



MEMUPUK KEYAKINAN, MENINGKATKAN NILAI

.....
Melindungi Anda dari A – Z



LAPORAN PRESTASI
DANA 2017

allianz.com.my



MEMUPUK KEYAKINAN, MENINGKATKAN NILAI

Di Allianz, para pelanggan merupakan tumpuan utama kami. Tunggak utama *Renewal Agenda* kami, ialah; *True Customer Centricity*, yang mengungkapkan komitmen kami dalam mengutamakan nilai pelanggan serta memacu pengalaman pelanggan yang unggul. Seiring dengan janji kami, tumpuan kami adalah untuk sentiasa menyediakan produk dan perkhidmatan kewangan yang mengutamakan pelanggan kami. Dengan menyediakan penyelesaian yang efektif, disokong oleh hubungan yang menguntungkan kedua-dua pihak, kami mengutamakan ketenangan fikiran dan kesejahteraan pelanggan. Allianz, sentiasa berada di sisi anda pada saat-saat yang diperlukan.

Kandungan Laporan

02	PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF
06	DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
16	DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
25	DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
36	DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
44	DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
53	DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
61	DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
69	DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
82	DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
93	DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
104	DANA BON ALLIANZ LIFE
113	DANA PADU ALLIANZ LIFE
122	DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
133	DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
136	DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
144	DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
153	DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
164	LAMPIRAN

25 DANA PERTUMBUHAN
DINAMIK

53 DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT

82 DANA INDUK
EKUITI

164 LAMPIRAN

165 NOTA-NOTA KEPADA
PENYATA KEWANGAN





Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

KEPADA PEMEGANG POLISI BERKAITAN PELABURAN YANG DIHARGAI,

Tahun 2017 merupakan tahun yang agak positif bagi ekonomi Malaysia, berikutan pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang agak menggalakkan, Ringgit yang lebih kukuh dan peningkatan harga minyak. Pasaran tempatan kita, pada setengah tahun pertama 2017, telah memperolehi pelaburan dana asing disebabkan peningkatan dalam eksport negara diiringi oleh pertumbuhan KDNK yang lebih kukuh. Namun demikian, setengah tahun kedua pula menyaksikan penyusutan dalam momentum pasaran tempatan meskipun pembentangan Bajet 2018 yang positif. Ini didorong terutamanya oleh aktiviti pengambilan untung yang mendadak ekoran perolehan korporat yang lemah, diiringi oleh pengumuman Bank Negara Malaysia pada suku tahun keempat 2017 bahawa kadar dasar semalaman (OPR) mungkin ditingkatkan. Namun demikian, akhir tahun 2017 menyaksikan Ringgit lanjut kukuh kepada RM4.0465: USD1.00 berbanding RM4.4862: USD1.00 pada akhir tahun sebelumnya. Dari perspektif pertumbuhan KDNK bagi tahun 2017, Malaysia telah mencatatkan prestasi yang cemerlang dengan peningkatan sebanyak +5.9%. Ini didorong terutamanya oleh permintaan tempatan.

Persekitaran prestasi pasaran yang positif sepanjang tahun 2017 ini telah membolehkan dana-dana berkaitan pelaburan kami, sekali lagi mencatatkan prestasi yang cemerlang malah telah melebihi penanda aras yang ditetapkan. Dana-dana prinsipal di bawah pengurusan Dana Ekuiti Allianz Life dan Dana Terurus Allianz Life, telah masing-masing mencatatkan peningkatan sebanyak 19.76% dan 11.97%, mengatasi penanda arasnya pada kadar 7.02% dan 4.10%. Sejak pelancarannya pada tahun 2000, Dana-dana tersebut juga telah mencatatkan pulangan tahunan yang positif, iaitu sebanyak 10.81% dan 10.23%.

KADAR PERTUMBUHAN
KDNK

4.2%

PADA 2016

KADAR PERTUMBUHAN
KDNK

5.9%

PADA 2017

Tambahan pula, sekiranya prestasi Dana-dana dikaji sepanjang 3 tahun sebelumnya, Dana Ekuiti dan Dana Terurus Allianz Life telah menghasilkan keputusan yang baik, iaitu pulangan tahunan sebanyak 7.60% dan 5.58% berbanding penanda arasnya yang ditetapkan pada 2.21% dan 2.82%. Begitu juga, sekiranya prestasi diukur sepanjang 5 tahun sebelumnya, di mana pulangan tahunan masing-masing dicatatkan pada 7.70% dan 5.40% berbanding dengan penanda aras pulangan 5 tahun, yang ditetapkan pada 1.93% dan 2.68%. Sepanjang tahun lepas, produk Berkaitan Pelaburan kami telah mencatatkan pertumbuhan yang agak baik, iaitu sebanyak 18.4% dalam premium bertulis kasar dan 12.8% dalam premium perniagaan baru.

Melangkah ke tahun 2018, kami akan meneruskan pendekatan berwaspada dan mempertimbangkan segala peluang-peluang dan cabaran-cabaran yang bakal dihadapi. Dari segi peluang-peluang pasaran, kami mengunjurkan peningkatan dalam pertumbuhan ekonomi global dan pemulihan berlanjutan dalam harga komoditi, yang akan seterusnya membawakan kitaran peningkatan perolehan yang positif. Kenyataan ini selaras dengan pengumuman Tabung Kewangan Antarabangsa, yang baru-baru ini telah meningkatkan ramalan pertumbuhan global bagi tahun 2018 dan 2019 sebanyak 0.2% kepada 3.9%. Isu-isu harga minyak mentah juga menampakkan kestabilan ekoran pelanjutan perjanjian Pertumbuhan Negara-Negara Pengeksport Petroleum (OPEC) untuk membendung pengeluaran minyak sehingga akhir tahun 2018. Manakala, cabaran-cabaran mungkin dihadapi disebabkan oleh kenaikan kadar Fed AS dan langkah-langkah pengetatan kewangan global secara umum, yang seterusnya boleh mengakibatkan pembalikan likuiditi daripada pasaran membangun.

Kami mendapati pemulihan pertumbuhan ekonomi global, yang bermula pada tahun 2016 dan seterusnya berlanjutan ke tahun 2017, telah mencapai momentum yang mapan. Kadar pertumbuhan global yang kukuh ini dijangka akan dipacu oleh pertumbuhan AS yang teguh, iaitu sebanyak +2.7% Tahun-atas-Tahun (t-a-t), berasaskan kesan-kesan positif daripada akta-akta pembaharuan cukai yang digubal baru-baru ini. Manakala, pertumbuhan di rantau Asia dijangka berkembang pada kira-kira +6.5% t-a-t, setara dengan kadar pertumbuhan tahun 2017, dan dijangkakan bahawa pertumbuhan ekonomi China akan secara beransur menuju ke arah penyederhanaan. **Sumber IMF**

Berlatarkan tirai makroekonomi ini, kerajaan Malaysia menjangkakan pertumbuhan KDNK sebanyak +5.2% – 5.8% t-a-t bagi tahun 2018. Pertumbuhan ini berlandaskan beberapa projek infrastruktur tempatan utama, peningkatan dalam eksport negara seiring dengan peningkatan permintaan global serta peningkatan dalam harga komoditi, yang akan bertindak sebagai pemangkin ekonomi. Pengesahan semula projek-projek utama tempatan seperti MRT3, Laluan Rel Pantai Timur (ECRL), LRT dan Rel Berkelajuan Tinggi yang bernilai RM175 bilion di dalam bajet 2018 juga amatlah

menggalakkan. Di samping itu, kami juga maklum bahawa harga minyak mentah Brent sebanyak USD66.87 setong pada akhir tahun 2017 adalah 28.6% lebih tinggi daripada andaian yang digunakan oleh kerajaan dalam penyediaan Bajet 2018; ini kami percaya, dapat membantu mengawal defisit belanjawan.

