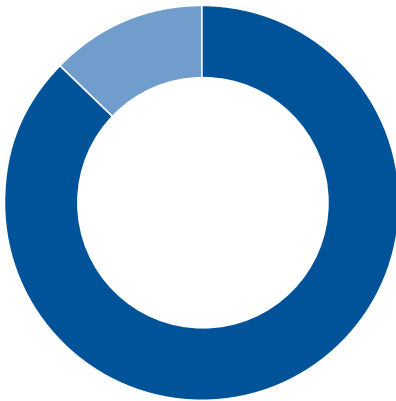
Caj pengurusan dana sebanyak 1.20% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

### Dana Terurus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Hospitaliti Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.86%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	65.14%

### Peruntukan Portfolio Dana Terurus Allianz Life Pada 31 Disember 2016



● Perindustrian	65.14%
● Hospitaliti Pengguna	34.86%

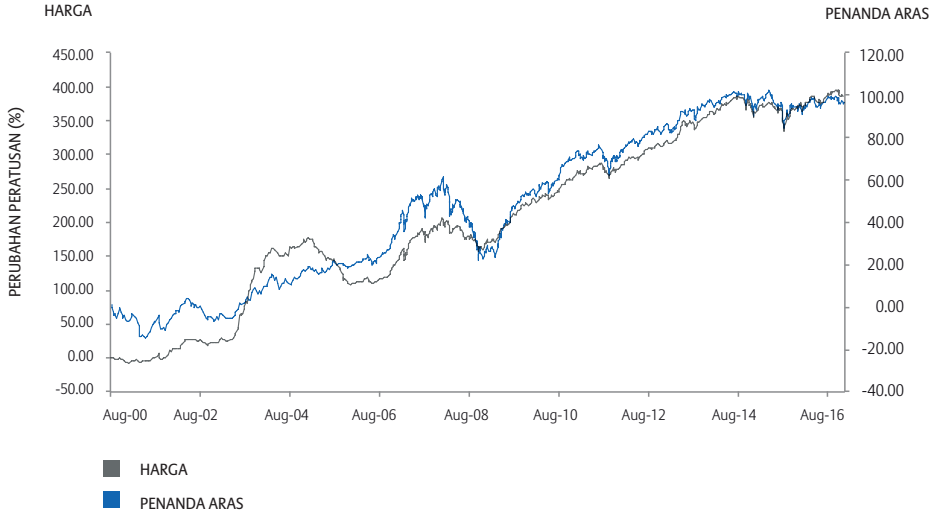
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Terurus Allianz Life

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pelaburan Dalam:</b>				
Dana Induk Ekuiti	99,287,529	224,305.69	259,438.31	45.94
Dana Induk Bon	186,618,508	238,176.88	267,984.18	47.45
<b>Ekuiti</b>				
<b>Hospitaliti Pengguna</b>				
Genting Singapore PLC	1,000,000	2,607.27	2,809.02	0.50
<b>Perindustrian</b>				
Cityneon Holdings Ltd	1,789,700	6,093.62	5,249.51	0.93

## Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Terurus Allianz Life





## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Terurus Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	8,059	-
Dana Induk Bon (Mukasurat 92)		267,815	206,402
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 104)		259,411	207,184
Faedah Dan Dividen Belum Terima		33	31
Lain-lain Belum Terima		197	1,217
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		30,587	30,674
<b>Jumlah Aset</b>		<b>566,102</b>	<b>445,508</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		394	310
Lain-lain Belum Bayar		994	184
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>1,388</b>	<b>494</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>564,714</b>	<b>445,014</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	497,821	388,553
Perolehan Tertahan		66,893	56,461
		<b>564,714</b>	<b>445,014</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>4.863</b>	<b>4.756</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Terurus Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	289,486	45,396	334,882
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	117,680	-	117,680
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(18,613)	-	(18,613)
Keuntungan Untuk Tahun	-	11,065	11,065
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	388,553	56,461	445,014
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	135,835	-	135,835
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(26,567)	-	(26,567)
Keuntungan Untuk Tahun	-	10,432	10,432
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>497,821</b>	<b>66,893</b>	<b>564,714</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Terurus Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		1,273	1,261
Pendapatan Dividen		47	-
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		678	1,020
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		14,364	13,549
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		149	-
Lain-lain Pendapatan		127	-
		16,638	15,830
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(6,106)	(4,645)
Lain-lain Perbelanjaan		(2)	(19)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		10,530	11,166
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(98)	(101)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>10,432</b>	<b>11,065</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>56,461</b>	<b>45,396</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>66,893</b>	<b>56,461</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Terurus Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	10,530	11,166
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(47)	-
• Pendapatan Faedah	(1,273)	(1,261)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(678)	(1,020)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(14,364)	(13,549)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	(149)	-
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(5,981)	(4,664)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	370,197	8,100
Pembelian Pelaburan	(476,705)	(133,107)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	1,020	3,071
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	84	182
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	810	(15)
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(110,575)	(126,433)
Cukai Dibayar	(98)	(101)
Dividen Diterima	47	-
Faedah Diterima	1,271	1,296
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(109,355)	(125,238)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	135,835	117,680
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(26,567)	(18,613)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	109,268	99,067
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(87)	(26,171)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	30,674	56,845
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>30,587</b>	<b>30,674</b>

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

# DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

- 30** Jadual Perbandingan Prestasi
- 31** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 32** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 33** Peruntukan Portfolio
- 36** Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 37** Penyata Aset dan Liabiliti
- 38** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 39** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 40** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.743	2.088	2.057	2.108	2.108
Unit dalam Edaran	29,124,005	30,570,179	31,913,677	33,532,042	36,073,110
Jumlah NAV (RM)	50,971,090	64,104,451	65,899,317	70,976,991	76,356,407
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.743	2.090	2.245	2.185	2.174
NAV Terendah (RM/Unit)	1.519	1.693	1.979	1.857	2.022
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	13.18	19.79	-1.48	2.48	0.00
Penanda Aras: Indeks FBM Emas (%)	9.05	12.38	-6.13	-2.26	-2.77

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	9.82%	16.59%	-13.52%	0.78%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	3.36%	3.20%	12.04%	1.70%	0.00%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Ekuiti	88.53%	91.09%	79.32%	87.49%	86.90%
Tunai dan Deposit	11.47%	8.91%	20.68%	12.51%	13.10%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.00%	0.32%	6.48%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.77%	-3.73%	1.80%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

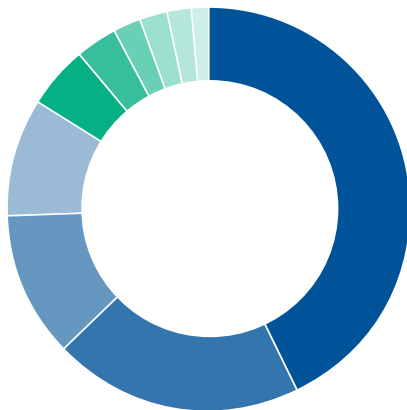
Caj pengurusan dana sebanyak 1.42% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pembinaan	2.63%	3.62%	8.72%	13.69%	11.67%
Barangan Pengguna	4.28%	0.00%	4.82%	5.86%	2.08%
Keperluan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.36%
Kewangan	27.74%	21.14%	19.26%	16.06%	20.14%
Produk Perindustrian	8.46%	12.12%	7.38%	7.02%	9.35%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.30%
Syarikat Projek Prasarana	6.28%	4.15%	5.16%	3.54%	1.99%
Perladangan	3.21%	3.24%	2.36%	5.03%	3.16%
Hartanah	0.00%	1.93%	4.11%	3.52%	5.09%
Perdagangan/ Perkhidmatan	47.40%	53.80%	48.19%	45.28%	42.86%

### Peruntukan Portfolio Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Pada 31 Disember 2016



● Perdagangan/Perkhidmatan	42.86%
● Kewangan	20.14%
● Pembinaan	11.67%
● Produk Perindustrian	9.35%
● Hartanah	5.09%
● Perladangan	3.16%
● Keperluan Pengguna	2.36%
● Barangan Pengguna	2.08%
● Syarikat Projek Prasarana	1.99%
● Perindustrian	1.30%



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Berhad	350,000	369.76	640.50	0.84
Gamuda Berhad	201,000	958.18	958.77	1.26
Hock Seng Lee Berhad	560,500	1,081.35	896.80	1.17
IJM Corporation Berhad	520,000	1,713.37	1,664.00	2.18
Jaks Resources Berhad	1,071,600	653.63	1,082.32	1.42
Kerjaya Prospek Group Berhad	361,700	618.52	781.27	1.02
ML Global Berhad	640,000	480.00	531.20	0.70
WCT Engineering Berhad	649,900	1,107.51	1,124.33	1.47
<b>Barangan Pengguna</b>				
Sasbadi Holdings Berhad	1,020,200	1,114.21	1,377.27	1.80
<b>Keperluan Pengguna</b>				
BISI International	991,400	625.08	620.84	0.81
Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul	5,454,400	995.99	944.76	1.24
<b>Kewangan</b>				
Aeon Credit Service (M) Berhad	50,700	744.02	727.04	0.95
CIMB Group Holdings Berhad	625,119	3,666.86	2,813.04	3.68
Hong Leong Financial Group Berhad	70,870	946.38	1,006.35	1.32
Malayan Banking Berhad	630,318	5,166.79	5,011.03	6.56
Public Bank Berhad	148,240	1,886.51	2,923.29	3.83
RHB Bank Berhad	187,403	946.30	880.79	1.15

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	220,000	730.05	851.40	1.12
OKA Corporation Berhad	575,000	629.00	678.50	0.89
Petronas Chemicals Group Berhad	92,600	619.55	643.57	0.84
Petronas Gas Berhad	74,000	1,066.24	1,576.20	2.06
SKP Resources Berhad	933,400	1,135.08	1,194.75	1.56
V S Industry Berhad	900,000	1,121.19	1,260.00	1.65
<b>Perindustrian</b>				
Cityneon Holdings Ltd	294,900	989.99	864.99	1.13
<b>Syarikat Projek Prasarana</b>				
Digi.Com Berhad	273,000	1,162.90	1,318.59	1.73
<b>Perladangan</b>				
IOI Corporation Berhad	477,666	2,278.20	2,096.95	2.75
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	616,920	1,010.06	894.53	1.17
Eco World Development Group	550,000	771.13	737.00	0.97
LBS Bina Group Berhad	455,000	725.80	755.30	0.99
Malaysian Resources Corporation Berhad	737,000	1,015.82	980.21	1.28

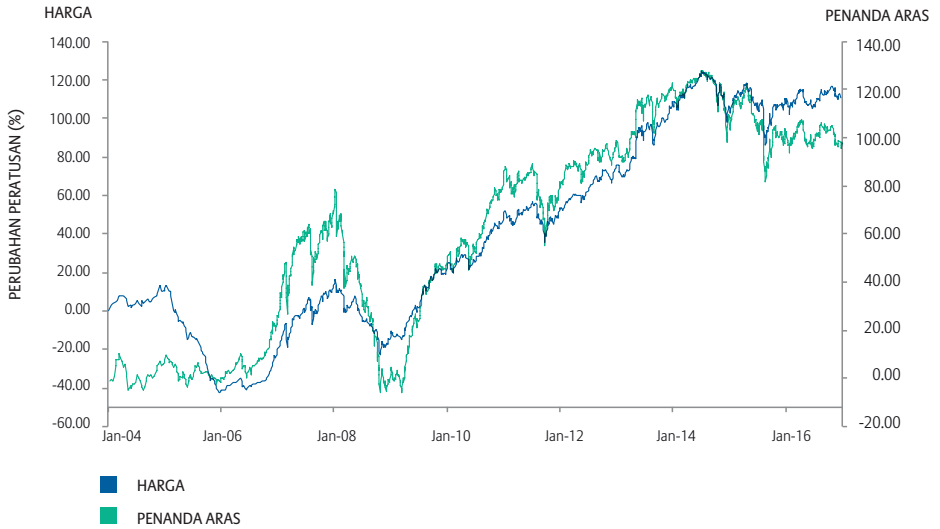
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Axiata Group Berhad	451,159	2,407.19	2,034.73	2.66
Berjaya Food Berhad	250,000	369.09	392.50	0.51
Bison Consolidated Berhad	500,000	809.10	825.00	1.08
Bumi Armada Berhad	1,715,000	1,119.63	1,029.00	1.35
Genting Berhad	396,500	3,626.52	3,132.35	4.10
Genting Malaysia Berhad	433,000	1,633.96	1,970.15	2.58
George Kent (Malaysia) Berhad	220,000	593.69	668.80	0.88
Malaysia Airports Capital Berhad	177,840	1,106.51	1,075.93	1.41
Mega First Corp Berhad	360,400	753.13	771.26	1.01
My Eg Services Berhad	1,032,000	908.45	1,558.32	2.04
Only World Group Holding Berhad	614,300	1,189.79	1,412.89	1.85
Sapurakencana Petroleum Berhad	526,000	832.97	846.86	1.11
Scicom (MSC) Berhad	348,000	626.59	737.76	0.97
Sime Darby Berhad	518,203	4,399.26	4,192.26	5.49
Telekom Malaysia Berhad	215,799	1,144.11	1,284.00	1.68
Tenaga Nasional Berhad	391,000	3,752.28	5,434.90	7.12
YTL Power International Berhad	674,000	1,058.19	1,037.96	1.36
<b>Waran</b>				
Eastern & Oriental Berhad	72,000	0.00	9.36	0.01
Gamuda Berhad	36,166	9.04	43.40	0.06
Mega First Corp Berhad	63,600	0.00	40.07	0.05
WCT Engineering Berhad	97,000	0.00	17.46	0.02

## Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	66,351	62,098
Faedah Dan Dividen Belum Terima		15	79
Lain-lain Belum Terima		432	491
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		10,312	8,993
<b>Jumlah Aset</b>		<b>77,110</b>	<b>71,661</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	295	460
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		87	101
Lain-lain Belum Bayar		372	125
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>754</b>	<b>686</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>76,356</b>	<b>70,975</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	53,203	47,842
Perolehan Tertahan		23,153	23,133
		<b>76,356</b>	<b>70,975</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>2.108</b>	<b>2.108</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	44,498	21,402	65,900
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	9,009	-	9,009
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(5,665)	-	(5,665)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,731	1,731
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	47,842	23,133	70,975
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	9,558	-	9,558
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(4,197)	-	(4,197)
Keuntungan Untuk Tahun	-	20	20
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>53,203</b>	<b>23,153</b>	<b>76,356</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		319	326
Pendapatan Dividen		1,664	1,603
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		1,062	2,341
Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(2,145)	(1,464)
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		83	-
Lain-lain Pendapatan		58	-
		1,041	2,806
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(1,063)	(967)
Lain-lain Perbelanjaan		(12)	(12)
		(34)	1,827
<b>(Kerugian)/Keuntungan Sebelum Cukai</b>			
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	54	(96)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>20</b>	<b>1,731</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>23,133</b>	<b>21,402</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>23,153</b>	<b>23,133</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
(Kerugian)/Keuntungan Sebelum Cukai	(34)	1,827
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,664)	(1,603)
• Pendapatan Faedah	(319)	(326)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(1,062)	(2,341)
• Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	2,145	1,464
• Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing	(83)	-
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(1,017)	(979)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	20,921	24,533
Pembelian Pelaburan	(26,174)	(33,483)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	59	205
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	(14)	75
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	247	(467)
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(5,978)	(10,116)
Cukai Dibayar	(111)	(213)
Dividen Diterima	1,724	1,647
Faedah Diterima	323	330
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(4,042)	(8,352)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	9,558	9,009
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(4,197)	(5,665)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	5,361	3,344
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,319	(5,008)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	8,993	14,001
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>10,312</b>	<b>8,993</b>

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



# DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

**42** Jadual Perbandingan Prestasi

**43** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

**44** Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan

**45** Penyata Aset dan Liabiliti

**46** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

**47** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

**48** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Tunai Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.158	1.180	1.204	1.230	1.238
Unit dalam Edaran	820,382	887,970	851,850	967,159	836,784
Jumlah NAV (RM)	949,802	1,047,496	1,025,298	1,189,598	1,035,309
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.158	1.180	1.204	1.230	1.238
NAV Terendah (RM/Unit)	1.138	1.158	1.180	1.204	1.231
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.76	1.90	2.03	2.16	0.65
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.22	-	-	-	-
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	-	2.92	3.08	3.10	2.97

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agihan Pendapatan (%)	1.76%	1.90%	2.03%	2.16%	0.65%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Tunai Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Tunai dan Deposit	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.65%	1.61%	1.70%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	2.97%	3.05%	3.02%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

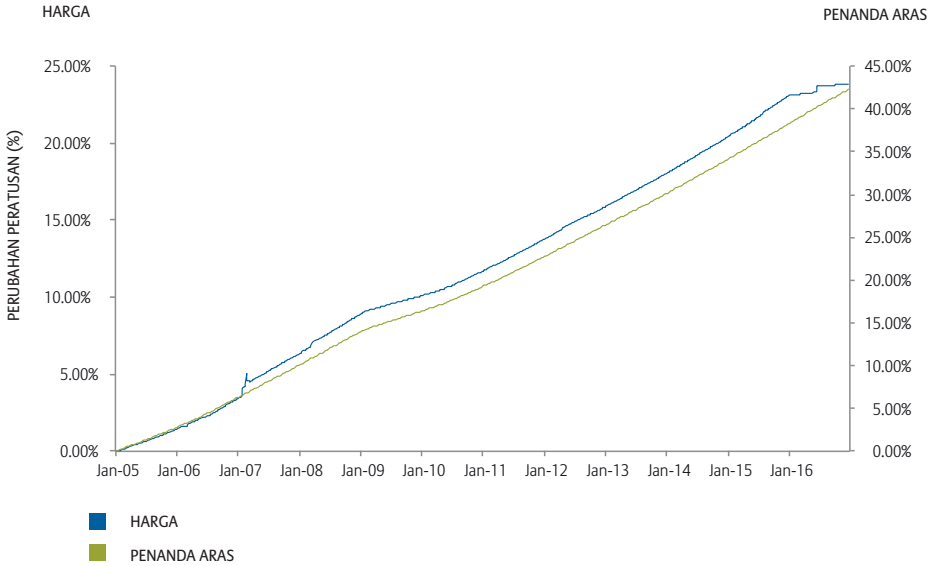
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

## Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Tunai Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Tunai Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Deposit Tetap dan Panggilan	9	-	387
Faedah Dan Dividen Belum Terima		1	4
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		1,036	799
<b>Jumlah Aset</b>		<b>1,037</b>	<b>1,190</b>
<b>Liabiliti</b>			
Lain-lain Belum Bayar		2	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>1,035</b>	<b>1,190</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	747	908
Perolehan Tertahan		288	282
		<b>1,035</b>	<b>1,190</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.238</b>	<b>1.230</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Tunai Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	768	257	1,025
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	231	-	231
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(91)	-	(91)
Keuntungan Untuk Tahun	-	25	25
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	908	282	1,190
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(161)	-	(161)
Keuntungan Untuk Tahun	-	6	6
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>747</b>	<b>288</b>	<b>1,035</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Tunai Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		33	36
Lain-lain Pendapatan		1	-
		34	36
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(25)	(8)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		9	28
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(3)	(3)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>6</b>	<b>25</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>282</b>	<b>257</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>288</b>	<b>282</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Tunai Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	9	28
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(33)	(36)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(24)	(8)
Pengeluaran Dari/(Letakan Dengan) Institusi Kewangan	387	(387)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	2	(1)
<b>Tunai Diperolehi Daripada/(Diguna Dalam) Operasi</b>	365	(396)
Cukai Dibayar	(3)	(3)
Faedah Diterima	36	34
<b>Tunai Bersih Daripada/(Diguna Dalam) Aktiviti Operasi</b>	398	(365)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	-	231
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(161)	(91)
<b>Tunai Bersih (Diguna Dalam)/Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	(161)	140
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	237	(225)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	799	1,024
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>1,036</b>	<b>799</b>