Walaupun persekitaran ekonomi secara umumnya menampakkan pertumbuhan yang menggalakkan, kami maklum kemungkinan timbulnya beberapa rintangan yang bakal dihadapi, ini termasuk permulaan kitaran pengetatan monetari global, perlindungan perdagangan dan penyusutan ekonomi negara China yang lebih ketara daripada jangkaan. Di samping itu, terdapat juga risiko-risiko geopolitik lain seperti ketidaktentuan keputusan rundingan Brexit serta ketidakstabilan di Korea Utara dan perantaraan Timur Tengah. Isu-isu ini boleh menimbulkan risiko aliran keluar mudah tunai pada tahun 2018.

Secara keseluruhannya, kami berpendapat pelaburan pasaran ekuiti kami memiliki nilai-nilai teras tempatan yang dapat mengimbangi risiko aliran keluar likuiditi. Sementara pemegangan saham ekuiti asing telah pulih ke tahap 23.2% daripada pasaran, ianya masih kurang memuaskan berbanding dengan catatan tertinggi sebelumnya, iaitu sebanyak 25.2%, yang telah dicatatkan pada pasca Krisis Kewangan Global (GFC). Tambahan pula, dari aspek penilaian, walaupun kami mengiktiraf bahawa pasaran kini berdagang pada penilaian yang setara dengan purata sejarahnya, kami masih berpendapat bahawa boleh timbulnya kejutan disebabkan oleh kemungkinan peningkatan dalam harga komoditi, prospek ekonomi tempatan dan makroekonomi yang menggalakkan serta perubahan positif dalam kitaran pendapatan. Demikian juga dengan pasaran bon, di mana pembelian bon-bon tempatan oleh para pelabur asing yang didorong oleh kekukuhan matawang Ringgit telah mengakibatkan peratusan pelaburan asing dalam Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) meningkat kepada 45.1% pada bulan Disember, iaitu tahap tertinggi sejak Januari 2017. Minat terhadap bon-bon tempatan bermula sejak pengumuman langkah-langkah perlindungan nilai yang dinamik pada April 2017 dan dirangsang oleh dasar-dasar agresif yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia pada bulan November 2017. Sehubungan dengan itu, kami akan terus mencari peluang-peluang pelaburan jangka panjang yang berfaedah sementara mengarifi cabaran-cabaran yang dinyatakan di atas.

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

Bagi tahun 2017, pasaran ekuiti global membuka tirainya pada kedudukan yang kukuh. Ini terutamanya disebabkan oleh dasar-dasar pro-pertumbuhan yang telah diperkenalkan oleh Presiden Trump, yang juga telah membangkitkan keyakinan para pelabur serta memberangsangkan pasaran. Hasilnya, Indeks MSCI bagi dunia telah mencatatkan kenaikan sebanyak +2.35% pada bulan Januari. Sentimen ini terus menjana momentum sepanjang tahun, didorong oleh dasar-dasar pembaharuan cukai Presiden Trump, peningkatan pendapatan korporat AS serta peningkatan kadar pekerjaan, kebangkitan penyokong-penyokong pro-Kesatuan Eropah serta pertumbuhan ekonomi global yang lebih serentak. Bank-bank pusat global juga telah mengekalkan dasar kewangan yang sederhana bagi sebahagian besar tahun 2017, ini sekaligus telah membantu mengekalkan momentum pertumbuhan ekonomi global.

Ulasan & Tinjauan Pasaran

Manakala, dari aspek prestasi komoditi pula, harga minyak mentah Brent juga telah meningkat sebanyak 17.69% Tahun-atas-Tahun (t-a-t) pada 2017, dibantu oleh inisiatif-inisiatif negara-negara Pertubuhan Negara-Negara Pengeksport Petroleum (OPEC) dan bukan OPEC yang mengambil keputusan untuk membendung pengeluaran minyak bagi tahun semasa dan pada bulan November 2017, telah membuat keputusan untuk melanjutkan lagi pembendungan tersebut sehingga ke akhir tahun 2018.

Di Malaysia, Indeks FBMKLCI telah mencatatkan pulangan tahunan terbaiknya sejak tahun 2013 dengan peningkatan sebanyak +9.45% t-a-t. Sepanjang setengah tahun pertama, Indeks FBMKLCI telah meningkat sebanyak +7.43% Tahun-ke-Tarikh (t-k-t) berikutan pertumbuhan eksport yang lebih kukuh, peningkatan aliran masuk dana pelaburan asing dan unjuran KDNK yang lebih baik, yang akan menghasilkan pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih baik. Walaupun aliran masuk ekuiti asing menampakkan sedikit penirusan pada setengah tahun kedua 2017 berbanding dengan setengah tahun pertama 2017, Indeks FBMKLCI masih berjaya menutup dagangan tahunannya pada tahap ketinggian 1796.8 mata atau +1.88% berasaskan perbandingan setengah tahun ke setengah tahun (h-o-h). Setengah tahun kedua 2017 juga menampakkan matawang Ringgit mencapai kedudukan tertingginya bagi tahun 2017 pada MYR4.0465/USD. Manakala, di ASEAN, Bursa Saham Thailand meningkat sebanyak +13.66% t-a-t, didorong oleh sektor eksport dan pelancongan Indeks Straits Times Singapura pula meningkat sebanyak +18.13% t-a-t berikutan peningkatan data ekonomi, sementara itu Indeks Saham Jakarta pula melonjak +19.99% t-a-t ekoran kejayaan program amnesti cukai dan peningkatan penarafan berdaulat Indonesia oleh S & P dan Fitch.

Ketinggian keluk bon Malaysia mendarat pada tahun 2017 dengan Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) 10 tahun menutup 35 mata asas lebih rendah pada 3.905% t-k-t. Walaupun terdapat risiko penormalan Fed, Ringgit masih disokong oleh para pelabur dalam negeri yang memiliki kuasa membeli. Permintaan *offshore* kekal mapan, sepertimana dicerminkan menerusi kedudukan Ringgit yang lebih kukuh dan peningkatan dalam peratusan bahagian para pelabur asing MGS kepada 45.1% pada bulan Disember.

Melangkah ke tahun 2018, kami tetap mengekalkan penilaian yang optimistik namun bersifat berwaspada terhadap pasaran ekuiti Malaysia meskipun berlatarkan jangkaan pelaksanaan aktiviti normalisasi dasar kewangan global. Kami percaya bahawa pertumbuhan KDNK Malaysia akan terus mantap berlandaskan peningkatan dalam harga minyak, aktiviti stimulasi pelaburan tempatan menerusi projek-projek utama seperti MRT3, ECRL, LRT dan Rel Berkelajuan Tinggi, serta disokong oleh dasar-dasar Bajet 2018 yang mengutamakan rakyat meskipun menampakkan pendekatan yang berwas-was. Kami percaya pendekatan ini akan membantu mengekalkan defisit pada tahap 2.8% KDNK. Usaha-usaha ini akan menggalakkan peningkatan dalam pendapatan korporat yang diharapkan serta membantu memperkukuhkan kedudukan matawang Ringgit. Walau bagaimanapun, penilaian optimis ini dipengaruhi oleh pelbagai risiko global dan tempatan, termasuk kenaikan kadar faedah Fed AS, pengurangan belanja negara-negara maju dan penyusulan pilihan raya umum ke-14. Pada masa yang sama, kami akan terus mengekalkan pendekatan bawah ke atas dalam memilih ekuiti-ekuiti yang menjanakan pulangan pelaburan jangka panjang yang mapan.

Bagi pasaran bon pula, seiring dengan kenaikan kadar dasar semalaman (OPR) sebanyak 0.25% pada Januari 2018 dan bakal kenaikan kadar faedah Fed AS, prestasi bon berdaulat matawang Ringgit pada awalnya dijangkakan menyusut. Walau bagaimanapun, kedudukan matawang Ringgit yang kukuh serta petunjuk-petunjuk ekonomi yang menggalakkan dijangka memberi sokongan kepada bon tempatan, sementara peluang aliran masuk pelaburan mungkin timbul seiring dengan keinginan para pelabur terhadap bon yang berpatutan serta memberikan perspektif hasil yang lebih tinggi. Namun begitu, kami akan sentiasa berwaspada terhadap kemungkinan turun naik pasaran bon ekoran risiko global yang boleh mempercepatkan aliran keluar dari negara-negara membangun. Falsafah pelaburan kami lebih cenderung terhadap bon berkualiti tinggi dan mudah tunai.

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

- 07** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 08** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 09** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 09** PERUNTUKAN PORTFOLIO DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- 10** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 11** PRESTASI DANA EKUITI ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 12** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 13** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 14** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 15** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.955	4.783	4.893	4.975	5.958
Unit dalam Edaran	21,607,460	26,383,689	32,451,729	38,455,612	44,619,230
Jumlah NAV (RM)	106,596,138	125,612,965	158,051,519	190,516,579	264,675,232
NAV Tertinggi (RM/Unit)	4.955	5.369	5.085	5.152	5.958
NAV Terendah (RM/Unit)	4.016	4.606	4.096	4.639	5.003
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	20.53	-3.47	2.30	1.68	19.76
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	9.83	-6.17	-2.89	-2.45	12.74
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	20.28%	-3.82%	2.12%	1.56%	19.45%
Agihan Pendapatan (%)	0.25%	0.35%	0.18%	0.12%	0.31%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
	Pelaburan dalam:					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	Dana Induk Ekuiti	90.19%	80.47%	91.47%	85.87%	87.71%
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Dana Induk ASEAN Plus	0.00%	0.98%	1.13%	2.09%	1.27%
	Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	5.22%	1.00%
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.80%
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Tunai dan Deposit	9.81%	18.55%	7.40%	6.82%	8.22%
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17	
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	PULANGAN TAHUNAN PURATA					
	Pulangan Tahunan Purata Dana		19.76%	7.60%		7.70%
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras		12.74%	2.21%		1.93%
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE	Objektif, sekatan dan batasan pelaburan					
DANA BON ALLIANZ LIFE	Tiada sebarang perubahan di dalam objektif, sekatan dan batasan pelaburan sepanjang tahun kewangan.					
DANA PADU ALLIANZ LIFE	Agihan pendapatan					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE	Caj pengurusan dana					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE	Caj pengurusan dana sebanyak 1.44% dikenakan ke atas dana.					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

pada 31 Disember 2017

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
Budi bicara Pengguna Perdagangan/Perkhidmatan	0.00%	0.00%	0.00%	9.90%	0.00%
Perdagangan/Perkhidmatan	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	69.00%	0.00%
Amanah Pelaburan Hartanah (Reits)	0.00%	0.00%	0.00%	21.10%	0.00%

Peruntukan Portfolio Dana Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2017



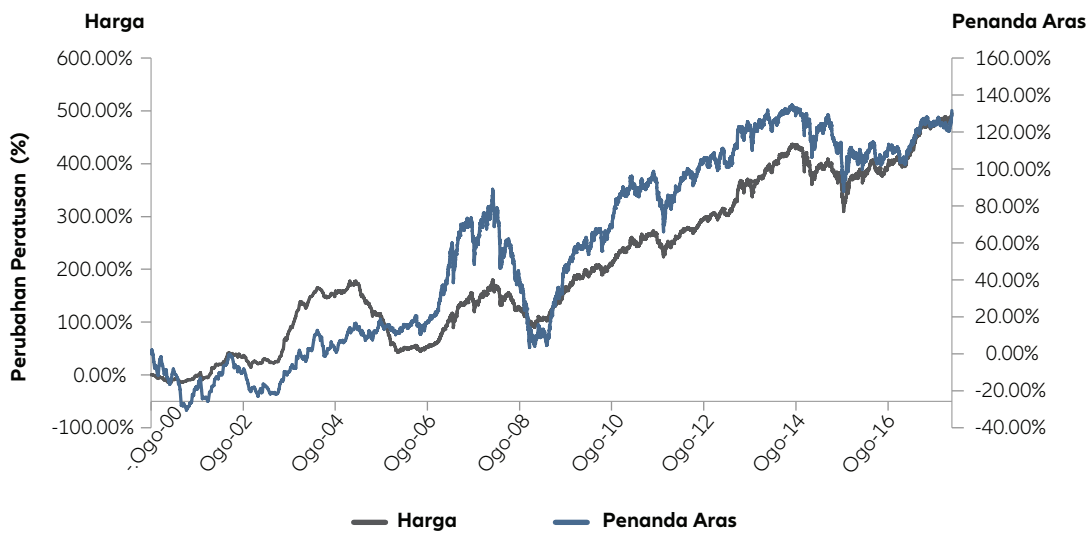
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
Pelaburan				
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	71,062,245	156,435.02	232,160.36	87.71
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN				
Plus	4,676,280	2,808.35	3,348.22	1.27
Ekuiti				
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
TPI POLENE POWER PCL	2,634,000	2,381.86	2,652.31	1.00
AMANAH SAHAM				
RDPT MANDIRI INFRASTRUCTUR EKUITAS	15,751,466	5,068.83	4,756.71	1.80

Prestasi Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Desember 2017



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
		2017	2016
		RM'000	RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti Ekuiti Disebuttharga	4	2,652	9,936
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 89)		232,103	163,579
Dana Induk ASEAN Plus (Mukasurat 160)		3,346	3,985
Lain-lain pelaburan	10	4,757	-
Faedah dan dividen belum terima		3	3
Lain-lain belum terima		2,319	2,396
Tunai dan kesetaraan tunai		19,685	10,815
JUMLAH ASET		264,865	190,714
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	-	31
Liabiliti manfaat dan tuntutan		147	96
Lain-lain belum bayar		43	71
JUMLAH LIABILITI		190	198
NILAI ASET BERSIH DANA		264,675	190,516
DIWAKILI OLEH:			
Modal Pemegang Polisi	12	177,419	142,487
Perolehan Tertahan		87,256	48,029
		264,675	190,516
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		5.958	4.975

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	112,765	45,287	158,052
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	39,624	–	39,624
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(9,902)	–	(9,902)
Keuntungan bagi tahun	–	2,742	2,742
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	142,487	48,029	190,516
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	48,458	–	48,458
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(13,526)	–	(13,526)
Keuntungan bagi tahun	–	39,227	39,227
Pada 31 Disember 2017	177,419	87,256	264,675