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



# DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

- 50** Jadual Perbandingan Prestasi
- 51** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 52** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 53** Peruntukan Portfolio
- 54** Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 55** Penyata Aset dan Liabiliti
- 56** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 57** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 58** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.482	1.630	1.566	1.538	1.501
Unit dalam Edaran	25,347,681	32,942,961	41,408,028	51,148,043	60,610,411
Jumlah NAV (RM)	37,445,578	53,499,616	64,521,535	78,418,228	90,656,067
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.543	1.697	1.728	1.633	1.600
NAV Terendah (RM/Unit)	1.387	1.461	1.566	1.412	1.488
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	12.37	14.57	-0.43	1.79	1.17
Penanda Aras: 70% FBM KLCI & 30% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	8.20	0.00	0.00	0.00	0.00
Penanda Aras: 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 30% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	0.00	7.89	-3.37	-0.95	-0.71

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	12.06%	14.32%	0.15%	1.61%	1.06%
Agihan Pendapatan (%)	0.31%	0.25%	-0.58%	0.18%	0.11%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Dana Induk Dividen	65.13%	66.01%	55.37%	66.87%	67.50%
Dana Induk Bon	27.13%	19.80%	26.99%	27.23%	29.59%
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%
Tunai dan Deposit	7.74%	14.19%	17.64%	5.90%	1.29%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.17%	0.84%	5.32%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-0.71%	-1.68%	2.10%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.055 seunit telah dibuat pada 30 Disember 2016 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum agihan RM1.557

NAV seunit selepas agihan RM1.502

### Caj Pengurusan Dana

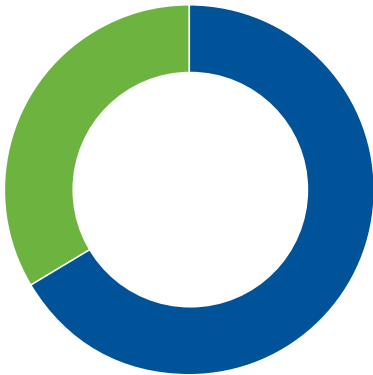
Caj pengurusan dana sebanyak 1.31% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Hospitaliti Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	33.40%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	66.60%

### Peruntukan Portfolio Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2016



● Perindustrian	66.60%
● Hospitaliti Pengguna	33.40%

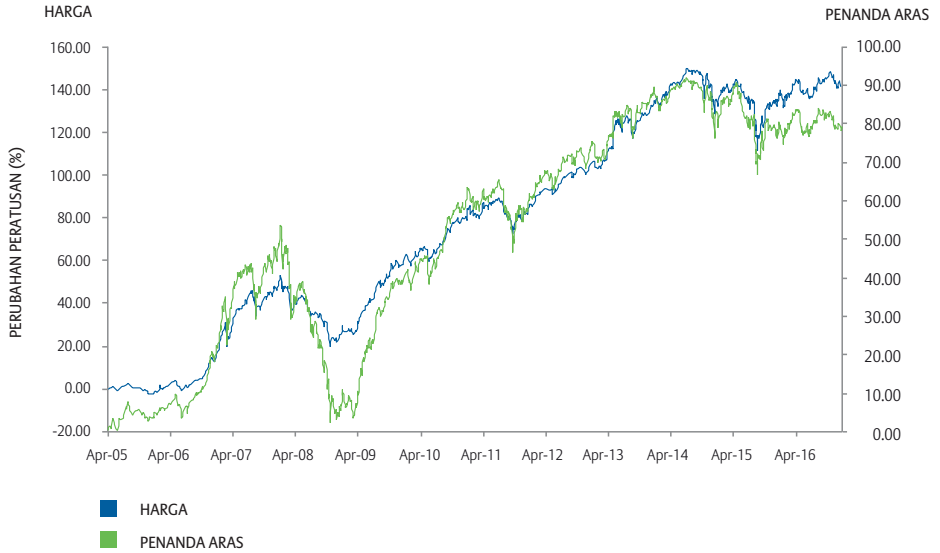
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pelaburan Dalam:</b>				
Dana Induk Dividen	24,954,949	49,778.04	61,189.54	67.50
Dana Induk Bon	18,678,560	23,336.46	26,822.41	29.59
<b>Ekuiti</b>				
<b>Hospitaliti Pengguna</b>				
Genting Singapore PLC	175,000	456.27	491.58	0.54
<b>Perindustrian</b>				
Cityneon Holdings Ltd	333,600	1,130.80	978.51	1.08

## Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	1,470	-
Dana Induk Bon (Mukasurat 92)		26,805	21,350
Dana Induk Dividen (Mukasurat 116)		61,171	52,428
Lain-lain Belum Terima		570	215
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		798	4,518
<b>Jumlah Aset</b>		<b>90,814</b>	<b>78,511</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		138	28
Lain-lain Belum Bayar		20	61
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>158</b>	<b>89</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>90,656</b>	<b>78,422</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	79,592	65,009
Perolehan Tertahan		11,064	13,413
		<b>90,656</b>	<b>78,422</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.501</b>	<b>1.538</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	49,827	14,699	64,526
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	17,816	-	17,816
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(2,762)	(2,762)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,634)	-	(2,634)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,476	1,476
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	65,009	13,413	78,422
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	18,057	-	18,057
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(3,209)	(3,209)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(3,474)	-	(3,474)
Keuntungan Untuk Tahun	-	860	860
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>79,592</b>	<b>11,064</b>	<b>90,656</b>

Nota 12

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



## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		174	243
Pendapatan Dividen		8	-
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		562	117
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		1,219	2,045
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		24	-
Lain-lain Pendapatan		14	-
		2,001	2,405
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(1,126)	(910)
Lain-lain Perbelanjaan		(1)	-
		874	1,495
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>			
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(14)	(19)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>860</b>	<b>1,476</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>			
		<b>13,413</b>	<b>14,699</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>			
		<b>11,064</b>	<b>13,413</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	874	1,495
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(8)	-
• Pendapatan Faedah	(174)	(243)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(562)	(117)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(1,219)	(2,045)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	(24)	-
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(1,113)	(910)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	62,646	1,000
Pembelian Pelaburan	(76,509)	(19,497)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(355)	47
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	110	(6)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	(41)	38
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(15,262)	(19,328)
Cukai Dibayar	(14)	(19)
Dividen Diterima	8	-
Faedah Diterima	174	248
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(15,094)	(19,099)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	18,057	17,816
Bayaran Untuk Agihan	(3,209)	(2,762)
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(3,474)	(2,634)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	11,374	12,420
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(3,720)	(6,679)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	4,518	11,197
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>798</b>	<b>4,518</b>

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

# DANA CAPITAL PROTECTED II ALLIANZ LIFE

**60** Penyata Aset dan Liabiliti

**61** Penyata Aliran Tunai

## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Capital Protected II Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>		
Lain-lain Belum Terima	-	12
<b>Jumlah Aset</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Liabiliti</b>		
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	-	12
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>		
Modal Pemegang Polisi	-	-
Perolehan Tertahan	-	-
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2016 dan 31 December 2015 kerana dana telah matang pada 20 November 2012.

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Capital Protected II Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (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	12	28
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	(12)	(28)
<b>Tunai Diperolehi 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.

# DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

- 63** Jadual Perbandingan Prestasi
- 64** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 65** Peruntukan Portfolio
- 66** Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 67** Penyata Aset dan Liabiliti
- 68** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 69** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 70** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Global High Payout Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.716	0.848	0.894	1.049	1.126
Unit dalam Edaran	16,248,869	14,144,264	12,175,209	10,787,464	9,531,374
Jumlah NAV (RM)	11,632,187	11,992,965	10,879,555	11,309,213	10,729,500
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.725	0.850	0.909	1.078	1.127
NAV Terendah (RM/Unit)	0.656	0.713	0.800	0.865	0.917
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	7.67	20.53	7.55	19.46	9.34
Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (MYR)(%)	5.03	23.54	9.08	21.78	10.37

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-6.35%	17.84%	56.74%	10.37%	-0.72%
Agihan Pendapatan (%)	14.02%	2.69%	-49.19%	9.09%	10.06%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Global High Payout Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Allianz Global Investors Premier Funds: - Allianz Global High Payout Fund (USD)	100.65%	103.92%	98.58%	100.01%	97.65%
Tunai dan Deposit	-0.65%	-3.92%	1.42%	-0.01%	2.35%

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

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	9.34%	11.77%	12.34%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	10.37%	13.61%	13.73%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.011 seunit telah dibuat pada 5 Januari 2016 dan RM0.010 seunit telah dibuat pada 4 Julai 2016.

	4-Jan	1-Jul
NAV seunit sebelum agihan	1.060	0.973
NAV seunit selepas agihan	1.049	0.963

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

**Dana Global High Payout Allianz Life**

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Allianz Global Investors Premier Funds - Allianz Global High Payout Fund (USD)	4,294,700	9,398.69	10,477.21	97.65

## Prestasi Dana Global High Payout Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Global High Payout Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Global High Payout Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Lain-lain Pelaburan	10	10,477	11,310
Faedah Dan Dividen Belum Terima		268	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		195	136
<b>Jumlah Aset</b>		<b>10,940</b>	<b>11,446</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	86	99
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		34	34
Lain-lain Belum Bayar		91	4
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>211</b>	<b>137</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>10,729</b>	<b>11,309</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	14,941	16,215
Kerugian Berkumpul		(4,212)	(4,906)
		<b>10,729</b>	<b>11,309</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.126</b>	<b>1.049</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Global High Payout Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Kerugian Terkumpul (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	17,565	(6,686)	10,879
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(223)	(223)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,350)	-	(1,350)
Keuntungan Untuk Tahun	-	2,003	2,003
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	16,215	(4,906)	11,309
Agihan Pada Tahun Semasa	-	(220)	(220)
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,274)	-	(1,274)
Keuntungan Untuk Tahun	-	914	914
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>14,941</b>	<b>(4,212)</b>	<b>10,729</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Global High Payout Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		2	2
Pendapatan Dividen		1,266	1,077
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		62	(563)
Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(851)	(74)
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		693	1,869
Lain-lain Pendapatan		6	-
		1,178	2,311
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(170)	(168)
		1,008	2,143
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>			
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(94)	(140)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>914</b>	<b>2,003</b>
		<b>(4,906)</b>	<b>(6,686)</b>
<b>Kerugian Terkumpul Dibawa ke Hadapan</b>			
<b>Kerugian Terkumpul Dihantar ke Hadapan</b>		<b>(4,212)</b>	<b>(4,906)</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Global High Payout Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	1,008	2,143
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,266)	(1,077)
• Pendapatan Faedah	(2)	(2)
• (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	(62)	563
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	851	74
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	(693)	(1,869)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(164)	(168)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	11,815	1,723
Pembelian Pelaburan	(11,078)	(1,076)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	-	19
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	-	3
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	87	3
<b>Tunai Diperolehi Daripada Operasi</b>	660	504
Cukai Dibayar	(107)	(41)
Dividen Diterima	998	1,077
Faedah Diterima	2	2
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	1,553	1,542
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Bayaran Untuk Agihan	(220)	(223)
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,274)	(1,350)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	(1,494)	(1,573)
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	59	(31)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	136	167
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>195</b>	<b>136</b>

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

# DANA PULANGAN TERJAMIN ALLIANZ LIFE

**72** Penyata Aset dan Liabiliti

**73** Penyata Aliran Tunai

## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Pulangan Terjamin Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>		
Lain-lain Belum Terima	-	26
<b>Jumlah Aset</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
<b>Liabiliti</b>		
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	-	26
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>		
Modal Pemegang Polisi	-	-
Perolehan Tertahan	-	-
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2016 dan 31 Disember 2015 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 Disember 2016

**Dana Pulangan Terjamin Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (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 Diperolehi 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.

# DANA ASIA MULTI- INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

- 75** Jadual Perbandingan Prestasi
- 76** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 77** Peruntukan Portfolio
- 78** Prestasi Dana Asia Multi-IncomePlus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 79** Penyata Aset dan Liabiliti
- 80** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 81** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 82** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.151	1.211	1.277	1.426	1.601
Unit dalam Edaran	1,887,857	1,697,089	1,503,213	1,389,988	1,329,930
Jumlah NAV (RM)	2,171,954	2,053,897	1,918,597	1,981,450	2,128,040
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.177	1.213	1.287	1.480	1.614
NAV Terendah (RM/Unit)	1.050	1.133	1.167	1.286	1.309
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	9.00	5.21	5.45	11.67	12.27
Penanda Aras: 2/3 MSCI AC ASIA Pac Ex Japan High Dividend Yield Total Return (Net) + 1/3 Indeks JP Morgan Asia Credit (IACI) - Indeks Bukan Gred Pelaburan	0.00	0.00	0.00	0.00	11.99
Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	15.53	-0.93	3.88	-6.15	0.00

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	8.12%	4.62%	4.88%	11.02%	11.67%
Agihan Pendapatan (%)	0.88%	0.59%	0.57%	0.65%	0.60%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Allianz Global Investors Fund - Allianz Asian Multi Income Plus (USD)	97.57%	98.73%	100.88%	100.14%	101.31%
Tunai dan Deposit	2.43%	1.27%	-0.88%	-0.14%	-1.31%

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

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	12.27%	9.75%	8.68%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	11.99%	2.97%	4.56%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

**Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life**

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pelaburan Dalam:</b>				
Allianz Global Investors Fund - Allianz Asian Multi Income Plus (USD)	33,409	1,275.31	2,155.94	101.31

## Prestasi Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Lain-lain Pelaburan	10	2,156	1,984
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		50	49
<b>Jumlah Aset</b>		<b>2,206</b>	<b>2,033</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	70	52
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		5	-
Lain-lain Belum Bayar		2	1
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>77</b>	<b>53</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>2,129</b>	<b>1,980</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	1,079	1,163
Perolehan Tertahan		1,050	817
		<b>2,129</b>	<b>1,980</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.601</b>	<b>1.426</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	1,320	598	1,918
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(157)	-	(157)
Keuntungan Untuk Tahun	-	219	219
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	1,163	817	1,980
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(84)	-	(84)
Keuntungan Untuk Tahun	-	233	233
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>1,079</b>	<b>1,050</b>	<b>2,129</b>

Nota 12

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



## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Dividen		14	14
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		41	65
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		156	(122)
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		81	303
		292	260
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(36)	(20)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		256	240
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(23)	(21)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>233</b>	<b>219</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>817</b>	<b>598</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>1,050</b>	<b>817</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	256	240
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(14)	(14)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(41)	(65)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan	(156)	122
• Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing	(81)	(303)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(36)	(20)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,460	211
Pembelian Pelaburan	(1,354)	(14)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	5	-
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	1	-
<b>Tunai Diperolehi Daripada Operasi</b>	76	177
Cukai Dibayar	(5)	(6)
Dividen Diterima	14	14
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Operasi</b>	85	185
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(84)	(157)
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Pembiayaan</b>	(84)	(157)
Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1	28
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	49	21
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>50</b>	<b>49</b>

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

# DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

- 84** Jadwal Perbandingan Prestasi
- 85** Peruntukan Portfolio Mengikuti Kategori Pelaburan
- 86** Peruntukan Portfolio Sekuriti Pendapatan Tetap Mengikuti Sektor
- 87** Peruntukan Portfolio
- 91** Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 92** Penyata Aset dan Liabiliti
- 93** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 94** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 95** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Bon Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.245	1.274	1.323	1.375	1.436
Unit dalam Edaran	72,317,830	103,489,380	146,161,655	189,316,645	233,553,125
Jumlah NAV (RM)	90,014,825	131,827,830	193,341,211	260,289,954	335,169,715
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.245	1.277	1.324	1.375	1.441
NAV Terendah (RM/Unit)	1.189	1.246	1.275	1.323	1.375
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.80	2.33	3.85	3.93	4.44
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.22	3.20	3.28	3.35	3.25

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	0.81%	-1.64%	0.00%	-0.01%	0.28%
Agihan Pendapatan (%)	3.99%	3.97%	3.85%	3.94%	4.16%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Induk Bon Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Sekuriti Pendapatan Tetap	95.37%	90.99%	78.65%	82.70%	89.78%
Tunai dan Deposit	4.63%	9.01%	21.35%	17.30%	10.22%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.44%	4.07%	3.86%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.25%	3.29%	3.26%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

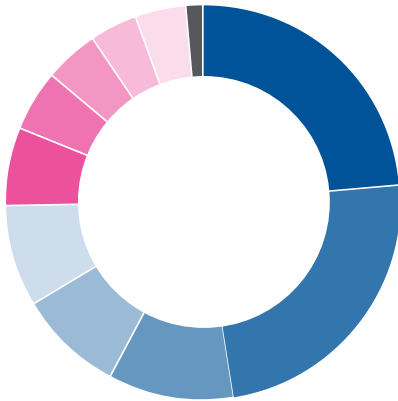
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Sekuriti Pendapatan Tetap Mengikut Sektor Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk Bon Allianz Life



● Kewangan	23.84%
● Kerajaan	23.72%
● Kuasa	10.44%
● Perladangan	8.55%
● Perkhidmatan Telekom	8.33%
● Cagamas	6.39%
● Pengangkutan	5.10%
● Perjudian	4.34%
● Pembinaan	3.98%
● Produk Perindustrian	3.97%
● Utiliti	1.34%

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Bon Allianz Life

Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasar (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Sekuriti Kerajaan Malaysia</b>				
Bon Kerajaan	41,500,000	40,456.20	40,831.90	12.18
<b>Bon Jaminan Kerajaan</b>				
<b>Pengurusan Air Spv Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,000.00	10,094.31	3.01
<b>Khazanah Nasional Berhad</b> Kemudahan Terbitan Bon Jaminan Kerajaan	8,000,000	6,065.70	6,919.47	2.06
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
<b>Cagamas Berhad</b> Bon Kadar-Tetap	10,000,000	10,000.00	10,010.14	2.99
<b>Cagamas MBS Berhad</b> Bon Kadar-Tetap Bersiri Sandaran Aset	9,000,000	9,514.90	9,217.00	2.75
<b>Danga Capital Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	14,939.11	4.46
<b>Gamuda Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,015.50	4,985.84	1.49
<b>First Resources Limited</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	6,000,000	6,000.00	5,996.74	1.79