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi Tahun Berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		427	374
Pendapatan dividen		241	16
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		446	205
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		42,915	4,324
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(806)	396
Lain-lain pendapatan		-	2
		43,223	5,317
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(3,371)	(2,498)
Lain-lain perbelanjaan		(617)	(3)
		39,235	2,816
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
PERBELANJAAN CUKAI	13	(8)	(74)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		39,227	2,742
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		48,029	45,287
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		87,256	48,029

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	39,235	2,816
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(241)	(16)
Pendapatan faedah	(427)	(374)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(446)	(205)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(42,915)	(4,324)
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	806	(396)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(3,988)	(2,499)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	24,767	118,574
Pembelian pelaburan	(47,570)	(144,809)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	77	(1,944)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	51	(68)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(28)	26
Tunai diguna dalam operasi	(26,691)	(30,720)
Cukai dibayar	(39)	(43)
Dividen diterima	241	16
Faedah diterima	427	375
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(26,062)	(30,372)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	48,458	39,624
Bayaran untuk pembatalan unit	(13,526)	(9,902)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	34,932	29,722
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	8,870	(650)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	10,815	11,465
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	19,685	10,815

DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

- 17** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 18** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 19** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 20** PRESTASI DANA TERURUS ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 21** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 22** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 23** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 24** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	4.633	4.627	4.756	4.863	5.445
Unit dalam Edaran	51,824,384	72,540,454	93,777,899	116,363,199	139,882,296
Jumlah NAV (RM)	239,560,249	334,882,312	445,014,239	564,713,584	759,887,142
NAV Tertinggi (RM/Unit)	4.634	4.863	4.800	4.962	5.445
NAV Terendah (RM/Unit)	4.147	4.543	4.344	4.638	4.877
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	10.68	-0.13	2.79	2.25	11.97
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Kadar FD 12- bulan Maybank (%)	6.57	-1.48	0.32	0.44	7.87
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	10.44%	-0.02%	2.57%	2.07%	11.76%
Agihan Pendapatan (%)	0.24%	-0.11%	0.22%	0.18%	0.21%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	Pelaburan dalam:					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Dana Induk Ekuiti	44.73%	36.08%	46.56%	45.94%	43.80%
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	Dana Induk Bon	44.69%	45.76%	46.38%	47.45%	47.48%
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	1.43%	0.00%
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.13%
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Tunai dan Deposit	10.58%	18.16%	7.06%	5.18%	7.59%
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						
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17	
PULANGAN TAHUNAN PURATA				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	Pulangan Tahunan Purata Dana	11.97%	5.58%	5.40%
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE	Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	7.87%	2.82%	2.68%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan Pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj Pengurusan Dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.22% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
Pelaburan				
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	101,886,279	235,506.44	332,862.47	43.80
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	240,680,328	317,515.30	360,779.81	47.48
Amanah Saham				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	28,343,084	9,120.82	8,559.20	1.13

Prestasi Dana Terurus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

**DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE**

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

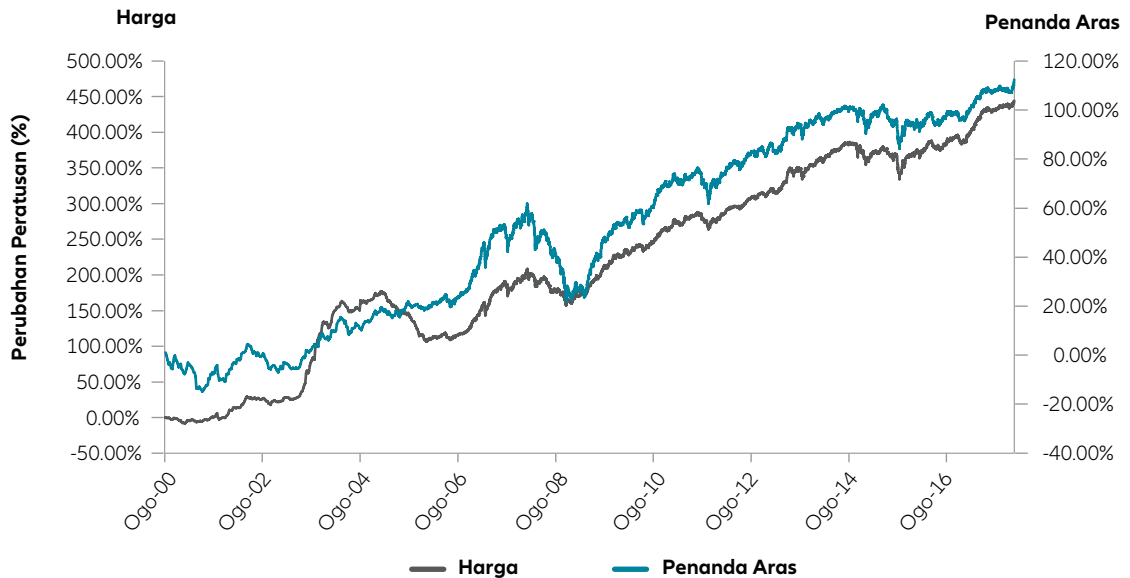
DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	–	8,059
Dana Induk Bon (Mukasurat 78)		360,588	267,815
Dana Induk Ekuiti (Mukasurat 89)		332,781	259,411
Deposit tetap dan panggilan	9	8,019	–
Lain-lain pelaburan	10	8,559	–
Faedah dan dividen belum terima		75	33
Lain-lain belum terima		6,848	197
Tunai Dan kesetaraan tunai		44,257	30,587
JUMLAH ASET		761,127	566,102
LIABILITI			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		935	394
Lain-lain belum bayar		305	994
JUMLAH LIABILITI		1,240	1,388
NILAI ASET BERSIH DANA		759,887	564,714
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	621,725	497,821
Perolehan tertahan		138,162	66,893
		759,887	564,714
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		5,445	4,863

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

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	388,553	56,461	445,014
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	135,835	–	135,835
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(26,567)	–	(26,567)
Keuntungan bagi tahun	–	10,432	10,432
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	497,821	66,893	564,714
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	159,324	–	159,324
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(35,420)	–	(35,420)
Keuntungan bagi tahun	–	71,269	71,269
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	621,725	138,162	759,887
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
PADA 31 DISEMBER 2017	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		1,397	1,273
Pendapatan dividen		28	47
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		2,637	678
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		76,532	14,364
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(771)	149
Lain-lain pendapatan		-	127
		79,823	16,638
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(8,194)	(6,106)
Lain-lain perbelanjaan		(258)	(2)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		71,371	10,530
PERBELANJAAN CUKAI	13	(102)	(98)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
		71,269	10,432
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan			
		66,893	56,461
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan			
		138,162	66,893

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	71,371	10,530
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(28)	(47)
Pendapatan faedah	(1,397)	(1,273)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(2,637)	(678)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(76,532)	(14,364)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	771	(149)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(8,452)	(5,981)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	21,006	370,197
Penempatan dengan institusi kewangan	(8,019)	-
Pembelian pelaburan	(109,251)	(476,705)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(6,651)	1,020
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	541	84
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(689)	810
Tunai diguna dalam operasi	(111,515)	(110,575)
Cukai dibayar	(102)	(98)
Dividen diterima	28	47
Faedah diterima	1,355	1,271
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(110,234)	(109,355)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	159,324	135,835
Bayaran untuk pembatalan unit	(35,420)	(26,567)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	123,904	109,268
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	13,670	(87)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	30,587	30,674
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	44,257	30,587
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		

DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

- 26** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 27** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 28** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 28** PORTFOLIO EKUITI DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- 29** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 31** PRESTASI DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 32** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 33** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 34** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 35** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.088	2.057	2.108	2.108	2.489
Unit dalam Edaran	30,570,179	31,913,677	33,532,042	36,073,110	37,769,542
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
Jumlah NAV (RM)	64,104,451	65,899,317	70,976,991	76,356,407	94,412,776
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.090	2.245	2.185	2.174	2.489
NAV Terendah (RM/Unit)	1.693	1.979	1.857	2.022	2.116
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	19.79	-1.48	2.48	0.00	18.07
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
Penanda Aras: Indeks FBM Emas (%)	12.38	-6.13	-2.26	-2.77	12.87
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
Pertumbuhan Modal (%)	16.59%	-13.52%	0.78%	0.00%	15.36%
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
Agihan pendapatan (%)	3.20%	12.04%	1.70%	0.00%	2.71%
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					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	91.09%	79.32%	87.49%	86.90%	85.95%
Amanah Saham	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.88%
Tunai dan Deposit	8.91%	20.68%	12.51%	13.10%	12.17%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	18.07%	6.56%	7.39%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	12.87%	2.36%	2.50%

Objektif pelaburan, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

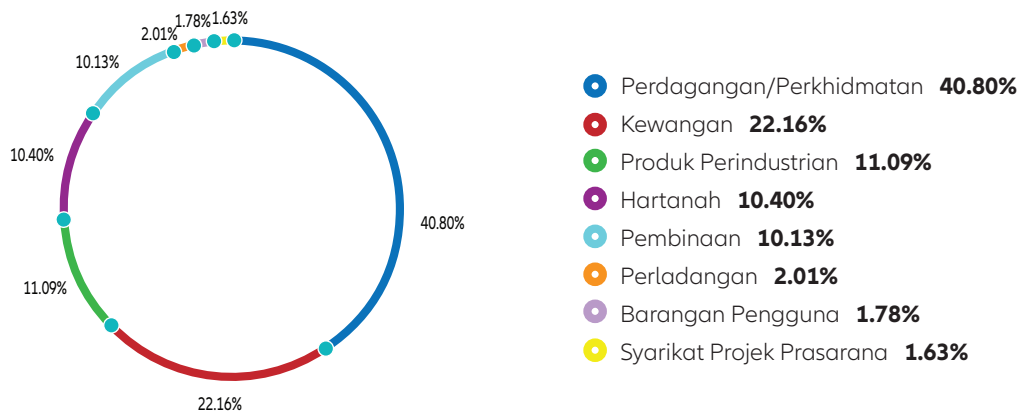
Caj pengurusan dana sebanyak 1.46% dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
Pembinaan	3.62%	8.72%	13.69%	11.67%	10.13%
Barangan Pengguna	0.00%	4.82%	5.86%	2.08%	1.78%
Keperluan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	2.36%	0.00%
Kewangan	21.14%	19.26%	16.06%	20.14%	22.16%
Produk Perindustrian	12.12%	7.38%	7.02%	9.35%	11.09%
Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	1.30%	0.00%
Syarikat Projek Prasarana	4.15%	5.16%	3.54%	1.99%	1.63%
Perladangan	3.24%	2.36%	5.03%	3.16%	2.01%
Hartanah	1.93%	4.11%	3.52%	5.09%	10.40%
Perdagangan/ Perkhidmatan	53.80%	48.19%	45.28%	42.86%	40.80%

Portfolio Ekuiti Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

pada 31 Disember 2017



Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK				
ALLIANZ LIFE				
EKUITI				
PEMBINAAN				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	875,000	369.76	1,050.00	1.11
GAMUDA BERHAD	366,000	1,773.90	1,815.36	1.92
IJM CORPORATION BERHAD	520,000	1,713.37	1,575.60	1.67
ML GLOBAL BERHAD	679,000	522.57	1,147.51	1.22
MUHIBBAH ENGINEERING (M) BERHAD	457,900	1,288.42	1,291.28	1.37
WCT HOLDINGS BERHAD	782,815	1,337.36	1,268.16	1.34
BARANGAN PENGGUNA				
LAY HONG BERHAD	1,000,000	902.72	995.00	1.05
TOMEI CONSOLIDATED BERHAD	637,500	497.70	446.25	0.47
KEWANGAN				
AEON CREDIT SERVICE (M) BERHAD	56,050	548.35	751.07	0.80
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	853,095	4,838.63	5,579.24	5.91
HONG LEONG FINANCIAL GROUP	70,870	946.38	1,261.49	1.34
MALAYAN BANKING BERHAD	660,068	5,421.93	6,376.26	6.75
PUBLIC BANK BERHAD	148,240	1,886.51	3,077.46	3.26
RHB BANK BERHAD	187,403	946.31	935.14	0.99
PRODUK PERINDUSTRIAN				
HIBISCUS PETROLEUM BERHAD	1,647,000	677.47	1,474.07	1.56
PETRONAS CHEMICALS GROUP BERHAD	247,600	1,734.91	1,906.52	2.02
SKP RESOURCES BERHAD	1,290,400	1,593.60	2,916.30	3.09
V S INDUSTRY BERHAD	900,000	1,121.19	2,700.00	2.86
SYARIKAT PROJEK PRASARANA				
DIGI.COM BERHAD	273,000	1,162.90	1,324.05	1.40
PERLADANGAN				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	293,203	1,555.71	1,633.14	1.73