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Bon Allianz Life

Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
<b>GB Services Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,072.00	3,063.78	0.91
<b>Hong Leong Financial Group Berhad</b> Bon Subordinat	5,000,000	5,000.00	5,006.94	1.49
<b>HSBC Amanah Malaysia Berhad</b> Bon Subordinat	18,000,000	18,022.00	17,945.64	5.35
<b>Imtiaz Sukuk Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,000.00	2,994.99	0.89
<b>Kimanis Power Sdn Bhd</b> Program Sukuk	1,000,000	1,014.83	1,028.90	0.31
<b>Malayan Banking Berhad</b> Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	2,950.14	0.88
<b>National Bank Of Abu Dhabi</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,568.57	1.06
<b>OCBC Bank (Malaysia) Berhad</b> Bon Subordinat Boleh Tebus	3,000,000	3,000.00	2,995.24	0.89
<b>Projek Lebuhraya Utara-Selatan Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,013.50	2,999.99	0.90
<b>Rantau Abang Capital Berhad</b> Program Sukuk Musyarakah Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,006.50	10,026.90	2.99



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Bon Allianz Life

Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
<b>Sarawak Energy Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	4,000,000	4,023.68	4,023.78	1.20
<b>Sime Darby Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	2,000,000	2,000.00	1,913.85	0.57
<b>Sports Toto Malaysia Sdn Bhd</b> Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,018.00	5,015.65	1.50
<b>Temasek Eksklusif Sdn Bhd</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	7,000,000	6,993.90	7,005.15	2.09
<b>Telekom Malaysia Bhd</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,035.50	5,106.10	1.52
<b>Tanjung Bin Energy Issuer Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,067.80	3,161.61	0.94
<b>TNB Northern Energy Berhad</b> Terbitan Sukuk	3,000,000	3,000.00	2,918.59	0.87
<b>TNB Western Energy Berhad</b> Terbitan Sukuk	5,000,000	5,044.50	5,171.02	1.54
<b>YTL Power International Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana	6,000,000	6,021.60	5,951.52	1.78
<b>YTL Corporation Berhad</b> Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,004.00	5,002.51	1.49

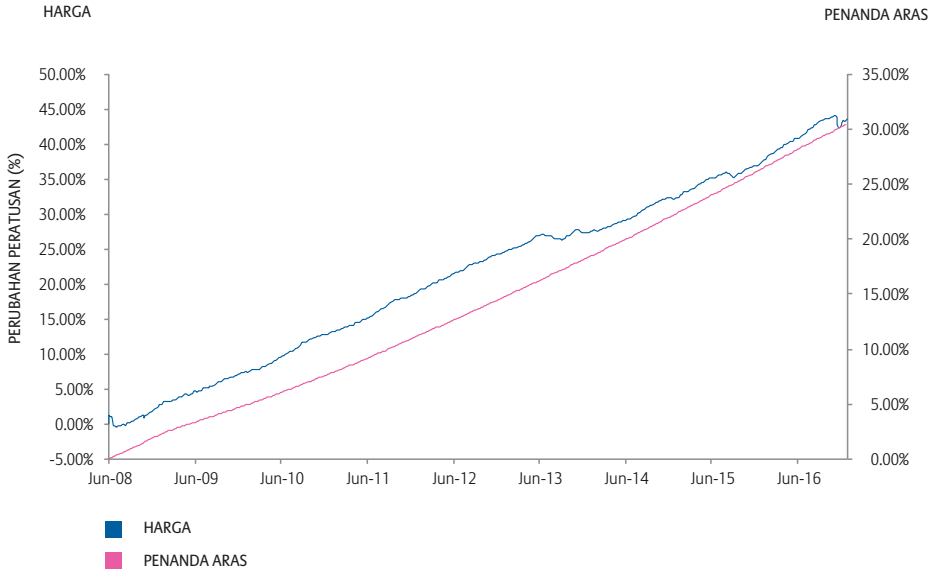
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Bon Allianz Life

Sekuriti Pendapatan Tetap	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Sekuriti Hutang Swasta</b>				
<b>Benih Restu Bhd</b> Program Sukuk Murabahah	15,000,000	15,051.00	14,859.84	4.43
<b>Genm Capital Bhd</b> Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,000.00	4,986.91	1.49
<b>Grand Sepadu Nk Sdn Bhd</b> Program Sukuk Murabahah	5,000,000	4,970.95	5,042.27	1.50
<b>Jimah East Power Sdn Bhd</b> Program Sukuk Murabahah	8,000,000	8,000.00	8,177.08	2.44
<b>Putrajaya Holdings Bhd</b> Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	9,948.90	2.97
<b>Syarikat Prasarana Negara Bhd</b> Program Sukuk Murabahah Jaminan Kerajaan	10,000,000	10,000.00	9,967.12	2.97
<b>Public Bank Berhad</b> Nota Tempoh Sederhana Senior	15,000,000	15,000.00	14,968.50	4.47
<b>Kuala Lumpur Kepong Berhad</b> Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	4,884.50	4,878.60	1.46
<b>Celcom Networks Sdn Berhad</b> Program Sukuk Murabahah	20,000,000	20,197.00	19,950.60	5.95
<b>Lebuhraya Duke</b> Sukuk Wakalah	7,000,000	7,139.10	7,306.06	2.18

## Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk Bon Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Bon Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5	40,832	2,515
Bon Syarikat	6	256,531	209,174
Bon Berdenominasi Ringgit	7	3,569	3,582
Deposit Berstruktur	8	15,148	15,049
Faedah Dan Dividen Belum Terima		3,331	2,309
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		15,939	27,760
<b>Jumlah Aset</b>		<b>335,350</b>	<b>260,389</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	75	23
Lain-lain Belum Bayar		105	75
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>180</b>	<b>98</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>335,170</b>	<b>260,291</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	297,337	234,537
Perolehan Tertahan		37,833	25,754
		<b>335,170</b>	<b>260,291</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.436</b>	<b>1.375</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Bon Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	176,293	17,048	193,341
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	59,244	-	59,244
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,000)	-	(1,000)
Keuntungan Untuk Tahun	-	8,706	8,706
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	234,537	25,754	260,291
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	62,800	-	62,800
Keuntungan Untuk Tahun	-	12,079	12,079
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>297,337</b>	<b>37,833</b>	<b>335,170</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Bon Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		12,116	9,326
Pertambahan Diskaun		396	278
Pelunasan Premium		(187)	(111)
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		112	(102)
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		713	81
Lain-lain Pendapatan		2	-
		13,152	9,472
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(26)	-
Lain-lain Perbelanjaan		(17)	(15)
		13,109	9,457
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		13,109	9,457
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(1,030)	(751)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>12,079</b>	<b>8,706</b>
		25,754	17,048
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>25,754</b>	<b>17,048</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>37,833</b>	<b>25,754</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Induk Bon Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	13,109	9,457
Pelarasan Untuk:		
• Pelunasan Premium	187	111
• Pertambahan Diskaun	(396)	(278)
• Pendapatan Faedah	(12,116)	(9,326)
• (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	(112)	102
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(713)	(81)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(41)	(15)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	16,134	1,931
Hasil Daripada Kematangan Pelaburan	10,500	22,900
Pembelian Pelaburan	(111,360)	(87,969)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	30	17
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(84,737)	(63,136)
Cukai Dibayar	(978)	(737)
Faedah Diterima	11,094	8,711
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(74,621)	(55,162)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	62,800	59,244
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	-	(1,000)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	62,800	58,244
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(11,821)	3,082
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	27,760	24,678
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>15,939</b>	<b>27,760</b>

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

# DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

- 97** Jadual Perbandingan Prestasi
- 98** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 99** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 100** Peruntukan Portfolio
- 103** Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 104** Penyata Aset dan Liabiliti
- 105** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 106** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 107** Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.014	2.505	2.441	2.545	2.613
Unit dalam Edaran	68,352,975	81,734,726	90,997,496	138,393,152	162,109,072
Jumlah NAV (RM)	137,652,017	204,685,778	222,054,563	352,166,560	423,544,574
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.014	2.505	2.758	2.632	2.707
NAV Terendah (RM/Unit)	1.705	1.965	2.328	2.087	2.403
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	16.48	24.38	-2.55	4.26	2.67
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	10.34	-	-	-	-
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-	9.83	-6.17	-2.89	-2.45

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	12.87%	20.76%	-4.02%	1.97%	0.36%
Agihan Pendapatan (%)	3.61%	3.62%	1.47%	2.29%	2.31%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Ekuiti	97.41%	98.52%	100.05%	96.38%	98.63%
Tunai dan Deposit	2.59%	1.48%	-0.05%	3.62%	1.37%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.67%	1.42%	8.61%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.45%	-3.85%	1.50%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

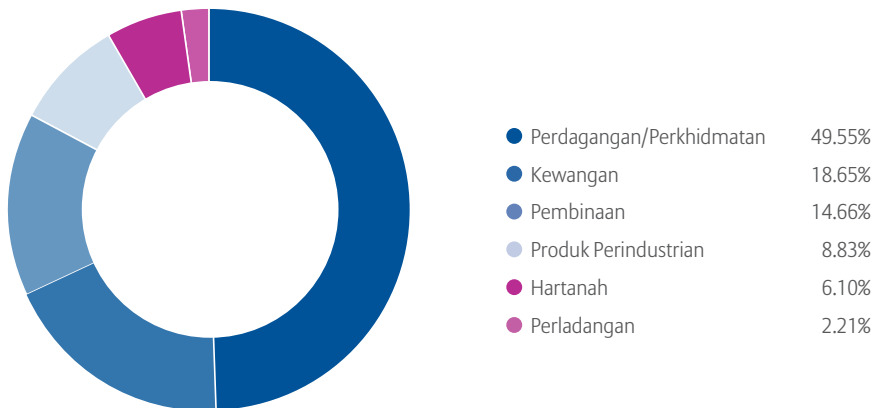
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pembinaan	5.80%	7.99%	12.14%	17.18%	14.66%
Barangan Pengguna	1.19%	0.00%	0.00%	1.75%	0.00%
Kewangan	28.42%	22.52%	22.01%	17.70%	18.65%
Produk Perindustrian	10.18%	9.65%	1.57%	5.62%	8.83%
Syarikat Projek Prasarana	1.78%	3.17%	3.58%	0.00%	0.00%
Perladangan	3.14%	3.24%	0.00%	7.03%	2.21%
Hartanah	2.72%	4.20%	2.71%	2.91%	6.10%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	2.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.00%	0.00%	0.63%	0.42%	0.00%
Teknologi	0.00%	2.24%	0.47%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	44.74%	46.99%	56.89%	47.39%	49.55%

### Peruntukan Portfolio Dana Induk Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2016



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Berhad	5,851,600	6,060.26	10,708.43	2.53
Gamuda Berhad	2,609,200	12,147.69	12,445.88	2.94
Hock Seng Lee Berhad	1,714,400	2,954.67	2,743.04	0.65
IJM Corporation Berhad	1,664,100	5,256.08	5,325.12	1.26
Ikhtmas Jaya Group Berhad	1,706,300	1,177.38	989.65	0.23
Jaks Resources Berhad	13,667,800	10,731.48	13,804.48	3.26
ML Global Berhad	5,450,000	4,087.50	4,523.50	1.07
WCT Engineering Berhad	5,883,580	9,690.14	10,178.59	2.40
<b>Kewangan</b>				
CIMB Group Holdings Berhad	5,533,811	28,453.63	24,902.15	5.88
Hong Leong Financial Group Berhad	870,741	12,527.85	12,364.52	2.92
Malayan Banking Berhad	4,119,520	34,253.35	32,750.18	7.73
RHB Bank Berhad	1,679,800	7,496.03	7,895.06	1.86
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	1,402,700	4,401.19	5,428.45	1.28
Evergreen Fibreboard Berhad	6,797,500	6,873.28	6,525.60	1.54
Petronas Chemicals Group Berhad	853,000	5,924.97	5,928.35	1.40
SKP Resources Berhad	5,217,800	6,546.34	6,678.78	1.58
V S Industry Berhad	8,810,000	11,509.77	12,334.00	2.91

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perladangan</b>				
Genting Plantations Berhad	860,800	8,949.95	9,210.56	2.17
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	2,642,840	4,644.57	3,832.12	0.90
Eco World Development Group	4,000,000	5,227.56	5,360.00	1.27
LBS Bina Group Berhad	3,800,000	5,955.80	6,308.00	1.49
Malaysian Resources Corporation Berhad	6,496,800	8,551.92	8,640.74	2.04
OSK Holding Berhad	902,200	1,445.40	1,263.08	0.30
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Axiata Group Berhad	4,156,726	23,069.24	18,746.83	4.43
Bermaz Auto Berhad	2,586,300	5,467.48	5,379.50	1.27
Bumi Armada Berhad	19,333,500	13,046.20	11,600.10	2.74
Genting Berhad	3,086,800	26,074.86	24,385.72	5.76
Genting Malaysia Berhad	2,799,500	11,947.11	12,737.73	3.01
Malaysia Airports Capital Berhad	2,042,831	13,325.05	12,359.13	2.92
My Eg Services Berhad	14,723,400	14,015.17	22,232.33	5.25
Only World Group Holding Berhad	3,176,040	6,034.58	7,304.89	1.72
Prestariang Berhad	4,750,100	9,294.96	9,737.71	2.30
Sapurakencana Petroleum Berhad	8,059,800	12,531.21	12,976.28	3.06
Sime Darby Berhad	2,851,278	22,257.43	23,066.84	5.45
Telekom Malaysia Berhad	1,289,000	8,609.01	7,669.55	1.81
Tenaga Nasional Berhad	2,074,200	24,489.83	28,831.38	6.81
YTL Power International Berhad	6,273,400	9,891.33	9,661.04	2.28

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Waran</b>				
Eastern & Oriental Berhad	323,040	0.00	42.00	0.01
Gamuda Berhad	376,550	94.14	451.86	0.11
Genting Berhad	206,175	309.26	286.58	0.07
OSK Holding Berhad	249,500	0.00	51.15	0.01
WCT Engineering Berhad	344,966	0.00	62.09	0.01

## Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	417,723	339,431
Faedah Dan Dividen Belum Terima		163	196
Lain-lain Belum Terima		8,700	1,350
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		1,437	12,542
<b>Jumlah Aset</b>		<b>428,023</b>	<b>353,519</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	992	1,350
Lain-lain Belum Bayar		3,486	2
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>4,478</b>	<b>1,352</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>423,545</b>	<b>352,167</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	326,627	265,637
Perolehan Tertahan		96,918	86,530
		<b>423,545</b>	<b>352,167</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>2.613</b>	<b>2.545</b>

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



## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	148,377	73,678	222,055
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	131,107	-	131,107
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(13,847)	-	(13,847)
Keuntungan Untuk Tahun	-	12,852	12,852
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	265,637	86,530	352,167
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	66,490	-	66,490
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(5,500)	-	(5,500)
Keuntungan Untuk Tahun	-	10,388	10,388
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>326,627</b>	<b>96,918</b>	<b>423,545</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		504	239
Pendapatan Dividen		8,840	6,981
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		5,774	1,255
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(4,481)	4,933
Lain-lain Pendapatan		3	-
		10,640	13,408
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(29)	-
Lain-lain Perbelanjaan		(68)	(42)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		10,543	13,366
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(155)	(514)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>10,388</b>	<b>12,852</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>86,530</b>	<b>73,678</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>96,918</b>	<b>86,530</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Induk Ekuiti Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	10,543	13,366
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(8,840)	(6,981)
• Pendapatan Faedah	(504)	(239)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(5,774)	(1,255)
• Kerugian/(Keuntungan) Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	4,481	(4,933)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(94)	(42)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	247,520	120,173
Pembelian Pelaburan	(324,519)	(231,248)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(7,350)	3,740
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	3,484	(6,515)
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(80,959)	(113,892)
Cukai Dibayar	(513)	(120)
Dividen Diterima	8,873	7,146
Faedah Diterima	504	238
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(72,095)	(106,628)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	66,490	131,107
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(5,500)	(13,847)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	60,990	117,260
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(11,105)	10,632
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	12,542	1,910
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>1,437</b>	<b>12,542</b>

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

# DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

- 109** Jadual Perbandingan Prestasi
- 110** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 111** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 112** Peruntukan Portfolio
- 115** Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 116** Penyata Aset dan Liabiliti
- 117** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 118** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 119** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Dividen Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.926	2.384	2.346	2.413	2.452
Unit dalam Edaran	12,662,939	14,814,103	15,227,239	21,730,319	24,954,949
Jumlah NAV (RM)	24,377,476	35,303,862	35,709,485	52,427,359	61,170,637
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.926	2.384	2.610	2.526	2.544
NAV Terendah (RM/Unit)	1.631	1.880	2.238	1.992	2.292
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	16.44	23.78	-1.59	2.86	1.62
Penanda Aras: Indeks Komposit FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBM KLCI) (%)	10.34	-	-	-	-
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	-	9.83	-6.17	-2.89	-2.45

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	13.01%	20.11%	-3.51%	0.69%	-0.65%
Agihan Pendapatan (%)	3.43%	3.67%	1.92%	2.17%	2.27%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Induk Dividen Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	93.86%	97.88%	92.01%	94.72%	99.42%
Tunai dan Deposit	6.14%	2.12%	7.99%	5.28%	0.58%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.62%	0.94%	8.19%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-2.45%	-3.85%	1.50%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

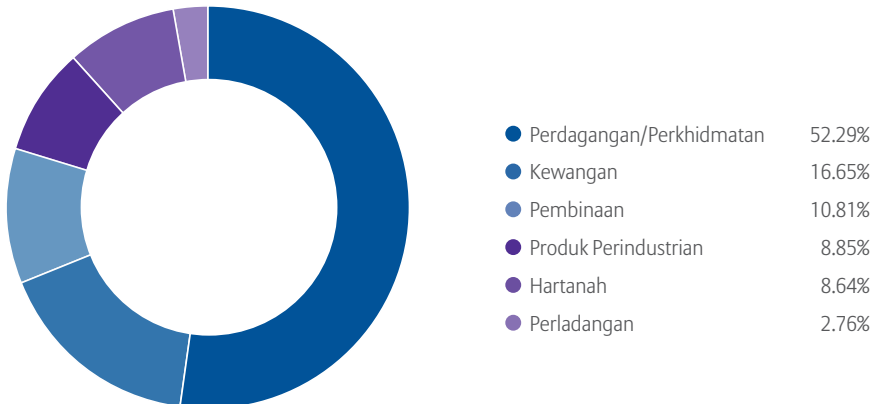
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

## Dana Induk Dividen Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pembinaan	5.27%	8.31%	13.79%	15.93%	10.81%
Barangan Pengguna	1.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Kewangan	28.47%	22.17%	20.15%	16.42%	16.65%
Produk Perindustrian	8.60%	7.56%	1.74%	7.47%	8.85%
Syarikat Projek Prasarana	0.00%	3.47%	3.85%	0.00%	0.00%
Perladangan	2.99%	2.93%	0.00%	5.55%	2.76%
Hartanah	2.73%	3.14%	2.94%	3.82%	8.64%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	1.43%	1.46%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.00%	0.00%	0.23%	0.15%	0.00%
Teknologi	0.00%	1.96%	0.69%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	48.88%	49.00%	56.61%	50.65%	52.29%