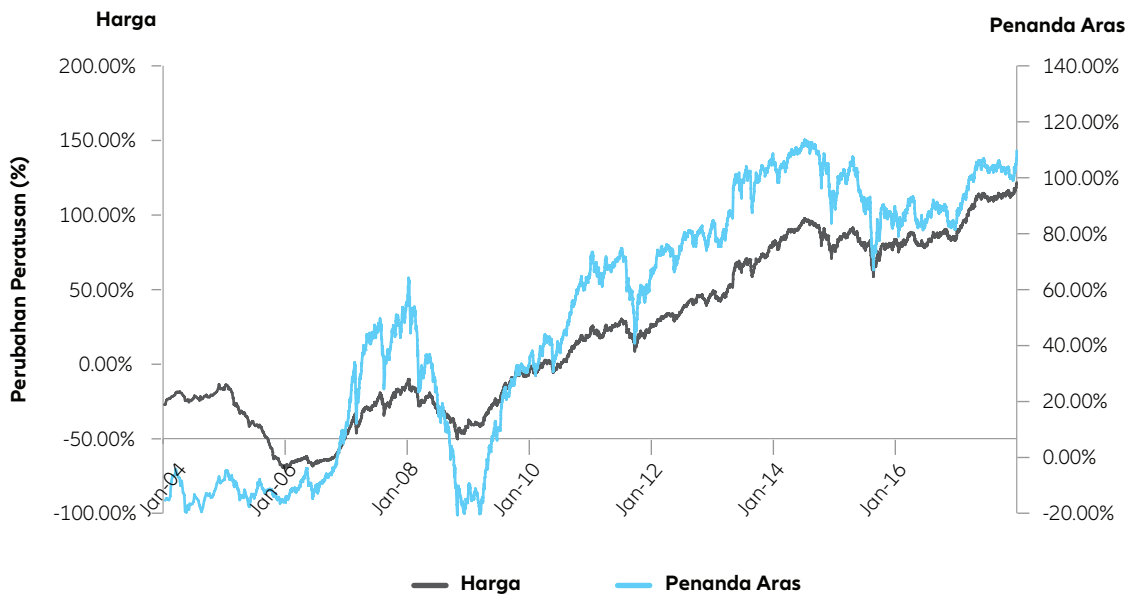
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
HARTANAH				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	575,420	942.11	817.10	0.87
ECO WORLD BERHAD	550,000	771.13	753.50	0.80
IOI CORPORATION BERHAD	379,666	1,810.79	1,716.09	1.82
LBS BINA GROUP BERHAD	905,000	1,574.51	2,126.75	2.25
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
LBS BINA GROUP BERHAD – PREFERENCE SHARES	181,000	199.10	208.15	0.22
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	518,203	739.08	875.76	0.93
YONG TAI BERHAD	400,000	629.73	596.00	0.63
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
AXIATA GROUP BERHAD	636,960	3,283.66	3,484.17	3.69
BERJAYA FOOD BERHAD	785,600	1,270.06	1,398.37	1.48
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
BERMAZ AUTO BERHAD	884,000	1,840.55	1,882.92	1.99
BUMI ARMADA BERHAD	915,500	611.69	695.78	0.74
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DIALOG GROUP BERHAD	585,000	1,120.02	1,462.50	1.55
GENTING BERHAD	396,500	3,626.52	3,643.84	3.86
GENTING MALAYSIA BERHAD	617,500	2,845.30	3,451.83	3.66
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
GEORGE KENT (MALAYSIA) BERHAD	410,400	815.80	1,436.40	1.52
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	169,540	1,165.20	1,488.56	1.58
DANA BON ALLIANZ LIFE				
MY EG SERVICES BERHAD	1,032,000	908.45	2,280.72	2.42
MYNEWS HOLDINGS BERHAD	920,000	744.37	1,306.40	1.38
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
SCICOM (MSC) BERHAD	460,000	874.37	772.80	0.82
SIME DARBY BERHAD	518,203	910.65	1,145.23	1.21
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	215,799	1,144.11	1,314.22	1.39
TENAGA NASIONAL BERHAD	482,200	5,499.20	7,348.73	7.78
WARAN				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	72,000	0.00	7.56	0.01
ECONBERHAD-WA	175,000	0.00	0.00	-
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
ECO WORLD INTL BERHAD	254,680	0.00	53.48	0.06
GABUNGAN AQRS BERHAD	2,089,500	844.78	1,285.04	1.36
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
GAMUDA BERHAD	36,166	9.04	42.68	0.05
WCT HOLDINGS BERHAD	97,000	0.00	25.22	0.03
AMANAH SAHAM				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
RDPT MANDIRI INFRASTRUKTUR EKUITAS	5,877,741	1,891.46	1,774.99	1.88

Prestasi Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebuttharga	4	81,144	66,351
Lain-lain pelaburan	10	1,775	–
Faedah dan dividen belum terima		12	15
Lain-lain belum terima		275	432
Tunai dan kesetaraan tunai		12,765	10,312
JUMLAH ASET		95,971	77,110
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	1,281	295
Liabiliti manfaat dan tuntutan		239	87
Lain-lain belum bayar		39	372
JUMLAH LIABILITI		1,559	754
NILAI ASET BERSIH DANA		94,412	76,356
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	57,214	53,203
Perolehan tertahan		37,198	23,153
		94,412	76,356
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		2.489	2.108
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	47,842	23,133	70,975
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	9,558	–	9,558
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(4,197)	–	(4,197)
Keuntungan bagi tahun	–	20	20
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	53,203	23,153	76,356
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	10,366	–	10,366
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(6,355)	–	(6,355)
Keuntungan bagi tahun	–	14,045	14,045
Pada 31 Disember 2017	57,214	37,198	94,412

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		246	319
Pendapatan dividen		2,247	1,664
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,794	1,062
Keuntungan/(kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		12,537	(2,145)
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(211)	83
Lain-lain pendapatan		-	58
		16,613	1,041
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(1,277)	(1,063)
Lain-lain perbelanjaan		(136)	(12)
KEUNTUNGAN/(KERUGIAN) SEBELUM CUKAI		15,200	(34)
PERBELANJAAN CUKAI	13	(1,155)	54
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		14,045	20
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		23,153	23,133
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		37,198	23,153
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai	15,200	(34)
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(2,247)	(1,664)
Pendapatan faedah	(246)	(319)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,794)	(1,062)
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	(12,537)	2,145
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi ke atas tukaran asing	211	(83)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
Hasil daripada pelupusan pelaburan	29,921	20,921
Pembelian pelaburan	(32,369)	(26,174)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	157	59
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	152	(14)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(333)	247
Tunai diguna dalam operasi		
Cukai dibayar	(169)	(111)
Dividen diterima	2,252	1,724
Faedah diterima	244	323
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi		
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	10,366	9,558
Bayaran untuk pembatalan unit	(6,355)	(4,197)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan		
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai		
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	10,312	8,993
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember		
	12,765	10,312

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

DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

- 37** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 38** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 39** PRESTASI DANA TUNAI ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 40** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 41** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 42** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 43** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.180	1.204	1.230	1.238	1.238
Unit dalam Edaran	887,970	851,850	967,159	836,784	1,563,270
Jumlah NAV (RM)	1,047,496	1,025,298	1,189,598	1,035,309	1,935,120
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.180	1.204	1.230	1.238	1.238
NAV Terendah (RM/Unit)	1.158	1.180	1.204	1.231	1.237
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.90	2.03	2.16	0.65	0.00
Penanda Aras: Kadar Repo Semalaman Maybank (%)	2.92	3.08	3.10	2.97	2.83
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Agihan pendapatan (%)	1.90%	2.03%	2.16%	0.65%	0.00%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
			Satu-Tahun	Tiga-Tahun	Lima-Tahun
			Jan 17 - Dis 17	Jan 15 - Dis 17	Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA					
Pulangan Tahunan Purata Dana			0.00%	0.93%	1.35%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras			2.83%	2.97%	2.98%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

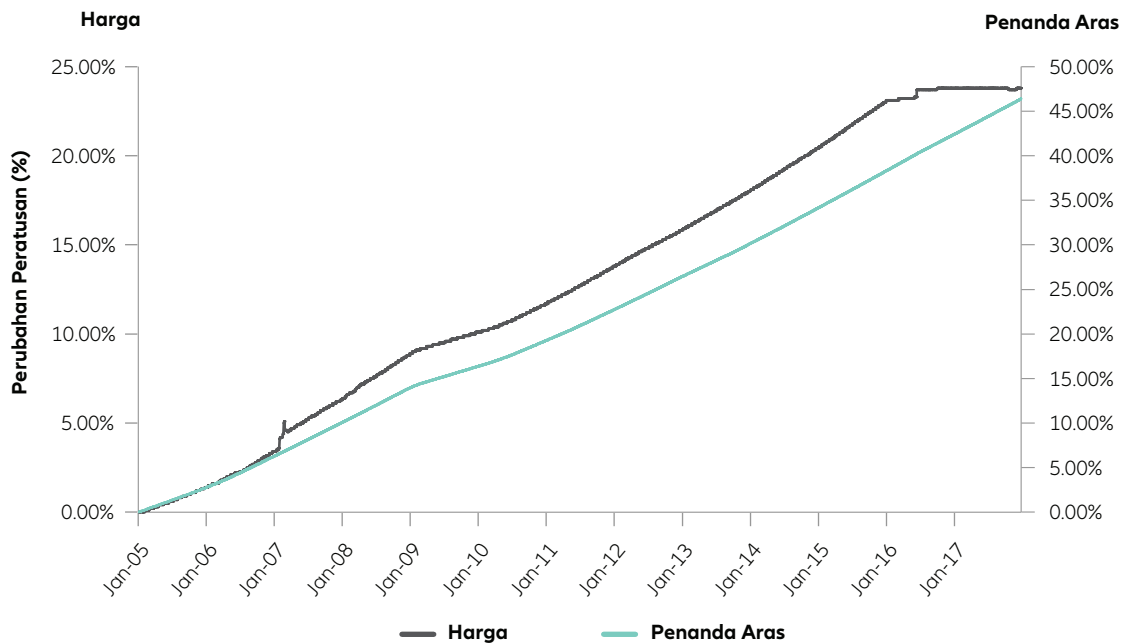
Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Prestasi Dana Tunai Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017



Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	908	282	1,190
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	–	–	–
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(161)	–	(161)
Keuntungan bagi tahun	–	6	6
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	747	288	1,035
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	957	–	957
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(58)	–	(58)
Keuntungan bagi tahun	–	1	1
Pada 31 Disember 2017	1,646	289	1,935

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		32	34
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		32	34
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran pengurusan		(28)	(25)
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		4	9
PERBELANJAAN CUKAI	13	(3)	(3)
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		1	6
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		288	282
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		289	288
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	4	9
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(32)	(33)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(28)	(24)
(Penempatan dengan)/Pengeluaran daripada Institusi Kewangan	(1,110)	387
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	-	2
Tunai (diguna dalam)/dijana daripada operasi	(1,138)	365
Cukai dibayar	(3)	(3)
Faedah diterima	30	36
Tunai bersih (diguna dalam)/dijana daripada aktiviti operasi	(1,111)	398
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	957	-
Bayaran untuk pembatalan unit	(58)	(161)
Tunai bersih daripada/(diguna dalam) aktiviti pembiayaan	899	(161)
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(212)	237
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	1,036	799
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	824	1,036

DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

- 45** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 46** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 47** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 48** PRESTASI DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 49** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 50** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 51** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 52** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.630	1.566	1.538	1.501	1.671
Unit dalam Edaran	32,942,961	41,408,028	51,148,043	60,610,411	69,390,542
Jumlah NAV (RM)	53,499,616	64,521,535	78,418,228	90,656,067	115,559,194
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.697	1.728	1.633	1.600	1.729
NAV Terendah (RM/Unit)	1.461	1.566	1.412	1.488	1.507
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	14.57	-0.43	1.79	1.17	15.39
Penanda Aras: 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 30% Kadar FD 12-bulan (%)	7.89	-3.37	-0.95	-0.71	9.80
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	14.32%	0.15%	1.61%	1.06%	15.29%
Agihan pendapatan (%)	0.25%	-0.58%	0.18%	0.11%	0.10%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dividen	66.01%	55.37%	66.87%	67.50%	66.30%
Dana Induk Bon	19.80%	26.99%	27.23%	29.59%	28.34%
Ekuiti	0.00%	0.00%	0.00%	1.62%	0.00%
Tunai dan Deposit	14.19%	17.64%	5.90%	1.29%	5.36%

DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE

	Satu-Tahun Jan 17 – Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 – Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 – Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	15.39%	5.92%	6.27%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	9.80%	2.60%	2.40%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.061 seunit telah dibuat pada 28 Disember 2017 melalui penciptaan unit bonus.

NAV seunit sebelum agihan RM1.729

NAV seunit selepas agihan RM1.668

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.32% dikenakan ke atas dana.

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS ALLIANZ LIFE

DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

DANA BON ALLIANZ LIFE

DANA PADU ALLIANZ LIFE

DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE

DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio

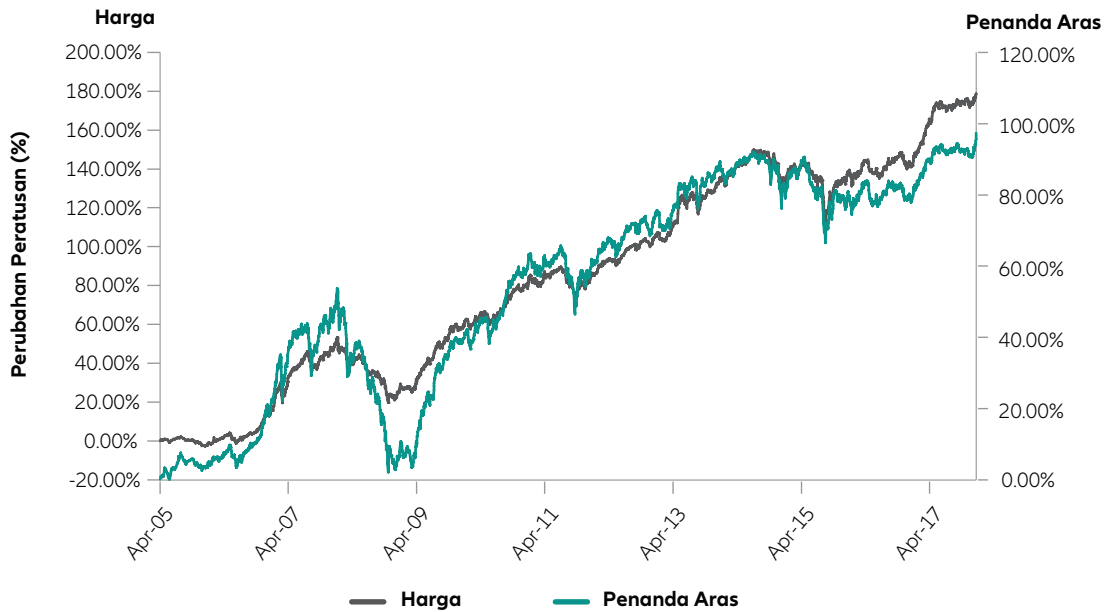
pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA PENDAPATAN EKUITI				
ALLIANZ LIFE				
Pelaburan				
Pelaburan dalam Dana Induk Dividen	25,277,749	52,095.21	76,616.86	66.30
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	21,847,460	27,988.84	32,749.34	28.34

Prestasi Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE**
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	–	1,470
Dana Induk Bon (Mukasurat 78)		32,732	26,805
Dana Induk Dividen (Mukasurat 100)		76,606	61,171
Faedah dan dividen belum terima		1	–
Lain-lain belum terima		533	570
Tunai dan kesetaraan tunai		5,820	798
JUMLAH ASET		115,692	90,814
LIABILITI			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		118	138
Lain-lain belum bayar		15	20
JUMLAH LIABILITI		133	158
NILAI ASET BERSIH DANA		115,559	90,656
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	94,177	79,592
Perolehan tertahan		21,382	11,064
		115,559	90,656
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.671	1.501