## Peruntukan Portfolio Dana Induk Dividen Allianz Life Pada 31 Disember 2016



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Dividen Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Berhad	840,000	847.25	1,537.20	2.51
Gamuda Berhad	233,500	1,052.73	1,113.80	1.82
IJM Corporation Berhad	375,700	1,189.07	1,202.24	1.97
Ikhmas Jaya Group Berhad	932,700	649.19	540.97	0.88
ML Global Berhad	580,000	435.00	481.40	0.79
WCT Engineering Berhad	931,233	1,526.28	1,611.03	2.63
<b>Kewangan</b>				
Aeon Credit Service (M) Berhad	66,600	983.00	955.04	1.56
CIMB Group Holdings Berhad	719,846	3,780.02	3,239.31	5.30
Hong Leong Financial Group Berhad	117,248	1,711.60	1,664.92	2.72
Malayan Banking Berhad	536,429	4,437.34	4,264.61	6.97
<b>Produk Perindustrian</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	257,000	810.01	994.59	1.63
Evergreen Fibreboard Berhad	1,416,500	1,544.45	1,359.84	2.22
Petronas Chemicals Group Berhad	100,000	690.25	695.00	1.14
SKP Resources Berhad	607,300	759.18	777.34	1.27
V S Industry Berhad	1,111,000	1,426.94	1,555.40	2.54



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

**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 Nilai Aset Bersih (%)</b>
<b>Perladangan</b>				
Genting Plantations Berhad	157,000	1,619.26	1,679.90	2.75
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	640,651	1,100.24	928.94	1.52
Eco World Development Group	900,800	1,276.80	1,207.07	1.97
LBS Bina Group Berhad	596,100	944.87	989.53	1.62
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,078,500	1,394.30	1,434.41	2.34
OSK Holding Berhad	472,300	792.10	661.22	1.08

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Dividen Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Airasia Berhad	412,000	917.77	943.48	1.54
Axiata Group Berhad	510,302	2,772.07	2,301.46	3.76
Bermaz Auto Berhad	401,400	773.94	834.91	1.36
Bumi Armada Berhad	2,801,000	1,839.69	1,680.60	2.75
Genting Berhad	443,300	3,823.20	3,502.07	5.73
Genting Malaysia Berhad	408,800	1,760.97	1,860.04	3.04
George Kent (Malaysia) Berhad	295,000	802.23	896.80	1.47
Malaysia Airports Capital Berhad	302,932	1,988.91	1,832.74	3.00
My Eg Services Berhad	2,210,850	1,624.16	3,338.38	5.46
Only World Group Holding Berhad	648,080	1,249.78	1,490.58	2.44
Pos Malaysia Berhad	201,000	788.85	785.91	1.28
Prestariang Berhad	605,500	1,069.43	1,241.28	2.03
Sapurakencana Petroleum Berhad	1,106,200	1,714.81	1,780.98	2.91
Sime Darby Berhad	308,313	2,393.74	2,494.25	4.08
Telekom Malaysia Berhad	137,000	941.21	815.15	1.33
Tenaga Nasional Berhad	301,650	3,259.18	4,192.94	6.85
YTL Power International Berhad	1,143,600	1,815.78	1,761.14	2.88
<b>Waran</b>				
Eastern & Oriental Berhad	50,720	0.00	6.59	0.01
Gamuda Berhad	57,283	14.32	68.74	0.11
Genting Berhad	35,825	53.74	49.80	0.08
OSK Holding Berhad	118,075	0.00	24.21	0.04
WCT Engineering Berhad	101,551	0.00	18.28	0.03

## Prestasi Dana Induk Dividen Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk Dividen Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Induk Dividen Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	60,814	49,660
Faedah Dan Dividen Belum Terima		30	29
Lain-lain Belum Terima		579	1,611
Aset Cukai Semasa		-	1
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		141	1,549
<b>Jumlah Aset</b>		<b>61,564</b>	<b>52,850</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	180	224
Lain-lain Belum Bayar		213	198
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>393</b>	<b>422</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>61,171</b>	<b>52,428</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	44,527	36,729
Perolehan Tertahan		16,644	15,699
		<b>61,171</b>	<b>52,428</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>2.452</b>	<b>2.413</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Dividen Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	21,440	14,269	35,709
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	15,289	-	15,289
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,430	1,430
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	36,729	15,699	52,428
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	10,198	-	10,198
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,400)	-	(2,400)
Keuntungan Untuk Tahun	-	945	945
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>44,527</b>	<b>16,644</b>	<b>61,171</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Dividen Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		61	30
Pendapatan Dividen		1,297	1,093
Keuntungan/(Kerugian) Direalisasi Bersih Atas Pelupusan Pelaburan		146	(46)
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(549)	400
Lain-lain Pendapatan		1	-
		956	1,477
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(18)	-
Lain-lain Perbelanjaan		(19)	(16)
		919	1,461
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		919	1,461
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	26	(31)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>945</b>	<b>1,430</b>
		15,699	14,269
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>15,699</b>	<b>14,269</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>16,644</b>	<b>15,699</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Induk Dividen Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	919	1,461
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(1,297)	(1,093)
• Pendapatan Faedah	(61)	(30)
• (Keuntungan)/Kerugian Atas Pelupusan Pelaburan	(146)	46
• Kerugian/(Keuntungan) Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	549	(400)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(36)	(16)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	28,109	17,446
Pembelian Pelaburan	(39,666)	(33,896)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	1,032	(1,297)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	15	12
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(10,546)	(17,751)
Cukai Dibayar	(17)	-
Dividen Diterima	1,296	1,126
Faedah Diterima	61	31
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(9,206)	(16,594)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	10,198	15,289
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(2,400)	-
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	7,798	15,289
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(1,408)	(1,305)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	1,549	2,854
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>141</b>	<b>1,549</b>

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

# DANA BON ALLIANZ LIFE

- 121** Jadual Perbandingan Prestasi
- 122** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 123** Peruntukan Portfolio
- 124** Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 125** Penyata Aset dan Liabiliti
- 126** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 127** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 128** Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Bon Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.124	1.142	1.176	1.212	1.254
Unit dalam Edaran	9,459,314	15,543,099	22,317,046	28,704,253	34,505,356
Jumlah NAV (RM)	10,626,906	17,742,405	26,232,205	34,771,405	43,261,253
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.124	1.145	1.177	1.212	1.260
NAV Terendah (RM/Unit)	1.082	1.125	1.142	1.176	1.212
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	3.88	1.60	2.98	3.06	3.47
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.22	3.20	3.28	3.35	3.25

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	3.76%	1.42%	2.66%	2.83%	3.31%
Agihan Pendapatan (%)	0.12%	0.18%	0.32%	0.23%	0.16%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Bon Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Bon	94.23%	79.95%	86.55%	93.58%	93.79%
Tunai dan Deposit	5.77%	20.05%	13.45%	6.42%	6.21%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.47%	3.17%	2.99%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.25%	3.29%	3.26%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

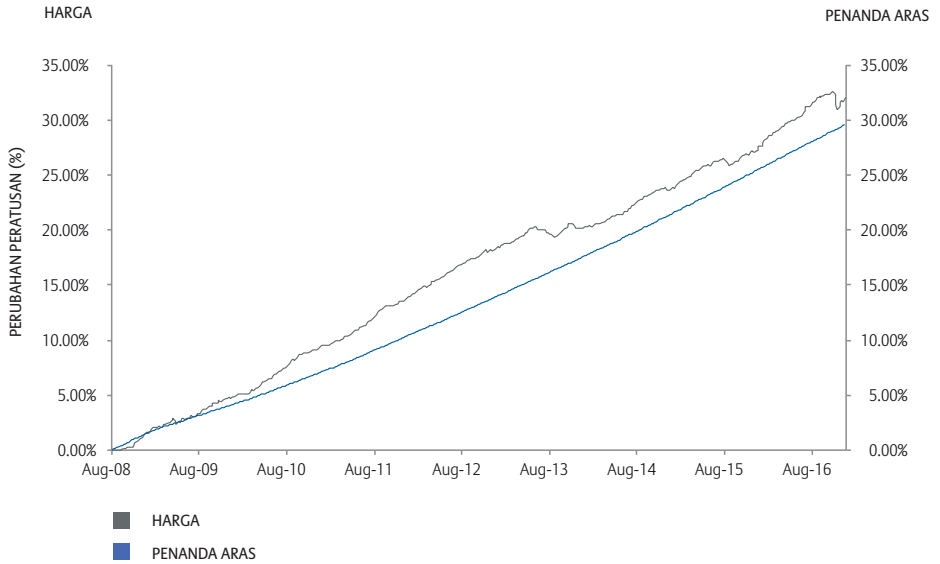
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Bon Allianz Life

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Bon	28,256,058	36,363.13	40,575.70	93.79

## Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Bon Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Bon Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Dana Induk Bon (Mukasurat 92)		40,550	32,537
Lain-lain Belum Terima		407	61
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		2,350	2,180
<b>Jumlah Aset</b>		<b>43,307</b>	<b>34,778</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		39	6
Lain-lain Belum Bayar		6	1
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>45</b>	<b>7</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>43,262</b>	<b>34,771</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	39,664	32,468
Perolehan Tertahan		3,598	2,303
		<b>43,262</b>	<b>34,771</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.254</b>	<b>1.212</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Bon Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	24,833	1,399	26,232
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	8,952	-	8,952
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,317)	-	(1,317)
Keuntungan Untuk Tahun	-	904	904
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	32,468	2,303	34,771
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	8,768	-	8,768
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,572)	-	(1,572)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,295	1,295
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>39,664</b>	<b>3,598</b>	<b>43,262</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Bon Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		74	84
Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan		1,536	1,055
Lain-lain Pendapatan		1	-
		<b>1,611</b>	<b>1,139</b>
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(309)	(227)
Lain-lain Perbelanjaan		(1)	(1)
		<b>1,301</b>	<b>911</b>
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		<b>1,301</b>	<b>911</b>
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(6)	(7)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>1,295</b>	<b>904</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>			
		<b>2,303</b>	<b>1,399</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>			
		<b>3,598</b>	<b>2,303</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Bon Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	1,301	911
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(74)	(84)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(1,536)	(1,055)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(309)	(228)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	29,863	-
Pembelian Pelaburan	(36,340)	(8,781)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(346)	74
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	33	(27)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	5	-
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(7,094)	(8,962)
Cukai Dibayar	(6)	(7)
Faedah Diterima	74	86
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(7,026)	(8,883)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	8,768	8,952
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,572)	(1,317)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	7,196	7,635
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	170	(1,248)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	2,180	3,428
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>2,350</b>	<b>2,180</b>

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



# DANA PADU ALLIANZ LIFE

- 130** Jadual Perbandingan Prestasi
- 131** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 132** Peruntukan Portfolio
- 133** Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 134** Penyata Aset dan Liabiliti
- 135** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 136** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 137** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Padu Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.384	1.596	1.611	1.673	1.693
Unit dalam Edaran	5,777,304	10,048,254	15,169,020	20,682,258	26,606,414
Jumlah NAV (RM)	7,977,192	15,992,902	24,366,962	34,504,374	44,944,987
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.384	1.597	1.697	1.673	1.719
NAV Terendah (RM/Unit)	1.252	1.369	1.579	1.511	1.634
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	10.28	15.32	0.94	3.85	1.20
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	7.53	-	-	-	-
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan Maybank (%)	-	8.25	-0.40	3.01	-1.44

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	8.67%	13.77%	-0.46%	2.60%	0.44%
Agihan Pendapatan (%)	1.61%	1.55%	1.40%	1.25%	0.76%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Padu Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	47.95%	47.71%	38.54%	49.21%	46.77%
Tunai dan Deposit	52.05%	52.29%	61.46%	50.79%	53.23%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	1.20%	1.99%	6.17%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.44%	0.37%	3.31%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.21% dikenakan ke atas dana.

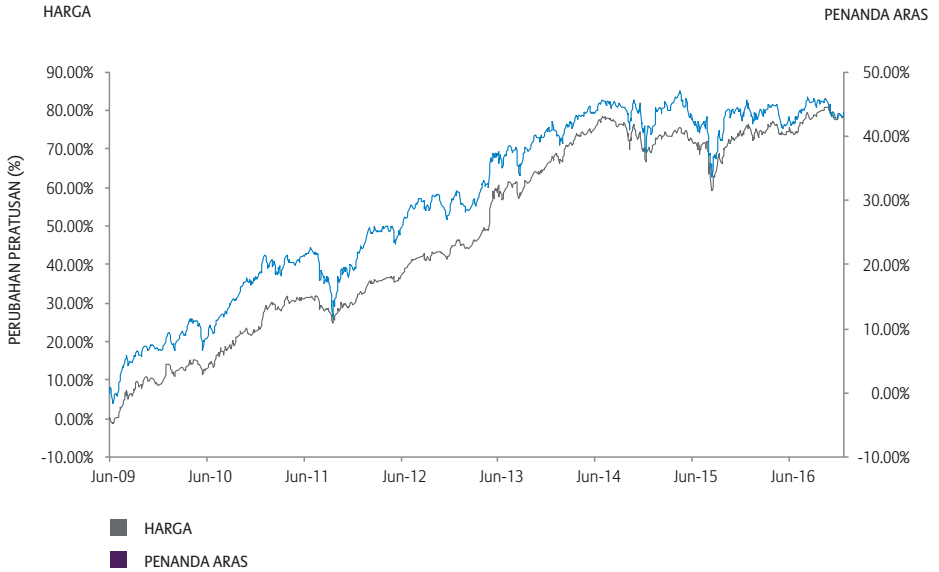
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Padu Allianz Life

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk Dana Ekuiti	7,178,693	18,362.73	21,019.21	46.77

## Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Padu Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Padu Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Dana Induk Dana Ekuiti (mukasurat 145)		21,019	16,980
Deposit Tetap dan Panggilan	9	3,110	3,404
Faedah Dan Dividen Belum Terima		40	22
Lain-lain Belum Terima		310	366
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		20,533	13,774
<b>Jumlah Aset</b>		<b>45,012</b>	<b>34,546</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		40	27
Lain-lain Belum Bayar		27	15
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>67</b>	<b>42</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>44,945</b>	<b>34,504</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	41,025	31,078
Perolehan Tertahan		3,920	3,426
		<b>44,945</b>	<b>34,504</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>1.693</b>	<b>1.673</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Padu Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	22,095	2,272	24,367
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	11,156	-	11,156
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,173)	-	(2,173)
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,154	1,154
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	31,078	3,426	34,504
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	12,590	-	12,590
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(2,643)	-	(2,643)
Keuntungan Untuk Tahun	-	494	494
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>41,025</b>	<b>3,920</b>	<b>44,945</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Padu Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		664	504
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		214	-
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		167	1,044
Lain-lain Pendapatan		-	1
		1,045	1,549
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(498)	(355)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		547	1,194
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(53)	(40)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>494</b>	<b>1,154</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>3,426</b>	<b>2,272</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>3,920</b>	<b>3,426</b>

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



## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Padu Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	547	1,194
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(664)	(504)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(214)	-
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(167)	(1,044)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(498)	(354)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	15,890	-
Pengeluaran Dari/(Letakan Dengan) Institusi Kewangan	294	(3,404)
Pembelian Pelaburan	(19,548)	(6,547)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	56	(196)
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	13	17
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	12	1
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(3,781)	(10,483)
Cukai Dibayar	(53)	(40)
Faedah Diterima	646	507
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(3,188)	(10,016)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	12,590	11,156
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(2,643)	(2,173)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	9,947	8,983
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	6,759	(1,033)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	13,774	14,807
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>20,533</b>	<b>13,774</b>

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

# DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

- 139** Jadual Perbandingan Prestasi
- 140** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 141** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 142** Peruntukan Portfolio
- 144** Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 145** Penyata Aset dan Liabiliti
- 146** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 147** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 148** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.984	2.623	2.644	2.868	2.928
Unit dalam Edaran	1,927,849	2,909,073	3,552,053	5,920,263	7,178,693
Jumlah NAV (RM)	3,824,080	7,629,050	9,389,866	16,979,166	21,018,792
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.984	2.627	2.976	2.875	3.032
NAV Terendah (RM/Unit)	1.594	1.926	2.526	2.332	2.731
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	23.61	32.21	0.80	8.47	2.09
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah (%)	11.85	13.29	-4.17	2.35	-6.14

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	20.37%	29.09%	2.52%	6.21%	-0.19%
Agihan Pendapatan (%)	3.24%	3.12%	-1.72%	2.26%	2.28%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	94.99%	96.58%	91.88%	98.65%	97.53%
Tunai dan Deposit	5.01%	3.42%	8.12%	1.35%	2.47%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Lima-Tahun Jan 12 - Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	2.09%	3.73%	12.78%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-6.14%	-2.72%	3.13%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

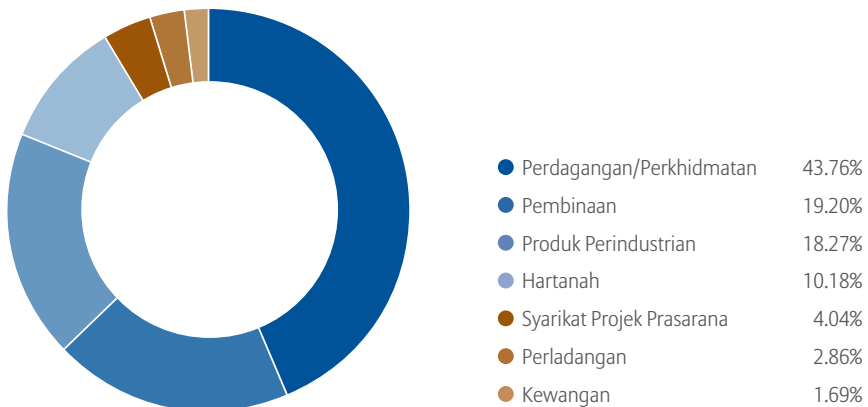
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pembinaan	9.87%	11.21%	18.90%	19.43%	19.20%
Barangan Pengguna	4.60%	0.00%	0.00%	2.87%	0.00%
Kewangan	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.69%
Produk Perindustrian	11.50%	11.20%	1.63%	15.26%	18.27%
Syarikat Projek Prasarana	6.41%	4.46%	4.74%	2.98%	4.04%
Perladangan	4.20%	5.89%	1.87%	12.78%	2.86%
Hartanah	6.58%	5.93%	7.31%	4.18%	10.18%
SPAC	0.00%	0.00%	1.41%	0.76%	0.00%
Teknologi	0.00%	3.14%	1.44%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	56.84%	58.17%	62.70%	41.74%	43.76%

### Peruntukan Portfolio Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Pada 31 Disember 2016



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Berhad	314,700	364.26	575.90	2.74
Gamuda Berhad	181,500	862.91	865.76	4.12
Hock Seng Lee Berhad	194,600	358.98	311.36	1.48
IJM Corporation Berhad	264,000	861.74	844.80	4.02
Ikhmas Jaya Group Berhad	374,200	262.99	217.04	1.03
ML Global Berhad	380,000	285.00	315.40	1.50
WCT Engineering Berhad	446,475	706.24	772.40	3.67
<b>Kewangan</b>				
BIMB Holdings Berhad	82,600	331.59	346.92	1.65
<b>Produk Perindustrian</b>				
OKA Corporation Berhad	330,300	341.05	389.75	1.85
Petronas Chemicals Group Berhad	153,000	1,065.82	1,063.35	5.06
Petronas Gas Berhad	31,600	695.77	673.08	3.20
SKP Resources Berhad	573,300	690.08	733.82	3.49
V S Industry Berhad	632,000	821.18	884.80	4.21
<b>Syarikat Projek Prasarana</b>				
Digi.Com Berhad	131,300	648.97	634.18	3.02
Time Dot Com Berhad	25,000	186.29	195.00	0.93

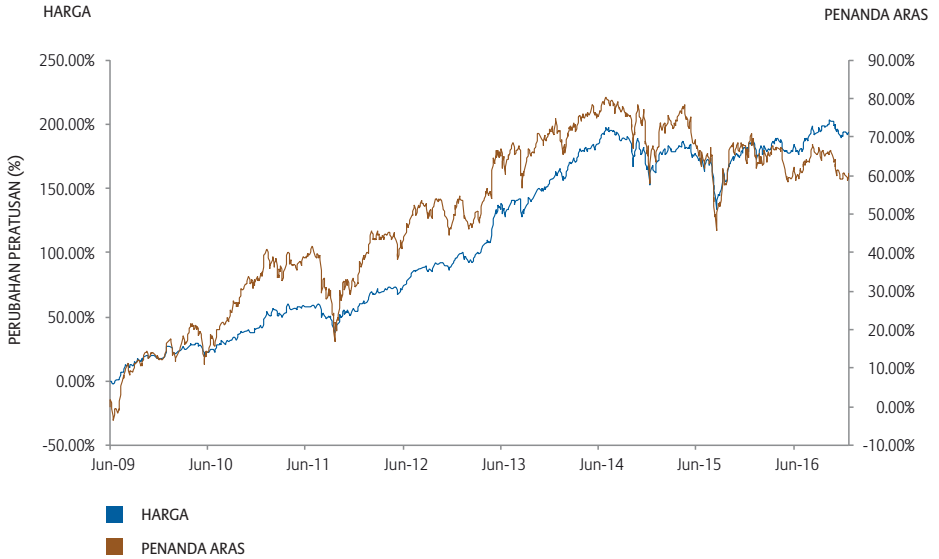
## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perladangan</b>				
Genting Plantations Berhad	54,500	556.11	583.15	2.77
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	174,411	308.54	252.90	1.20
LBS Bina Group Berhad	598,000	969.05	992.68	4.72
Malaysian Resources Corporation Berhad	630,200	808.40	838.17	3.99
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Axiata Group Berhad	319,346	1,775.03	1,440.25	6.85
MISC Berhad	68,600	519.72	502.15	2.39
My Eg Services Berhad	731,250	607.91	1,104.19	5.25
Prestariang Berhad	232,500	450.96	476.63	2.27
Sapurakencana Petroleum Berhad	450,700	697.89	725.63	3.45
Sime Darby Berhad	256,145	2,003.01	2,072.21	9.86
Telekom Malaysia Berhad	86,097	551.96	512.28	2.44
Tenaga Nasional Berhad	153,700	1,864.69	2,136.43	10.16
<b>Waran</b>				
Eastern & Oriental Berhad	26,920	0.00	3.50	0.02
Gamuda Berhad	22,883	5.72	27.46	0.13
Genting Plantations Berhad	1,100	1.82	3.16	0.02
WCT Engineering Berhad	28,034	0.00	5.05	0.02

## Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life





## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	20,499	16,750
Faedah Dan Dividen Belum Terima		19	5
Lain-lain Belum Terima		429	188
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		146	142
<b>Jumlah Aset</b>		<b>21,093</b>	<b>17,085</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	72	105
Lain-lain Belum Bayar		2	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>74</b>	<b>105</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>21,019</b>	<b>16,980</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	17,410	13,753
Perolehan Tertahan		3,609	3,227
		<b>21,019</b>	<b>16,980</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>2.928</b>	<b>2.868</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	7,209	2,180	9,389
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	6,544	-	6,544
Keuntungan Untuk Tahun	-	1,047	1,047
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	13,753	3,227	16,980
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	5,057	-	5,057
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(1,400)	-	(1,400)
Keuntungan Untuk Tahun	-	382	382
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>17,410</b>	<b>3,609</b>	<b>21,019</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		25	15
Pendapatan Dividen		421	285
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		382	341
(Kerugian)/Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(418)	482
Lain-lain Pendapatan		1	-
		411	1,123
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(17)	-
Lain-lain Perbelanjaan		(13)	(9)
		381	1,114
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>			
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	1	(67)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>382</b>	<b>1,047</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>3,227</b>	<b>2,180</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>3,609</b>	<b>3,227</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	381	1,114
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(421)	(285)
• Pendapatan Faedah	(25)	(15)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(382)	(341)
• Kerugian/(Keuntungan) Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	418	(482)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(29)	(9)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	16,299	9,272
Pembelian Pelaburan	(20,084)	(16,572)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(241)	(161)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	2	-
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(4,053)	(7,470)
Cukai Dibayar	(32)	(28)
Dividen Diterima	407	306
Faedah Diterima	25	15
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(3,653)	(7,177)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	5,057	6,544
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(1,400)	-
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	3,657	6,544
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	4	(633)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	142	775
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>146</b>	<b>142</b>

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

# DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE

**150** Penyata Aset dan Liabiliti

**151** Penyata Aliran Tunai

## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Optimix Yield Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		3	17
<b>Jumlah Aset</b>		<b>3</b>	<b>17</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		2	17
Lain-lain Belum Bayar		1	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>3</b>	<b>17</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		-	-
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	-	1,157
Kerugian Terkumpul		-	(1,157)
		-	-
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		-	-

\*Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2016 dan 31 Disember 2015 kerana dana telah matang pada 22 Disember 2014.

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana Optimix Yield Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (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	-	69
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	(15)	(12,962)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	1	-
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(14)	(12,893)
Cukai Dibayar	-	(74)
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(14)	(12,967)
Pengurangan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(14)	(12,967)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	17	12,984
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>3</b>	<b>17</b>

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

# DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

- 153** Jadual Perbandingan Prestasi
- 154** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 155** Peruntukan Portfolio
- 156** Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 157** Penyata Aset dan Liabiliti
- 158** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 159** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 160** Penyata Aliran Tunai



## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.483	0.533	0.537	0.538	0.540
Unit dalam Edaran	2,131,873.11	2,747,816.00	3,928,609	6,215,029	9,331,138
Jumlah NAV (RM)	1,069,281.00	1,463,364.00	2,106,962	3,342,647	5,037,873
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.483	0.533	0.558	0.554	0.555
NAV Terendah (RM/Unit)	0.473	0.477	0.507	0.503	0.526
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.68	10.35	0.75	0.19	0.37
Penanda Aras: 50% Indeks FBM Emas Shariah & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	2.83	8.17	-0.53	2.92	-1.41

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-5.64%	10.35%	1.03%	-0.17%	-0.19%
Agihan Pendapatan (%)	7.32%	0.00%	-0.28%	0.36%	0.56%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
AMB Dana Ikhlas	85.17%	83.80%	87.79%	98.64%	96.99%
Tunai dan Deposit	14.83%	16.20%	12.21%	1.36%	3.01%

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

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Sejak Dilancarkan 26 Nov 12 - 30 Dec 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	0.37%	0.44%	3.18%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	-1.41%	0.31%	2.86%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.24% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

**Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life**

	<b>Jumlah Unit Dipegang</b>	<b>Kos (RM'000)</b>	<b>Nilai Pasaran (RM'000)</b>	<b>Peratusan Nilai Aset Bersih (%)</b>
Pelaburan Dalam:				
AMB Dana Ikhlas	9,163,516	5,135.41	4,885.99	96.99

## Prestasi Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Lain-lain Pelaburan	10	4,886	3,297
Lain-lain Belum Terima		78	-
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		79	74
<b>Jumlah Aset</b>		<b>5,043</b>	<b>3,371</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		4	1
Lain-lain Belum Bayar		2	28
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>6</b>	<b>29</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>5,037</b>	<b>3,342</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	4,877	3,194
Perolehan Tertahan		160	148
		<b>5,037</b>	<b>3,342</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>0.540</b>	<b>0.538</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	1,967	140	2,107
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	1,407	-	1,407
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(180)	-	(180)
Keuntungan Untuk Tahun	-	8	8
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	3,194	148	3,342
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	1,872	-	1,872
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(189)	-	(189)
Keuntungan Untuk Tahun	-	12	12
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>4,877</b>	<b>160</b>	<b>5,037</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Bonus		138	94
Kerugian Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		(47)	(45)
		91	49
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(68)	(33)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		23	16
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(11)	(8)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>12</b>	<b>8</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>148</b>	<b>140</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>160</b>	<b>148</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Amanah Dana Ikhlas Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	23	16
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Bonus	(138)	(94)
• Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	47	45
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(68)	(33)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	7,161	-
Pembelian Pelaburan	(8,797)	(1,492)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	(78)	92
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	3	1
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	(26)	28
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(1,805)	(1,404)
Cukai Dibayar	(11)	(8)
Bonus Diterima	138	227
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(1,678)	(1,185)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	1,872	1,407
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(189)	(180)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	1,683	1,227
Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	5	42
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	74	32
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>79</b>	<b>74</b>

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



# DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

- 162** Jadual Perbandingan Prestasi
- 163** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 164** Peruntukan Portfolio
- 165** Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 166** Penyata Aset dan Liabiliti
- 167** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 168** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 169** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana ASEAN Plus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	-	0.507	0.522	0.532	0.559
Unit dalam Edaran	-	6,690,244	1,715,732	2,230,356	2,634,964
Jumlah NAV (RM)	-	3,371,434	893,315	1,180,797	1,464,390
NAV Tertinggi (RM/Unit)	-	0.508	0.559	0.551	0.569
NAV Terendah (RM/Unit)	-	0.493	0.497	0.465	0.509
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	1.40	2.96	1.92	5.08
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-	-1.08	-1.55	-12.78	1.77

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-	1.38%	2.90%	1.74%	4.92%
Agihan Pendapatan (%)	-	0.02%	0.06%	0.18%	0.16%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana ASEAN Plus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
<b>Pelaburan Dalam:</b>					
Dana Induk ASEAN Plus	-	41.26%	24.76%	49.40%	55.50%
Dana Induk Ekuiti	-	42.80%	26.33%	36.73%	37.92%
Tunai dan Deposit	-	15.94%	48.91%	13.87%	6.58%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Sejak Dilancarkan 11 Oct 13 - 30 Dec 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.08%	3.31%	3.52%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	1.77%	-4.40%	-4.42%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.41% dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

**Dana ASEAN Plus Allianz Life**

	<b>Jumlah Unit Dipegang</b>	<b>Kos (RM'000)</b>	<b>Nilai Pasaran (RM'000)</b>	<b>Peratusan Nilai Aset Bersih (%)</b>
Pelaburan Dalam:				
Dana Induk ASEAN Plus	1,300,420	707.98	812.76	55.50
Dana Induk Ekuiti	212,498	521.01	555.26	37.92

## Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana ASEAN Plus Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

**Dana ASEAN Plus Allianz Life**

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 104)		555	434
Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 179)		813	583
Lain-lain Belum Terima		7	7
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		92	157
<b>Jumlah Aset</b>		<b>1,467</b>	<b>1,181</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Manfaat dan Tuntutan		1	-
Lain-lain Belum Bayar		2	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>1,464</b>	<b>1,181</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	1,134	913
Perolehan Tertahan		330	268
		<b>1,464</b>	<b>1,181</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>0.559</b>	<b>0.532</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana ASEAN Plus Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	632	262	894
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	361	-	361
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(80)	-	(80)
Keuntungan Untuk Tahun	-	6	6
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	913	268	1,181
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	328	-	328
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(107)	-	(107)
Keuntungan Untuk Tahun	-	62	62
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>1,134</b>	<b>330</b>	<b>1,464</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana ASEAN Plus Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		3	3
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		6	3
Keuntungan Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		89	25
		98	31
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(35)	(14)
Lain-lain Perbelanjaan		(1)	(11)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		62	6
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	-	-
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>62</b>	<b>6</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>268</b>	<b>262</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>330</b>	<b>268</b>

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



## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

**Dana ASEAN Plus Allianz Life**

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	62	6
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Faedah	(3)	(3)
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(6)	(3)
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(89)	(25)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(36)	(25)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	1,067	47
Pembelian Pelaburan	(1,323)	(579)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	-	350
Perubahan Dalam Liabiliti Manfaat dan Tuntutan	1	-
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	2	-
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(289)	(207)
Faedah Diterima	3	3
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(286)	(204)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	328	361
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(107)	(80)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	221	281
(Pengurangan)/Peningkatan Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	(65)	77
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	157	80
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>92</b>	<b>157</b>

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

# DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

- 171** Jadual Perbandingan Prestasi
- 172** Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan
- 173** Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor
- 174** Peruntukan Portfolio
- 178** Prestasi Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Dilancarkan
- 179** Penyata Aset dan Liabiliti
- 180** Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih
- 181** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 182** Penyata Aliran Tunai

## Jadual Perbandingan Prestasi

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	-	0.478	0.541	0.554	0.625
Unit dalam Edaran	-	2,910,500	2,687,890	4,285,620	7,680,150
Jumlah NAV (RM)	-	1,388,928	1,452,250	2,373,359	4,797,321
NAV Tertinggi (RM/Unit)	-	0.500	0.556	0.574	0.630
NAV Terendah (RM/Unit)	-	0.467	0.471	0.489	0.530
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-	-4.40	13.18	2.40	12.82
Penanda Aras: Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-	5.49	3.18	-21.92	5.87

### Pecahan Pulangan Tahunan Dana

Pertumbuhan Modal (%)	-	-4.71%	10.81%	0.71%	11.10%
Agihan Pendapatan (%)	-	0.31%	2.37%	1.69%	1.72%

## Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	-	97.95%	93.33%	95.12%	93.48%
Tunai dan Deposit	-	2.05%	6.67%	4.88%	6.52%

### Pulangan Tahunan Purata

	Satu-Tahun Jan 16 - Dis 16	Tiga-Tahun Jan 14 - Dis 16	Sejak Dilancarkan 11 Okt 13 - 30 Dis 16
Pulangan Tahunan Purata Dana	12.82%	9.35%	7.17%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	5.87%	-5.16%	-6.47%

### Objektif Pelaburan, Sekatan Dan Batasan Pelaburan

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

### Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan semasa tahun kewangan.

### Caj Pengurusan Dana

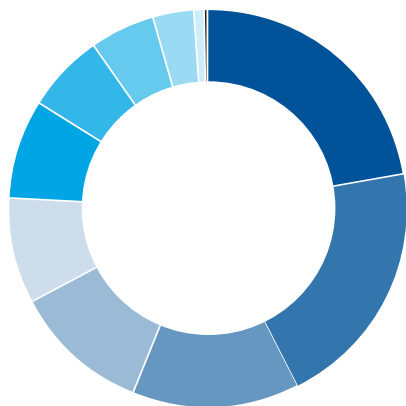
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

## Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	TK2012	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016
Pembinaan	-	2.50%	0.59%	3.08%	0.04%
Hospitaliti Pengguna	-	3.12%	5.69%	6.69%	7.98%
Keperluan Pengguna	-	6.73%	3.38%	4.91%	8.67%
Barangan Pengguna	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.94%
Kewangan	-	44.67%	32.11%	35.26%	22.48%
Penjagaan Kesihatan	-	0.00%	1.61%	0.00%	3.37%
Produk Perindustrian	-	12.84%	8.26%	10.94%	5.24%
Perindustrian	-	0.00%	0.00%	0.00%	13.64%
Teknologi Maklumat	-	2.16%	4.60%	0.52%	0.00%
Bahan Mentah	-	0.00%	1.24%	3.74%	0.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	-	0.00%	0.00%	0.00%	11.15%
SPAC	-	0.00%	0.57%	0.02%	0.00%
Perkhidmatan Telekomunikasi	-	8.58%	10.56%	7.73%	6.33%
Perdagangan/Perkhidmatan	-	17.62%	29.02%	27.11%	20.16%
Utiliti	-	1.78%	2.37%	0.00%	0.00%

## Peruntukan Portfolio Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life Pada 31 Disember 2016



● Kewangan	22.48%
● Perdagangan/Perkhidmatan	20.16%
● Perindustrian	13.64%
● Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	11.15%
● Keperluan Pengguna	8.67%
● Hospitaliti Pengguna	7.98%
● Perkhidmatan Telekomunikasi	6.33%
● Produk Perindustrian	5.24%
● Penjagaan Kesihatan	3.37%
● Barangan Pengguna	0.94%
● Pembinaan	0.04%

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Pembinaan</b>				
Gamuda Berhad	1,666	0.42	2.00	0.04
<b>Hospitaliti Pengguna</b>				
Astra International Tbk PT	67,300	147.66	184.94	3.86
Erawan Group PCL	120,500	64.68	67.79	1.41
Genting Singapore PLC	37,400	85.59	105.06	2.19
<b>Barangan Pengguna</b>				
Karex Berhad	17,800	42.96	42.01	0.88
<b>Keperluan Pengguna</b>				
Astra Agro Lestari	10,000	48.28	55.88	1.16
Best World International Ltd	8,750	13.69	36.39	0.76
Bumitama Agri Ltd	24,000	56.66	61.83	1.29
Gudang Garam	5,000	105.47	106.30	2.22
Indofood Sukses Makmur	49,000	130.16	128.94	2.69

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Kewangan</b>				
Bank Central Asia Tbk PT	18,000	81.90	92.18	1.92
Bank Negara Indonesia	44,000	65.56	80.61	1.68
Bank Rakyat Indonesia	37,500	118.62	145.83	3.04
CIMB Group Holdings Berhad	25,691	132.55	115.61	2.41
Kasikornbank PCL	6,000	126.68	132.77	2.77
Malayan Banking Berhad	20,748	166.76	164.95	3.44
Siam Commercial Bank P-NVDR	8,200	147.57	155.83	3.25
Srisawad Power	23,300	98.93	120.16	2.50
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
Bangkok Dusit Medical Services PCL	15,600	39.07	44.86	0.94
Mitra Keluarga Karyasehat TB	126,000	106.14	105.77	2.20

## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perindustrian</b>				
Evergreen Fibreboard Berhad	68,000	65.10	65.28	1.36
Petronas Chemicals Group Berhad	13,000	88.75	90.35	1.88
SKP Resources Berhad	62,000	74.11	79.36	1.65
<b>Produk Perindustrian</b>				
Adhi Karya (Persero)	92,000	57.53	63.44	1.32
CH. Karnchang PCL	27,000	93.15	103.80	2.16
Cityneon Holdings Ltd	17,000	49.36	49.86	1.04
Comfortdelgro Corp Ltd	9,000	74.68	68.72	1.43
Jasa Marga (Persero)	71,511	104.81	102.66	2.14
Pembangunan Perumahan Persero	67,089	86.12	84.70	1.77
Sino Thai Engr & Constr-NVDR	21,600	62.58	74.26	1.55
Wijaya Karya	81,687	62.47	64.22	1.34
<b>Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)</b>				
AP Thailand PCL	64,000	52.17	59.61	1.24
Bekasi Fajar Perindustrian Estate	1,145,000	108.14	96.11	2.00
Bumi Serpong Damai Tbk	93,000	53.95	53.90	1.12
City Developments Ltd	1,800	41.89	46.26	0.96
Frasers Centrepoint Trust REIT	9,000	53.84	52.80	1.10
Land And Houses PCL	32,500	32.74	39.62	0.83
Mapletree Commercial Trust REIT	12,000	52.04	51.77	1.08
Pakuwon Jati Tbk PT	266,000	43.06	50.06	1.04
UOL Group Ltd	2,700	45.69	50.20	1.05



## Peruntukan Portfolio Pada 31 Disember 2016 (sambungan)

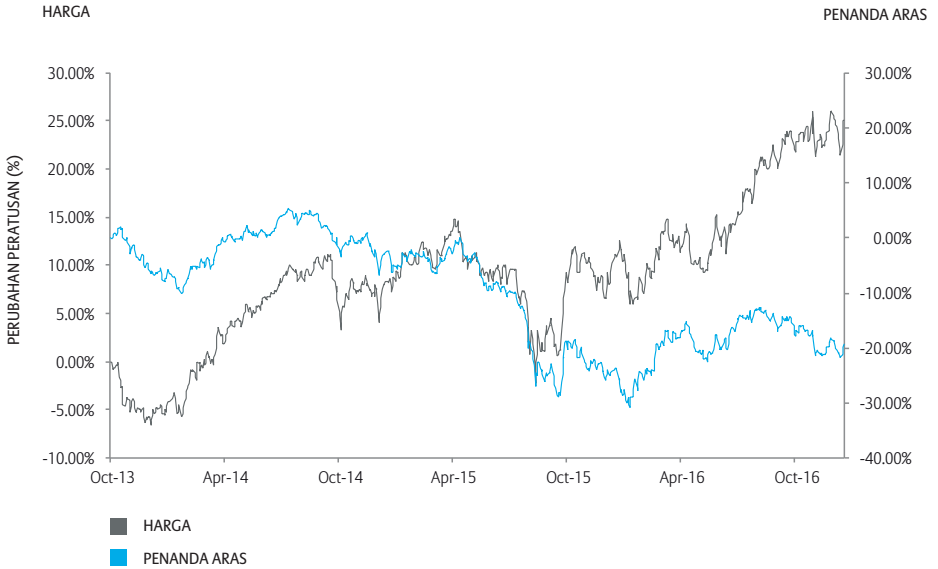
## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

Ekuiti	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
<b>Perkhidmatan Telekomunikasi</b>				
Singapore Telecommunications	9,600	106.62	108.46	2.26
Telekomunikasi Indonesia Persero	71,000	42.78	93.89	1.96
XL Axiata Tbk PT	105,625	83.15	81.27	1.69
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
Axiata Group Berhad	29,228	154.16	131.82	2.75
Bumi Armada Berhad	135,000	85.11	81.00	1.69
Genting Berhad	10,600	91.70	83.74	1.75
My Eg Services Berhad	77,550	75.30	117.10	2.44
Prestariang Berhad	31,600	71.27	64.78	1.35
Sapurakencana Petroleum Berhad	48,200	74.99	77.60	1.62
Telekom Malaysia Berhad	7,500	49.49	44.63	0.93
Tenaga Nasional Berhad	14,900	206.81	207.11	4.32
YTL Power International Berhad	62,000	96.88	95.48	1.99
<b>Waran</b>				
Genting Berhad	725	1.09	1.01	0.02

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

Sejak Dilancarkan Pada 31 Disember 2016

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life



## Penyata Aset dan Liabiliti Pada 31 Disember 2016

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aset</b>			
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti Ekuiti Disenarai	4	4,485	2,257
Faedah Dan Dividen Belum Terima		3	2
Lain-lain Belum Terima		-	47
Tunai Dan Kesetaraan Tunai		336	71
<b>Jumlah Aset</b>		<b>4,824</b>	<b>2,377</b>
<b>Liabiliti</b>			
Liabiliti Cukai Tertunda	11	21	4
Lain-lain Belum Bayar		5	-
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>26</b>	<b>4</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>4,798</b>	<b>2,373</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>			
Modal Pemegang Polisi	12	4,168	2,164
Perolehan Tertahan		630	209
		<b>4,798</b>	<b>2,373</b>
<b>Nilai Aset Bersih Seunit (RM)</b>		<b>0.625</b>	<b>0.554</b>

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

## Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih Untuk Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	Modal Pemegang Polisi (RM'000)	Perolehan Tertahan (RM'000)	Jumlah (RM'000)
<b>Pada 1 Januari 2015</b>	1,299	153	1,452
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	955	-	955
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(90)	-	(90)
Keuntungan Untuk Tahun	-	56	56
<b>Pada 31 Disember 2015/1 Januari 2016</b>	2,164	209	2,373
Penciptaan Unit Pada Tahun Semasa	2,619	-	2,619
Pembatalan Unit Pada Tahun Semasa	(615)	-	(615)
Keuntungan Untuk Tahun	-	421	421
<b>Pada 31 Disember 2016</b>	<b>4,168</b>	<b>630</b>	<b>4,798</b>

Nota 12

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

## Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

### Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	Nota	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Pendapatan Pelaburan Bersih</b>			
Pendapatan Faedah		1	-
Pendapatan Dividen		65	53
Keuntungan Bersih Direalisasi Ke Atas Pelupusan Pelaburan		220	60
Keuntungan/(Kerugian) Tidak Direalisasi Dalam Nilai Pelaburan		163	(132)
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing		45	95
Lain-lain Pendapatan		1	-
		495	76
<b>Ditolak: Perbelanjaan</b>			
Yuran Pengurusan		(17)	-
Lain-lain Perbelanjaan		(20)	(17)
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>		458	59
<b>Perbelanjaan Cukai</b>	13	(37)	(3)
<b>Keuntungan Untuk Tahun</b>		<b>421</b>	<b>56</b>
<b>Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan</b>		<b>209</b>	<b>153</b>
<b>Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan</b>		<b>630</b>	<b>209</b>

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

## Penyata Aliran Tunai Untuk Tahun Berakhir 31 Disember 2016

## Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

	2016 (RM'000)	2015 (RM'000)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi</b>		
Keuntungan Sebelum Cukai	458	59
Pelarasan Untuk:		
• Pendapatan Dividen	(65)	(53)
• Pendapatan Faedah	(1)	-
• Keuntungan Atas Pelupusan Pelaburan	(220)	(60)
• (Keuntungan)/Kerugian Tidak Direalisasikan Dalam Nilai Pelaburan	(163)	132
• Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	(45)	(95)
<b>Kerugian Daripada Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aset Dan Liabiliti Operasi</b>	(36)	(17)
Hasil Daripada Pelupusan Pelaburan	5,986	1,815
Pembelian Pelaburan	(7,786)	(2,694)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Terima	47	(43)
Perubahan Dalam Lain-lain Belum Bayar	5	(5)
<b>Tunai Diguna Dalam Operasi</b>	(1,784)	(944)
Cukai Dibayar	(20)	(6)
Dividen Diterima	64	52
Faedah Diterima	1	-
<b>Tunai Bersih Diguna Dalam Aktiviti Operasi</b>	(1,739)	(898)
<b>Aliran Tunai Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>		
Hasil Daripada Penciptaan Unit	2,619	955
Bayaran Untuk Pembatalan Unit	(615)	(90)
<b>Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan</b>	2,004	865
Peningkatan/(Pengurangan) Bersih Dalam Tunai Dan Kesetaraan Tunai	265	(33)
Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 1 Januari	71	104
<b>Tunai Dan Kesetaraan Tunai Pada 31 Disember</b>	<b>336</b>	<b>71</b>

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

# LAMPIRAN

**184** Nota-nota kepada Penyata  
Kewangan

**250** Kenyataan Oleh Pengurus

**251** Laporan Juruaudit Bebas

**254** Allianz Life Insurance  
Malaysia Berhad

**255** Rangkaian Sokongan Allianz  
Life Insurance Malaysia  
Berhad

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 01. Aktiviti Utama

Aktiviti utama Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana 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 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”) yang bermula pada 18 Julai 2000, 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”) yang bermula pada 18 Julai 2000 adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life (“Dana Pertumbuhan Dinamik”) yang bermula pada 8 Disember 2003 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”) yang bermula pada 3 Januari 2005 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”) yang bermula pada 18 Februari 2005 adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti dengan tumpuan kepada ekuiti yang berpotensi menjana pulangan dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

Dana Global High Payout Allianz Life (“Dana Global High Payout”) yang bermula pada 27 Mac 2006, bertujuan untuk menyediakan pulangan menyeluruh daripada pendapatan dividen, premium



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 01. Aktiviti Utama (sambungan)

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

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

Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life (“Dana Asia Multi -IncomePLUS”) yang bermula pada 4 Jun 2007, adalah pelan berkaitan pelaburan premium tunggal

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

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

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

pendapatan yang stabil dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam sekuriti pendapatan tetap Malaysia.

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 01. Aktiviti Utama (sambungan)

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.

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 Amanah 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 Shariah.

Dana Asean Plus Allianz Life (“Dana Asean Plus”) yang bermula pada 11 Oktober

2013, adalah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur secara utama dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 02. Asas Penyediaan

#### (A) **Kenyataan Pematuhan**

Laporan kewangan bagi Dana-dana ini telah disediakan berdasarkan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("MFRS"), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa, Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Garis Panduan/ Pekeliling yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM").

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

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

- Pindaan kepada MFRS 12, *Pendedahan Kepentingan dalam Entiti*

*Lain (Pembaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014-2016)*

- Pindaan kepada MFRS 107, *Penyata Aliran Tunai – Inisiatif Pendedahan*
- Pindaan kepada MFRS 112, *Cukai Pendapatan - Pengiktirafan Aset Cukai Tertunda untuk Kerugian Tidak Direalisasi*

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

- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2014)*
- MFRS 15, *Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan*
- Penjelasan kepada MFRS 15, *Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan*
- Tafsiran IC 22, *Transaksi Matawang Asing dan Pertimbangan Pendahuluan*
- Pindaan kepada MFRS 1, *Pelaksanaan Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Pembaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014-2016)*
- Pindaan kepada MFRS 2, *Bayaran berasaskan-Saham – Klasifikasi dan Pengukuran Transaksi Bayaran Berasaskan-Saham*
- Pindaan kepada MFRS 4, *Kontrak Insurans – Pelaksanaan MFRS 9 Instrumen Kewangan dengan MFRS 4 Kontrak Insurans.*
- Pindaan kepada MFRS 128, *Pelaburan dalam Syarikat Sekutu dan Usahasama (Pembaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014-2016)*

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 02. Asas Penyediaan (sambungan)

#### (A) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

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

- Pindaan kepada MFRS 140, *Hartanah Pelaburan- Pindahan Hartanah Pelaburan*

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

- MFRS 16, *Pajakan*

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

- Pindaan kepada MFRS 10, *Gabungan Penyata Kewangan dan MFRS 128, Pelaburan dalam Syarikat Sekutu dan Usahasama-Jualan atau Sumbangan*

*Aset di antara Pelabur dan Sekutu atau Usahasamanya.*

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

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2017 untuk piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2017, kecuali untuk Pindaan kepada MFRS 12 yang tidak berkaitan dengan Dana.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2018 untuk piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2018, kecuali untuk Pindaan kepada MFRS 1, Pindaan kepada MFRS 2, Pindaan kepada

MFRS 128 dan Pindaan kepada MFRS 140 yang tidak berkaitan dengan Dana.

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2019 untuk piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2019.

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

#### **MFRS 15, Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan**

MFRS 15 menggantikan panduan dalam MFRS 111, *Kontrak Pembinaan*, MFRS 118, *Perolehan*,

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 02. Asas Penyediaan (sambungan)

#### (A) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

##### **MFRS 15, Perolehan dari Kontrak dengan Pelanggan (sambungan)**

Tafsiran IC 13, *Program Kesetiaan Pelanggan*,  
Tafsiran IC 15, *Perjanjian untuk Pembinaan Hartanah*,  
Tafsiran IC 18, *Pindahan Aset dari Pelanggan* dan  
Tafsiran IC 131, *Perolehan - Transaksi Barter Melibatkan Perkhidmatan Pengiklanan*.

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

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

MFRS 9 menggantikan panduan dalam MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atas klasifikasi dan ukuran aset kewangan dan liabiliti

kewangan, mengenai perakaunan lindung nilai.

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

##### **MFRS 16, Pajakan**

MFRS 16 menggantikan panduan dalam MFRS 117, *Pajakan*,  
Tafsiran IC 4, *Menentukan sama ada Pengaturan Mengandung Pajakan*,  
Tafsiran IC 115, *Pengendalian Pajakan - Insentif* dan  
Tafsiran IC 127, *Penilaian Kandungan Transaksi Melibatkan Bentuk Sah Pajakan*.

Dana-dana sedang menilai impak kewangan yang mungkin timbul daripada pelaksanaan MFRS 16.

#### (B) Asas Pengukuran

Penyata kewangan ini telah disediakan berdasarkan kos sejarah kecuali untuk instrumen kewangan yang telah

diukur pada nilai saksamanya berdasarkan kaedah-kaedah penilaian yang dinyatakan di dalam nota-nota dasar perakaunan masing-masing.

#### (C) Matawang Fungsian dan Pembentangan

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

#### (D) Penggunaan Anggaran dan Pertimbangan

Penyediaan penyata-penyata kewangan yang mematuhi MFRS memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 02. Asas Penyediaan (sambungan)

---

#### (D) Penggunaan Anggaran dan Pertimbangan (sambungan)

yang dihuraikan dalam Nota 3(b)-Instrumen Kewangan.

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting

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

#### (A) Transaksi Matawang Asing

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

Aset dan liabiliti 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 tidak diterjemahkan semula pada tempoh akhir

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

#### (B) Instrumen Kewangan

##### (i) Pengiktirafan dan pengukuran awal

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

Instrumen kewangan diiktiraf pada awalnya, pada nilai saksamanya ditambah, di mana instrumen kewangannya tidak

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (B) Instrumen Kewangan (sambungan)

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

Dana-dana mengkategorikan instrumen kewangan seperti berikut:

##### Aset Kewangan

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

kategori ini semasa pengiktirafan awal.

Derivatif-derivatif yang berkaitan kepada dan mesti 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 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

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (B) Instrumen Kewangan (sambungan)

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

##### Liabiliti Kewangan

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

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

Derivatif-derivatif yang berkaitan dengan dan mesti diselesaikan melalui penghantaran instrumen ekuiti tidak disiarharga yang tidak memiliki harga disenarai dalam pasaran aktif untuk instrumen seumpamanya yang mana nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan tepat, akan diukur berdasarkan kos.

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

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

Cara biasa membeli atau menjual adalah membeli atau menjual

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

Cara biasa membeli atau menjual aset-aset kewangan adalah diiktiraf dan dinyahiktiraf, yang mana digunakan, 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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (B) Instrumen Kewangan (sambungan)

(iii) Cara biasa membeli atau menjual aset kewangan (sambungan) kerugian atas pelupusan dan pengiktirafan belum terima daripada pembeli untuk bayaran pada tarikh dagangan.

#### (iv) Penyahiktirafan

Aset kewangan atau sebahagian daripadanya dinyahiktiraf apabila, dan hanya apabila hak kontraktual kepada aliran tunai daripada aset kewangan tamat tempoh atau kawalan ke atas aset tersebut tidak dikekalkan atau sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan aset kewangan tersebut dipindahkan kepada pihak lain. 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, 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 Kesetaraan 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.

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

#### (D) Kemosrotan Nilai Aset-aset Kewangan

Kesemua aset kewangan (kecuali aset kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (D) Kemerosotan Nilai Aset-aset Kewangan (sambungan)

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 aset di masa hadapan. Kerugian yang dijangka berlaku akibat kejadian di masa hadapan, walau bagaimanapun kebarangkaliannya, tidak diiktiraf. Untuk sebuah instrumen ekuiti, penurunan ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama sehingga di bawah kosnya adalah bukti objektif kemerosotan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, maka kerugian kemerosotan aset kewangan akan dianggarkan.

Kerugian kemerosotan 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 elau.

#### (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 akruan, menggunakan kaedah faedah efektif di dalam

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

#### (H) Pendapatan Dividen

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

#### (I) Cukai Pendapatan

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (I) Cukai Pendapatan (sambungan)

dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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

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

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

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

Aset dan liabiliti cukai tertunda ditimbal-balik jika terdapat hak yang boleh dikuat kuasakan untuk menimbal-balik aset dan liabiliti cukai semasa, dan ia berkaitan dengan cukai pendapatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa cukai yang sama

ke atas entiti boleh cukai yang serupa, atau atas entiti cukai berlainan, tetapi mereka bercadang untuk menyelesaikan aset dan liabiliti cukai semasa atas dasar bersih atau aset dan liabiliti cukai mereka akan direalisasikan serentak.

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

#### (J) Ukuran Nilai Saksama

Ukuran nilai saksama aset atau liabiliti, ditentukan sebagai harga yang boleh diterima untuk menjual aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam transaksi

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 03. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

#### (J) Ukuran Nilai Saksama (sambungan)

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

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

Semasa mengukur nilai saksama aset atau liabiliti, Dana menggunakan pemerhatian dana pasaran setakat yang boleh. Nilai saksama dikategorikan

pada tahap berbeza dalam hierarki nilai saksama berdasarkan input yang digunakan dalam teknik penilaian seperti berikut:

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

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

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 04. Sekuriti Ekuiti Disenarai

2016	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>				
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Malaysia, Pada Kos	-	-	60,058	-
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Luar Malaysia, Pada Kos	9,549	8,701	2,611	1,587
(Kerugian)/Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(9)	(791)	3,599	(141)
Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	396	149	83	24
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>9,936</b>	<b>8,059</b>	<b>66,351</b>	<b>1,470</b>
<b>Diwakili oleh Sektor:</b>				
<b>Pasaran Utama di Malaysia</b>				
• Pembinaan	-	-	7,740	-
• Barangan Pengguna	-	-	1,377	-
• Kewangan	-	-	13,362	-
• Produk Perindustrian	-	-	6,204	-
• Syarikat Projek Prasarana	-	-	1,319	-
• Perladangan	-	-	2,097	-
• Hartanah	-	-	3,376	-
• Perdagangan/Perkhidmatan	-	-	28,445	-
	-	-	<b>63,920</b>	-
<b>Pasaran Utama di Luar Malaysia</b>				
• Hospitaliti Pengguna	984	2,809	-	491
• Keperluan Pengguna	-	-	1,566	-
• Perindustrian	6,856	5,250	865	979
• Hartanah	2,096	-	-	-
	<b>9,936</b>	<b>8,059</b>	<b>2,431</b>	<b>1,470</b>
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>9,936</b>	<b>8,059</b>	<b>66,351</b>	<b>1,470</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 04. Sekuriti Ekuiti Disenarai (sambungan)

2015	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>				
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Malaysia, Pada Kos	-	-	56,354	-
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Luar Malaysia, Pada Kos	-	-	-	-
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	-	-	5,744	-
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing	-	-	-	-
<b>Pada Nilai Saksama</b>	-	-	<b>62,098</b>	-
<b>Diwakili oleh Sektor:</b>				
<b>Pasaran Utama di Malaysia</b>				
• Pembinaan	-	-	8,502	-
• Barangan Pengguna	-	-	3,636	-
• Kewangan	-	-	9,973	-
• Produk Perindustrian	-	-	4,360	-
• Syarikat Projek Prasarana	-	-	2,199	-
• Perladangan	-	-	3,121	-
• Hartanah	-	-	2,183	-
• Perdagangan/Perkhidmatan	-	-	28,124	-
<b>Pada Nilai Saksama</b>	-	-	<b>62,098</b>	-

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 04. Sekuriti Ekuiti Disenarai (sambungan)

2016	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>				
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Malaysia, Pada Kos	405,324	58,574	19,603	1,478
Sekuriti Ekuiti Syarikat Disenaraikan Di Luar Malaysia, Pada Kos	-	-	-	2,743
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	12,399	2,240	896	106
Keuntungan Tidak Direalisasi Tukaran Asing	-	-	-	158
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>417,723</b>	<b>60,814</b>	<b>20,499</b>	<b>4,485</b>
<b>Diwakili oleh Sektor:</b>				
<b>Pasaran Utama di Malaysia</b>				
• Pembinaan	61,232	6,573	3,935	2
• Barangan Pengguna	-	-	-	42
• Kewangan	77,912	10,124	347	281
• Produk Perindustrian	36,895	5,382	3,745	235
• Syarikat Projek Prasarana	-	-	829	-
• Perlindungan	9,211	1,680	586	-
• Hartanah	25,497	5,252	2,087	-
• Perdagangan/Perkhidmatan	206,976	31,803	8,970	904
	<b>417,723</b>	<b>60,814</b>	<b>20,499</b>	<b>1,464</b>
<b>Pasaran Utama di Luar Malaysia</b>				
• Hospitaliti Pengguna	-	-	-	358
• Keperluan Pengguna	-	-	-	389
• Kewangan	-	-	-	727
• Penjagaan Kesihatan	-	-	-	151
• Perindustrian	-	-	-	612
• Hartanah	-	-	-	500
• Perkhidmatan Telekom	-	-	-	284
	-	-	-	<b>3,021</b>
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>417,723</b>	<b>60,814</b>	<b>20,499</b>	<b>4,485</b>



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 04. Sekuriti Ekuiti Disenarai (sambungan)

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 05. Sekuriti Kerajaan Malaysia

Dana Induk Bon	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>		
Sekuriti Kerajaan Malaysia, Pada Kos	40,456	2,524
Pertambahan Diskaun	14	-
Pelunasan Premium	(18)	(14)
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	380	5
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>40,832</b>	<b>2,515</b>

## 06. Bon Syarikat

Dana Induk Bon	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>		
Bon Syarikat Tidak Disenarai Tanpa Cagar di Malaysia, Pada Kos	256,177	204,317
Bon Syarikat Tidak Disenarai Bercagar di Malaysia, Pada Kos	-	4,963
Pertambahan Diskaun	857	594
Pelunasan Premium	(348)	(293)
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(155)	(407)
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>256,531</b>	<b>209,174</b>
<b>Jumlah Bon Syarikat di Malaysia, Pada Nilai Saksama</b>	<b>256,531</b>	<b>209,174</b>

## 07. Bon Berdenominasi Ringgit

Dana Induk Bon	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>		
Bon Berdenominasi Ringgit Oleh Penerbit Asing Di Luar Malaysia, Pada Kos	3,500	3,500
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	69	82
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>3,569</b>	<b>3,582</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 08. Deposit Berstruktur

Dana Induk Bon	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>		
Deposit Berstruktur, Pada Kos Bank Berlesen	15,000	15,000
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	148	49
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>15,148</b>	<b>15,049</b>

## 09. Deposit Tetap dan Panggilan

2016	Dana Tunai RM'000	Dana Padu RM'000
Deposit Tetap dan Panggilan Dengan:		
Bank Berlesen	-	3,110
<b>2015</b>		
Deposit Tetap dan Panggilan Dengan:		
Bank Berlesen	387	3,404

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 10. Lain-lain Pelaburan

2016	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Ikhlas RM'000
<b>Dipegang untuk Dagangan</b>			
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Malaysia, Pada Kos	-	-	5,135
Unit Amanah Tidak Disenarai Di Luar Malaysia, Pada Kos	9,398	1,275	-
(Kerugian)/Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(2,187)	490	(249)
Keuntungan Tidak Direalisasikan Tukaran Asing	3,266	391	-
<b>Pada Nilai Saksama</b>	<b>10,477</b>	<b>2,156</b>	<b>4,886</b>
<b>Jumlah Lain-lain Pelaburan, Pada Nilai Saksama</b>	<b>10,477</b>	<b>2,156</b>	<b>4,886</b>

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 11. Aset dan Liabiliti Cukai Tertunda

#### Liabiliti Cukai Tertunda Diiktiraf

Liabiliti Cukai Tertunda diwakili oleh yang berikut:

Liabiliti	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(31)	-
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(295)	(460)
<b>Dana Global High Payout</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(86)	(99)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(70)	(52)
<b>Dana Induk Bon</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(75)	(23)
<b>Dana Induk Ekuiti</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(992)	(1,350)
<b>Dana Induk Dividen</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(180)	(224)
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(72)	(105)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Keuntungan Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	(21)	(4)

#### Aset Cukai Tertunda Tidak Diiktiraf

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

Aset	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dana Terurus</b>		
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	642	-
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>		
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	117	-
<b>Dana Ikhlas</b>		
Kerugian Yang Timbul Daripada Perubahan Dalam Nilai Saksama	249	202

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 12. Modal Pemegang Polisi

	2016		2015	
	Unit (‘000)	RM’000	Unit (‘000)	RM’000
<b>Dana Ekuiti</b>				
Pada Permulaan Tahun	32,452	112,765	26,384	83,867
Dicipta Semasa Tahun	8,010	39,624	7,370	35,119
Dibatalkan Semasa Tahun	(2,006)	(9,902)	(1,302)	(6,221)
	<b>38,456</b>	<b>142,487</b>	<b>32,452</b>	<b>112,765</b>
<b>Dana Terurus</b>				
Pada Permulaan Tahun	93,778	388,553	72,540	289,486
Dicipta Semasa Tahun	28,085	135,835	25,218	117,680
Dibatalkan Semasa Tahun	(5,500)	(26,567)	(3,980)	(18,613)
	<b>116,363</b>	<b>497,821</b>	<b>93,778</b>	<b>388,553</b>
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Pada Permulaan Tahun	33,532	47,842	31,914	44,498
Dicipta Semasa Tahun	4,530	9,558	4,345	9,009
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,989)	(4,197)	(2,727)	(5,665)
	<b>36,073</b>	<b>53,203</b>	<b>33,532</b>	<b>47,842</b>
<b>Dana Tunai</b>				
Pada Permulaan Tahun	967	908	852	768
Dicipta Semasa Tahun	-	-	190	231
Dibatalkan Semasa Tahun	(130)	(161)	(75)	(91)
	<b>837</b>	<b>747</b>	<b>967</b>	<b>908</b>
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Pada Permulaan Tahun	51,148	65,009	41,408	49,827
Dicipta Semasa Tahun	11,702	18,057	11,428	17,816
Dibatalkan Semasa Tahun	(2,240)	(3,474)	(1,688)	(2,634)
	<b>60,610</b>	<b>79,592</b>	<b>51,148</b>	<b>65,009</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

Nota	2016		2015	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>				
Pada Permulaan Tahun	10,787	16,215	12,175	17,565
Dibatalkan Semasa Tahun	(1,256)	(1,274)	(1,388)	(1,350)
	<b>9,531</b>	<b>14,941</b>	<b>10,787</b>	<b>16,215</b>
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Pada Permulaan Tahun	1,390	1,163	1,503	1,320
Dibatalkan Semasa Tahun	(60)	(84)	(113)	(157)
	<b>1,330</b>	<b>1,079</b>	<b>1,390</b>	<b>1,163</b>
<b>Dana Induk Bon</b>				
	12.1			
Pada Permulaan Tahun	189,317	234,537	146,162	176,293
Dicipta Semasa Tahun	44,236	62,800	43,893	59,244
Dibatalkan Semasa Tahun	-	-	(738)	(1,000)
	<b>233,553</b>	<b>297,337</b>	<b>189,317</b>	<b>234,537</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>				
Dana Terurus	186,618	238,056	150,122	186,255
Dana Pendapatan Ekuiti	18,679	22,952	15,529	18,452
Dana Bon	28,256	36,329	23,666	29,830
	<b>233,553</b>	<b>297,337</b>	<b>189,317</b>	<b>234,537</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

Nota	Unit (‘000)	2016		2015	
		RM’000	Unit (‘000)	RM’000	Unit (‘000)
<b>Dana Induk Ekuiti</b>	12.2				
Pada Permulaan Tahun		138,393	265,637	90,997	148,377
Dicipta Semasa Tahun		25,828	66,490	53,026	131,107
Dibatalkan Semasa Tahun		(2,112)	(5,500)	(5,630)	(13,847)
		<b>162,109</b>	<b>326,627</b>	<b>138,393</b>	<b>265,637</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>					
Dana Ekuiti		62,609	114,311	56,805	99,522
Dana Terurus		99,288	211,963	81,418	165,868
Dana ASEAN Plus		212	353	170	247
		<b>162,109</b>	<b>326,627</b>	<b>138,393</b>	<b>265,637</b>
<b>Dana Induk Dividen</b>	12.3				
Pada Permulaan Tahun		21,730	36,729	15,227	21,440
Dicipta Semasa Tahun		4,188	10,198	6,503	15,289
Dibatalkan Semasa Tahun		(963)	(2,400)	-	-
		<b>24,955</b>	<b>44,527</b>	<b>21,730</b>	<b>36,729</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>					
Dana Pendapatan Ekuiti		<b>24,955</b>	<b>44,527</b>	<b>21,730</b>	<b>36,729</b>
<b>Dana Bon</b>					
Pada Permulaan Tahun		28,704	32,468	22,316	24,833
Dicipta Semasa Tahun		7,070	8,768	7,488	8,952
Dibatalkan Semasa Tahun		(1,269)	(1,572)	(1,100)	(1,317)
		<b>34,505</b>	<b>39,664</b>	<b>28,704</b>	<b>32,468</b>



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

	Nota	2016		2015	
		Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Padu</b>					
Pada Permulaan Tahun		20,682	31,078	15,169	22,095
Dicipta Semasa Tahun		7,499	12,590	6,848	11,156
Dibatalkan Semasa Tahun		(1,575)	(2,643)	(1,335)	(2,173)
		<b>26,606</b>	<b>41,025</b>	<b>20,682</b>	<b>31,078</b>
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b> 12.4					
Pada Permulaan Tahun		5,920	13,753	3,552	7,209
Dicipta Semasa Tahun		1,736	5,057	2,368	6,544
Dibatalkan Semasa Tahun		(477)	(1,400)	-	-
		<b>7,179</b>	<b>17,410</b>	<b>5,920</b>	<b>13,753</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>					
Dana Padu		<b>7,179</b>	<b>17,410</b>	<b>5,920</b>	<b>13,753</b>
<b>Dana Optimix Yield</b>					
Pada Permulaan Tahun		-	-	-	1,157
Dibatalkan Semasa Tahun		-	-	-	-
		-	-	-	<b>1,157</b>
<b>Dana Ikhlas</b>					
Pada Permulaan Tahun		6,215	3,194	3,929	1,967
Dicipta Semasa Tahun		3,463	1,872	2,623	1,407
Dibatalkan Semasa Tahun		(347)	(189)	(337)	(180)
		<b>9,331</b>	<b>4,877</b>	<b>6,215</b>	<b>3,194</b>
<b>Dana ASEAN Plus</b>					
Pada Permulaan Tahun		2,230	913	1,716	632
Dicipta Semasa Tahun		605	328	672	361
Dibatalkan Semasa Tahun		(200)	(107)	(158)	(80)
		<b>2,635</b>	<b>1,134</b>	<b>2,230</b>	<b>913</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

	Nota	2016		2015	
		Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>	12.5				
Pada Permulaan Tahun		4,286	2,164	2,688	1,299
Dicipta Semasa Tahun		4,426	2,619	1,761	955
Dibatalkan Semasa Tahun		(1,032)	(615)	(163)	(90)
		<b>7,680</b>	<b>4,168</b>	<b>4,286</b>	<b>2,164</b>
<b>Diwakili Oleh:</b>					
Dana ASEAN Plus		1,300	600	1,053	448
Dana Ekuiti		6,380	3,568	3,233	1,716
		<b>7,680</b>	<b>4,168</b>	<b>4,286</b>	<b>2,164</b>

## 12.1 Dana Induk Bon ("MBF")

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

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

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

---

#### 12.2 Dana Induk Ekuiti (“MEF”)

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

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

Pelaburan ekuiti dalam Dana Ekuiti (“EF”), MF dan Dana Asean Plus (“AF”) telah digabungkan ke dalam MEF. EF dan MF memindahkan NAV daripada pelaburan ekuiti mereka kepada MEF pada kadar NAV 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 di dalam MEF. Sebarang pelaburan baru ke dalam atau ditebus daripada MEF oleh MF, EF dan AF selepas tarikh permulaan dana akan bergantung kepada NAV semasa MEF pada waktu transaksi.

#### 12.3 Dana Induk Dividen (“MDF”)

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

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

Pelaburan ekuiti dalam EIF telah digabungkan ke dalam MDF. EIF memindahkan NAV daripada pelaburan ekuitinya kepada MDF pada kadar NAV 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.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 12. Modal Pemegang Polisi (sambungan)

---

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

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

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

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

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

#### 12.5 Dana Induk ASEAN Plus (“MAF”)

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

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

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 13. Perbelanjaan Cukai

## Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

2016	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
<b>Perbelanjaan Cukai Semasa</b>								
Malaysia - Tahun Semasa	43	98	111	3	14	107	5	978
<b>Perbelanjaan Cukai Tertunda</b>								
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	31	-	(165)	-	-	(13)	18	52
<b>Jumlah Perbelanjaan Cukai</b>	<b>74</b>	<b>98</b>	<b>(54)</b>	<b>3</b>	<b>14</b>	<b>94</b>	<b>23</b>	<b>1,030</b>
<b>2015</b>								
<b>Perbelanjaan Cukai Semasa</b>								
Malaysia - Tahun Semasa	34	101	213	3	19	41	6	737
<b>Perbelanjaan Cukai Tertunda</b>								
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	-	-	(117)	-	-	99	15	14
<b>Jumlah Perbelanjaan Cukai</b>	<b>34</b>	<b>101</b>	<b>96</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>140</b>	<b>21</b>	<b>751</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 13. Perbelanjaan Cukai (sambungan)

## Diiktiraf Dalam Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan (sambungan)

2016	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>Perbelanjaan Cukai Semasa</b>								
Malaysia - Tahun Semasa - Tahun Sebelumnya	513 -	18 -	6 -	53 -	32 -	11 -	- -	21 (1)
<b>Perbelanjaan Cukai Tertunda</b>								
Asal Dan Kebalikan Perbezaan Sementara - Tahun Semasa	(358)	(44)	-	-	(33)	-	-	17
<b>Jumlah Perbelanjaan Cukai</b>	<b>155</b>	<b>(26)</b>	<b>6</b>	<b>53</b>	<b>(1)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>37</b>

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 13. Perbelanjaan Cukai (sambungan)

## Penggabungan Perbelanjaan Cukai

2016	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
<b>Keuntungan/(Kerugian) Sebelum Cukai</b>	<b>2,816</b>	<b>10,530</b>	<b>(34)</b>	<b>9</b>	<b>874</b>	<b>1,008</b>	<b>256</b>	<b>13,109</b>
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	225	842	(3)	1	70	81	20	1,049
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(151)	(744)	(51)	2	(56)	13	3	(19)
	<b>74</b>	<b>98</b>	<b>(54)</b>	<b>3</b>	<b>14</b>	<b>94</b>	<b>23</b>	<b>1,030</b>

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 13. Perbelanjaan Cukai (sambungan)

## Penggabungan Perbelanjaan Cukai (sambungan)

2016	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>	<b>10,543</b>	<b>919</b>	<b>1,301</b>	<b>547</b>	<b>381</b>	<b>23</b>	<b>62</b>	<b>458</b>
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	843	74	104	44	30	2	5	37
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(688)	(100)	(98)	9	(31)	9	(5)	1
Lebih Peruntukan pada Tahun Sebelumnya	-	-	-	-	-	-	-	(1)
	<b>155</b>	<b>(26)</b>	<b>6</b>	<b>53</b>	<b>(1)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>37</b>
2015	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>Keuntungan Sebelum Cukai</b>	<b>13,366</b>	<b>1,461</b>	<b>911</b>	<b>1,194</b>	<b>1,114</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>59</b>
Cukai Pada Kadar Cukai Malaysia @ 8%	1,069	117	73	96	89	1	-	5
Perkara Dikecualikan Daripada Pengiraan Cukai Berkaitan Pelaburan	(555)	(86)	(66)	(56)	(22)	7	-	(2)
Lebih Peruntukan pada Tahun Sebelumnya	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>514</b>	<b>31</b>	<b>7</b>	<b>40</b>	<b>67</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>3</b>



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 14. Instrumen Kewangan

---

#### 14.1 Pengurusan Risiko Kewangan

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

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

#### 14.2 Risiko Kredit

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

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

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

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

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit**

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

2016	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertum- buhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Penda- patan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
<b>Pelaburan Kewangan Dipegang untuk Dagangan</b>								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	40,832
Sekuriti Hutang	-	-	-	-	-	-	-	260,100
Deposit Berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,148
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>								
Faedah dan Dividen Belum Terima	3	33	15	1	-	268	-	3,331
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	10,815	30,587	10,312	1,036	798	195	50	15,939
Deposit Tetap dan Panggilan	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>10,818</b>	<b>30,620</b>	<b>10,327</b>	<b>1,037</b>	<b>798</b>	<b>463</b>	<b>50</b>	<b>335,350</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit (sambungan)**

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

2016	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
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>							
Faedah dan Dividen Belum Terima	163	30	-	40	19	-	-
Tunai dan Kesetaraan Tunai	1,437	141	2,350	20,533	146	3	79
Deposit Tetap dan Panggilan	-	-	-	3,110	-	-	-
	<b>1,600</b>	<b>171</b>	<b>2,350</b>	<b>23,683</b>	<b>165</b>	<b>3</b>	<b>79</b>

2016	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>		
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	3
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	92	336
	<b>92</b>	<b>339</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit (sambungan)**

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit (sambungan)**

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

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	3	3
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,052	1,940	7,823	-	-	10,815
	<b>1,052</b>	<b>1,940</b>	<b>7,823</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>10,818</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Terurus</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	33	33
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	19,404	1,400	9,783	-	-	30,587
	<b>19,404</b>	<b>1,400</b>	<b>9,783</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>30,620</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	15	15
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	1,297	5,135	3,880	-	-	10,312
	<b>1,297</b>	<b>5,135</b>	<b>3,880</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>10,327</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Tunai</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	1	1
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	677	176	183	-	-	1,036
	<b>677</b>	<b>176</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1,037</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)**

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	348	-	450	-	-	798

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>						
Pinjaman dan Belum Terima						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	268	268
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	45	-	150	-	-	195
	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>268</b>	<b>463</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)**

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>						
Pinjaman dan Belum Terima						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	50	-	-	-	-	50

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Bon</b>						
Pelaburan Kewangan Dipegang untuk Dagangan						
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	40,832	40,832
Sekuriti Hutang	113,216	119,903	-	-	26,981	260,100
Deposit Berstruktur	15,148	-	-	-	-	15,148
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	3,331	3,331
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	2,238	3,430	10,271	-	-	15,939
	<b>130,602</b>	<b>123,333</b>	<b>10,271</b>	<b>-</b>	<b>71,144</b>	<b>335,350</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Ekuiti</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	163	163
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	527	780	130	-	-	1,437
	<b>527</b>	<b>780</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>1,600</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Dividen</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	30	30
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	141	-	-	-	-	141
	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>171</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

## 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

## 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

**Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)**

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Bon</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	10	1,150	1,190	-	-	2,350

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Padu</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	40	40
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	9,966	8,140	2,427	-	-	20,533
Deposit Tetap dan Panggilan	-	-	3,110	-	-	3,110
	<b>9,966</b>	<b>8,140</b>	<b>5,537</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>23,683</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	19	19
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	146	-	-	-	-	146
	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>165</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.2 Risiko Kredit (sambungan)****Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)**

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Optimix Yield</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	3	-	-	-	-	3

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Ikhlas</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	79	-	-	-	-	79

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana ASEAN Plus</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	92	-	-	-	-	92

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.2 Risiko Kredit (sambungan)

##### Pendedahan Kredit Mengikut Penarafan Kredit (sambungan)

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

2016	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak Ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>						
<b>Pinjaman dan Belum Terima</b>						
Faedah Dan Dividen Belum Terima	-	-	-	-	3	3
Tunai Dan Kesetaraan Tunai	336	-	-	-	-	336
	<b>336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>339</b>

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

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau merosot

#### Analisis Umur Aset Kewangan Lampau Tempoh Tetapi Tidak Merosot

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

#### 14.3 Risiko Kecairan

Risiko kecairan adalah risiko di mana Dana-dana tidak dapat memenuhi 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 akan dibayar dalam tempoh satu tahun, oleh itu profil kematangan liabiliti kewangan Dana-dana tidak dibentangkan.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.4 Risiko Pasaran

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

#### 14.4.1 Risiko Matawang

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

	2016 Berdenomisasi		
	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>			
Aset Pelaburan	4,480	4,230	1,226
<b>Dana Terurus</b>			
Aset Pelaburan	8,059	-	-
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>			
Aset Pelaburan	865	-	1,566
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>			
Aset Pelaburan	1,470	-	-
	<b>14,874</b>	<b>4,230</b>	<b>2,792</b>

	2016 Berdenomisasi			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
<b>Dana Global High Payout</b>				
Aset Pelaburan	10,477	-	-	-
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Aset Pelaburan	2,156	-	-	-
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Aset Pelaburan	-	631	799	1,591
	<b>12,633</b>	<b>631</b>	<b>799</b>	<b>1,591</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

##### 14.4.1 Risiko Matawang (sambungan)

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

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



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

##### 14.4.1 Risiko Matawang (sambungan)

###### **Analisa Sensitiviti Risiko Matawang**

Diandaikan pengukuhan sebanyak 10% (2015: 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.

	Pengurangan Dalam Untung	
	2016 RM'000	2015 RM'000
<b>Dana Ekuiti</b>		
Aset Pelaburan	(994)	-
<b>Dana Terurus</b>		
Aset Pelaburan	(806)	-
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>		
Aset Pelaburan	(243)	-
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>		
Aset Pelaburan	(147)	-
<b>Dana Global High Payout</b>		
Aset Pelaburan	(1,048)	(1,131)
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>		
Aset Pelaburan	(216)	(198)
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>		
Aset Pelaburan	(302)	(141)
	<b>(3,756)</b>	<b>(1,470)</b>

Adalah diandaikan bahawa kelemahan 10% (2015:10%) Ringgit Malaysia berbanding matawang di atas pada akhir tempoh pelaporan akan membawa kesan yang sama tetapi bertentangan kepada matawang tersebut untuk amaun yang ditunjukkan, atas dasar semua pembolehubah kekal malar.

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

##### 14.4.2 Risiko Kadar Faedah

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

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

##### Analisa Sensitiviti Risiko Kadar Faedah

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

	Kesan Perubahan Dalam Kadar Faedah Ke Atas PBT (Pengurangan)/Peningkatan			
	+100 Mata Asas 2016 RM'000	-100 Mata Asas 2016 RM'000	+100 Mata Asas 2015 RM'000	-100 Mata Asas 2015 RM'000
<b>Dana Terurus</b>	(10,182)	10,855	(7,133)	7,332
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>	(1,019)	1,086	(738)	758
<b>Dana Bon</b>	(1,542)	1,644	(1,124)	1,156
	<b>(12,743)</b>	<b>13,585</b>	<b>(8,995)</b>	<b>9,246</b>

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

#### 14.4 Risiko Pasaran (sambungan)

##### 14.4.3 Risiko Harga Ekuiti

Risiko harga ekuiti adalah risiko di mana nilai saksama bagi aliran tunai masa depan untuk instrumen kewangan akan turun naik akibat perubahan harga pasaran (selain daripada yang timbul akibat risiko kadar faedah atau kadar tukaran asing), sama ada perubahan tersebut disebabkan oleh faktor-faktor yang spesifik kepada instrumen kewangan individu atau penerbitnya atau faktor-faktor yang 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 Harga Pasaran Ke Atas PBT (Pengurangan)			
	-15% 2016 RM'000	-20% 2016 RM'000	-15% 2015 RM'000	-20% 2015 RM'000
Dana Ekuiti	(1,490)	(1,987)	-	-
Dana Terurus	(1,209)	(1,612)	-	-
Dana Pertumbuhan Dinamik	(9,952)	(13,270)	(9,313)	(12,421)
Dana Pendapatan Ekuiti	(221)	(294)	-	-
Dana Global High Payout	(1,572)	(2,095)	(1,697)	(2,262)
Dana Asia Multi-IncomePLUS	(323)	(431)	(298)	(397)
Dana Induk Ekuiti	(62,658)	(83,545)	(50,915)	(67,886)
Dana Induk Dividen	(9,122)	(12,163)	(7,449)	(9,932)
Dana Induk Dana Ekuiti	(3,075)	(4,100)	(2,512)	(3,350)
Dana Ikhlas	(733)	(977)	(495)	(659)
Dana Induk ASEAN Plus	(673)	(897)	(339)	(451)
	<b>(91,028)</b>	<b>(121,371)</b>	<b>(73,018)</b>	<b>(97,358)</b>

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

---

#### 14.5 Maklumat Nilai Saksama

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

- Nilai saksama deposit berstruktur adalah berdasarkan harga indikatif pasaran daripada bank penerbit;
- Nilai saksama sekuriti ekuiti disenarai syarikat-syarikat disenarai di Malaysia dan di luar Malaysia serta REIT disenarai di Malaysia adalah berdasarkan harga bidaan penutup pasaran disenarai (2015: harga penutup pasaran) pada akhir tempoh pelaporan,
- Nilai saksama Sekuriti Kerajaan Malaysia, Bon Jaminan Kerajaan Malaysia, Bon Berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, Bon Syarikat tidak disenarai di Malaysia dan Bon Syarikat tidak disenarai di luar Malaysia adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang disediakan oleh bank kustodiannya (2015: 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 dianggarkan pada nilai saksama wajar disebabkan tempoh instrumen kewangan ini yang bersifat jangka pendek.

Anggaran nilai saksama Sekuriti Kerajaan Malaysia, Bon Jaminan Kerajaan Malaysia, Bon Berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, Bon Syarikat tidak disenarai di Malaysia dan Bon Syarikat tidak disenarai di luar Malaysia adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang disediakan oleh bank kustodiannya (2015: pulangan indikatif pasaran yang diperolehi daripada tiga institusi kewangan) yang melibatkan unjuran pulangan pasaran berdasarkan transaksi terdahulu. Terdapat elemen ketidakpastian dalam pengunjuran jangkaan pulangan pasaran dan ketidakpastian ini timbul akibat perubahan risiko asas dan keseluruhan keadaan ekonomi. Oleh itu, unjuran pulangan pasaran mungkin berbeza daripada pulangan sebenar pasaran di masa hadapan.

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.6 Hierarki Nilai Saksama**

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

2016	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	-	163,579	-	163,579
Dana Induk ASEAN Plus	-	3,985	-	3,985
Sekuriti Ekuiti Disenarai	9,936	-	-	9,936
	<b>9,936</b>	<b>167,564</b>	<b>-</b>	<b>177,500</b>
<b>Dana Terurus</b>				
Dana Induk Bon	-	267,815	-	267,815
Dana Induk Ekuiti	-	259,411	-	259,411
Sekuriti Ekuiti Disenarai	8,059	-	-	8,059
	<b>8,059</b>	<b>527,226</b>	<b>-</b>	<b>535,285</b>
<b>Dana Pertumbuhan Dinamik</b>				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	<b>66,351</b>	-	-	<b>66,351</b>
<b>Dana Pendapatan Ekuiti</b>				
Dana Induk Bon	-	26,805	-	26,805
Dana Induk Dividen	-	61,171	-	61,171
Sekuriti Ekuiti Disenarai	1,470	-	-	1,470
	<b>1,470</b>	<b>87,976</b>	<b>-</b>	<b>89,446</b>
<b>Dana Global High Payout</b>				
Lain-lain Pelaburan	-	<b>10,477</b>	-	<b>10,477</b>
<b>Dana Asia Multi-IncomePLUS</b>				
Lain-lain Pelaburan	-	<b>2,156</b>	-	<b>2,156</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)**

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

2016	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	-	40,832	-	40,832
Bon Syarikat	-	256,531	-	256,531
Bon Berdenominasi Ringgit Oleh Penerbit Asing Di Luar Malaysia	-	3,569	-	3,569
Deposit Berstruktur	-	15,148	-	15,148
	-	<b>316,080</b>	-	<b>316,080</b>
<b>Dana Induk Ekuiti</b>				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	<b>417,723</b>	-	-	<b>417,723</b>
<b>Dana Induk Dividen</b>				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	<b>60,814</b>	-	-	<b>60,814</b>
<b>Dana Bon</b>				
Dana Induk Bon	-	<b>40,550</b>	-	<b>40,550</b>
<b>Dana Padu</b>				
Dana Induk Dana Ekuiti	-	<b>21,019</b>	-	<b>21,019</b>
<b>Dana Induk Dana Ekuiti</b>				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	<b>20,499</b>	-	-	<b>20,499</b>
<b>Dana Ikhlas</b>				
Lain-lain Pelaburan	-	<b>4,886</b>	-	<b>4,886</b>
<b>Dana ASEAN Plus</b>				
Dana Induk Ekuiti	-	555	-	555
Dana Induk ASEAN Plus	-	813	-	813
	-	<b>1,368</b>	-	<b>1,368</b>
<b>Dana Induk ASEAN Plus</b>				
Sekuriti Ekuiti Disenarai	<b>4,485</b>	-	-	<b>4,485</b>

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)**

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

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

## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

**14. Instrumen Kewangan (sambungan)****14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)**

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

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



## Nota-nota kepada Penyata Kewangan

---

### 14. Instrumen Kewangan (sambungan)

---

#### 14.6 Hierarki Nilai Saksama (sambungan)

##### Nilai Saksama Tahap 1

Nilai saksama Tahap 1 adalah berdasarkan harga disenarai (tidak diselaras) dalam pasaran aktif untuk aset atau liabiliti serupa yang boleh diperolehi oleh Dana pada tarikh ukuran.

##### 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. (2015: 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 Kenyataan 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 1 hingga 146 telah disediakan selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2016 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: 24 Februari 2017

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

### Laporan Mengenai Audit Penyata Kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2016, dan penyata perubahan nilai aset bersih, pendapatan dan perbelanjaan, dan aliran tunai untuk tahun kewangan yang telah berakhir, dan nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting, seperti yang dibentangkan di mukasurat 1 hingga 146.

### Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang dilampirkan memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana 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 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 2016, dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

### Asas untuk Pendapat

Kami telah menjalankan audit kami selaras dengan piawaian pengauditan yang dibenarkan di Malaysia dan Piawaian Antarabangsa Pengauditan. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dinyatakan pada bahagian (*Tanggungjawab Juruaudit Ke Atas Audit Penyata Kewangan*) dalam laporan juruaudit kami. Kami percaya bukti audit yang telah kami perolehi adalah mencukupi dan wajar untuk menyediakan asas untuk pendapat audit kami.

### Tanggungjawab bebas dan etika lain

Kami bebas daripada Pengurus Dana ("Pengurus") selaras dengan *Undang-Undang Kecil (mengenai Amalan, Perlakuan dan Etika Profesional)* Institut Akauntan Malaysia ("Undang-undang Kecil") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Akauntan bagi *Kod Etika Akauntan Profesional* ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain kami selaras dengan Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

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

### Maklumat Selain Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit yang Berkaitan Dengannya

Pengurus bertanggungjawab ke atas maklumat lain.

Maklumat lain merangkumi perutusan maklumat yang dilampirkan dalam Laporan Prestasi Dana, tetapi tidak termasuk penyata kewangan Dana dan laporan juruaudit kami yang terkandung di sini. Laporan Prestasi Dana dijangka tersedia kepada kami selepas tarikh laporan juruaudit ini

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Dana tidak merangkumi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan kesimpulan mengenainya.

Berhubung dengan audit kami ke atas penyata kewangan Dana, tanggungjawab kami adalah meneliti maklumat lain apabila tersedia, dan dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain tidak konsisten secara material dengan penyata kewangan Dana atau pengetahuan yang kami diperolehi daripada audit atau sebaliknya kelihatan seperti kesilapan pernyataan material.

Apabila kami meneliti Laporan Prestasi Dana, jika kami menyimpulkan

terdapat kesilapan pernyataan material, kami dikehendaki memaklumkan perkara tersebut kepada Pengurus.

### Tanggungjawab Pengurus ke atas Penyata Kewangan

Pengurus bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan yang memberi gambaran benar dan saksama, selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa. Pengurus juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman sebagaimana dianggap perlu oleh Pengurus untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan Dana yang bebas daripada kesilapan pernyataan material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan

Semasa menyediakan penyata kewangan Dana, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana untuk terus beroperasi sebagai usaha berterusan, mendedahkan, jika berkenaan, perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan kecuali Pengurus bercadang untuk membubarkan Dana, atau tidak mempunyai alternatif realistik lain kecuali berbuat demikian.

### Tanggungjawab Juruaudit ke Atas Audit Penyata Kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan sewajarnya mengenai penyata kewangan Dana secara keseluruhannya adalah bebas daripada kesilapan pernyataan material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk menerbitkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan sewajarnya adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi ia tidak menjamin bahawa audit yang dilakukan selaras dengan piawaian pengauditan yang dibenarkan di Malaysia dan Piawaian Antarabangsa Pengauditan akan sentiasa dapat mengesan apabila terdapat kesilapan pernyataan material. Kesilapan pernyataan boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara berasingan atau dalam agregat, ia boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit yang selaras dengan piawaian pengauditan yang dibenarkan di Malaysia dan Piawaian Antarabangsa Pengauditan, kami melaksanakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan

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

### Tanggungjawab Juruaudit ke Atas Audit Penyata Kewangan (sambungan)

profesional sepanjang audit dijalankan. Kami juga:

- Mengenalpasti dan menilai risiko kesilapan pernyataan material penyata kewangan Dana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, mencipta dan melaksanakan prosedur pengauditan yang responsif kepada risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sewajarnya untuk menyediakan asas untuk pendapat kami. Risiko tidak dapat mengesan kesilapan pernyataan material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang berpunca daripada kesilapan, memandangkan penipuan boleh merangkumi pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan sengaja, gambaran yang salah, atau melangkaui kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan pengauditan dalam usaha untuk mencipta prosedur pengauditan yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana.
- Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- Membuat kesimpulan mengenai kewajaran penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada terdapat ketidakpastian material yang berkaitan dengan kejadian atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan ketara mengenai keupayaan Dana untuk terus beroperasi sebagai usaha berterusan. Jika kami menyimpulkan bahawa terdapat ketidakpastian material, kami dikehendaki menyatakan pendapat mengenainya dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan berkaitan dalam penyata kewangan Dana, atau jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami.

Bagaimanapun, kejadian atau keadaan di masa hadapan mungkin menyebabkan Dana tidak lagi beroperasi sebagai usaha berterusan.

- Menilai pembentangan, struktur, dan kandungan keseluruhan penyata kewangan Dana, termasuk pendedahan-pendedahan, dan sama ada penyata kewangan mewakili transaksi dasar dan kejadian dalam cara yang dapat memberi gambaran yang benar dan saksama.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus mengenai, di antaranya, skop dan pemasaan yang dirancang untuk pengauditan dan penemuan audit utama, termasuk sebarang kekurangan ketara dalam kawalan dalaman yang telah kami kenalpasti semasa audit kami.

### 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 PLT

(LLP0010081-LCA & AF 0758)  
Akauntan Berkanun

Petaling Jaya,

Tarikh: 24 Februari 2017



# ALLIANZ LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

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

## Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## DAERAH TENGAH



## SELANGOR

**PETALING JAYA**

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

**DESA JAYA**

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

**KLANG**

No. 46, Jalan Tiara 2C  
Bandar Baru Klang, Klang  
41150 Selangor Darul Ehsan  
Tel : 603 3346 6033  
Faks : 603 3345 3288

## NEGERI SEMBILAN

**SEREMBAN**

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

## KUALA LUMPUR

**ALLIANZ LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD (104248-X)**

Aras 29, Menara Allianz Sentral 203, Jalan Tun Sambanthan  
Kuala Lumpur, Sentral  
50470 Kuala Lumpur  
Tel : 603 2264 1188 / 0688  
Faks : 603 2264 1199  
[www.allianz.com.my](http://www.allianz.com.my)  
[www.facebook.com/AllianzMalaysia](https://www.facebook.com/AllianzMalaysia)

**PUSAT PERKHIDMATAN/PERHUBUNGAN PELANGGAN**

Allianz Arena, Ground Floor  
Block 2A, Plaza Sentral  
Jalan Stesen Sentral 5  
Kuala Lumpur Sentral  
50470 Kuala Lumpur  
Wilayah Persekutuan  
Tel : 603 2264 0700  
Faks : 603 2263 6000  
Toll Free : 1-300-88-1028  
Emel : [customer.service@allianz.com.my](mailto:customer.service@allianz.com.my)

## Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## DAERAH UTARA

## KEDAH

**ALOR SETAR**

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

**SUNGAI PETANI**

No. 62B, 1st Floor  
Jalan Pengkalan, Pekan Baru  
Sungai Petani 08000  
Kedah Darul Aman  
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  
Tel : 605 241 9752  
Faks : 605 241 6898

## PENANG

**PENANG**

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

**BUKIT MERTAJAM**


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





## Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## DAERAH SELATAN &amp; PANTAI TIMUR



**KELANTAN**

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

**MELAKA**

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

**JOHOR**

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

**PAHANG**

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

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

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

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

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

\*kutipan premium sahaja

## Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

## NEGERI SABAH &amp; SARAWAK



## SARAWAK

**KUCHING**

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

**MIRI**

Lot 3544, 1st Floor  
Lot 3545, Ground Floor  
Section 5, M.C.L.D Jalan Miri-Pujut  
98000 Miri, Sarawak  
Tel : 6085 320 470  
Faks : 6085 324 920

**SIBU**

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

## SABAH

**KOTA KINABALU**

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

**SANDAKAN\***

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

**TAWAU**

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

\*kutipan premium sahaja

**Allianz Life Insurance Malaysia Berhad** (104248-X)

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

Tel : 03-2264 1188, 2264 0688

Faks : 03-2264 1199

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