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

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	65,009	13,413	78,422
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	18,057	–	18,057
Agihan sepanjang tahun kewangan	–	(3,209)	(3,209)
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(3,474)	–	(3,474)
Keuntungan bagi tahun	–	860	860
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	79,592	11,064	90,656
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun kewangan	19,914	–	19,914
Agihan sepanjang tahun kewangan	–	(4,069)	(4,069)
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
Pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(5,329)	–	(5,329)
Keuntungan bagi tahun	–	14,387	14,387
Pada 31 Disember 2017	94,177	21,382	115,559

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		90	174
Pendapatan dividen		10	8
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		1,359	562
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		14,526	1,219
(Kerugian)/keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(24)	24
Lain-lain pendapatan		-	14
		15,961	2,001
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(1,420)	(1,126)
Lain-lain perbelanjaan		(144)	(1)
		14,397	874
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		14,397	874
PERBELANJAAN CUKAI	13	(10)	(14)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		14,387	860
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		11,064	13,413
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		21,382	11,064

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	14,397	874
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(10)	(8)
Pendapatan faedah	(90)	(174)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(1,359)	(562)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(14,526)	(1,219)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	24	(24)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(1,564)	(1,113)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	6,388	62,646
Pembelian pelaburan	(10,419)	(76,509)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	37	(355)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(20)	110
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(5)	(41)
Tunai diguna dalam operasi	(5,583)	(15,262)
Cukai dibayar	(10)	(14)
Dividen diterima	10	8
Faedah diterima	89	174
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(5,494)	(15,094)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	19,914	18,057
Bayaran untuk agihan	(4,069)	(3,209)
Bayaran untuk pembatalan unit	(5,329)	(3,474)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	10,516	11,374
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	5,022	(3,720)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	798	4,518
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	5,820	798

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

DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE

- 54** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 55** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 56** PRESTASI DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 57** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 58** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 59** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 60** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	0.848	0.894	1.049	1.126	1.149
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Unit dalam Edaran				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	14,144,264	12,175,209	10,787,464	9,531,374	8,543,525
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Jumlah NAV (RM)				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	11,992,965	10,879,555	11,309,213	10,729,500	9,810,234
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	NAV Tertinggi (RM/Unit)				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	0.850	0.909	1.078	1.127	1.165
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE	NAV Terendah (RM/Unit)				
DANA BON ALLIANZ LIFE	0.713	0.800	0.865	0.917	1.110
DANA PADU ALLIANZ LIFE	Jumlah Pulangan Tahunan (%)				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	20.53	7.55	19.46	9.34	4.17
DANA INDUK YIELD ALLIANZ LIFE	Penanda Aras: 60% MSCI World & 40% MSCI World Dividend Yield (MYR)(%)				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE	23.54	9.08	21.78	10.37	1.85
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pecahan Pulangan Tahunan Dana				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pertumbuhan Modal (%)				
	17.84%	56.74%	10.37%	-0.72%	0.04%
	Agihan pendapatan (%)				
	2.69%	-49.19%	9.09%	10.06%	4.13%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam: Allianz Global Investors Premier Funds – Allianz Global High Payout Fund	103.92%	98.58%	100.01%	97.65%	98.50%
Tunai dan Deposit	-3.92%	1.42%	-0.01%	2.35%	1.50%

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

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.17%	10.71%	11.72%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	1.85%	11.04%	13.03%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Agihan pendapatan sebanyak RM0.012 seunit telah dibuat pada 3 Januari 2017 dan RM0.012 seunit telah dibuat pada 3 Julai 2017.

	30-Dis	1-Jul
NAV seunit sebelum agihan	1.126	1.127
NAV seunit selepas agihan	1.114	1.115

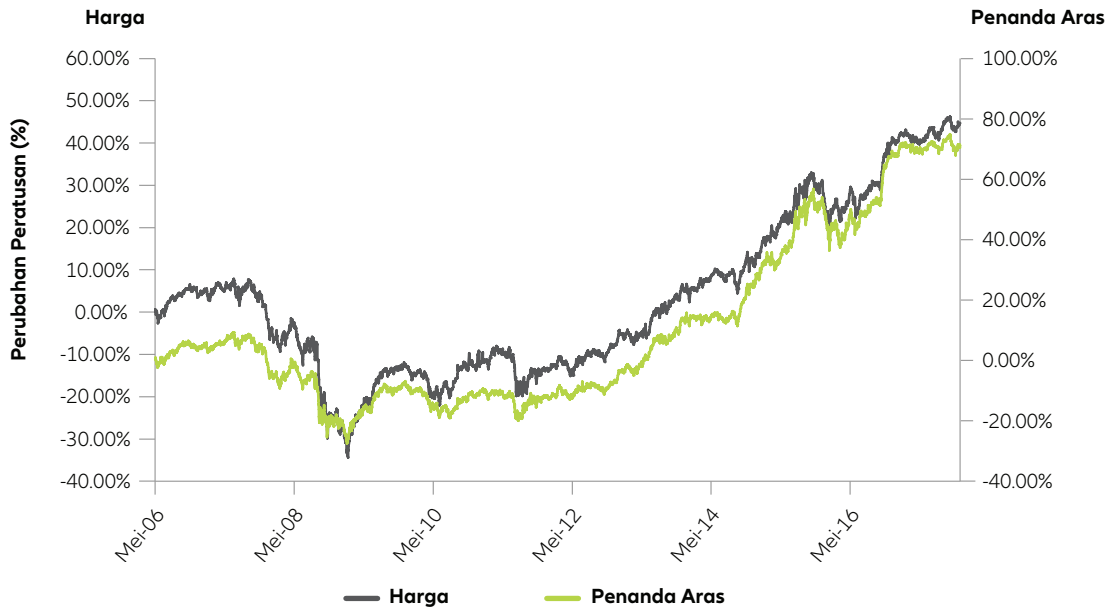
Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan ke atas dana.

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

pada 31 Disember 2017

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE**
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	10	9,663	10,477
Faedah dan dividen belum terima		246	268
Tunai dan kesetaraan tunai		48	195
JUMLAH ASET		9,957	10,940
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	73	86
Liabiliti manfaat dan tuntutan		42	34
Lain-lain belum bayar		31	91
JUMLAH LIABILITI		146	211
NILAI ASET BERSIH DANA		9,811	10,729
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	13,825	14,941
Kerugian terkumpul		(4,014)	(4,212)
		9,811	10,729
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.149	1.126

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Kerugian terkumpul RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	16,215	(4,906)	11,309
Agihan sepanjang tahun semasa	–	(220)	(220)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(1,274)	–	(1,274)
Keuntungan bagi tahun	–	914	914
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	14,941	(4,212)	10,729
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	7	–	7
Agihan sepanjang tahun semasa	–	(223)	(223)
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(1,123)	–	(1,123)
Keuntungan bagi tahun	–	421	421
Pada 31 Disember 2017	13,825	(4,014)	9,811
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		2	2
Pendapatan dividen		641	1,266
Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		165	62
Keuntungan/(kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		1,361	(851)
(Kerugian)/keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(1,520)	693
Lain-lain pendapatan		-	6
		649	1,178
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(172)	(170)
Lain-lain perbelanjaan		(4)	-
		473	1,008
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		473	1,008
PERBELANJAAN CUKAI	13	(52)	(94)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		421	914
Kerugian terkumpul dibawa ke hadapan		(4,212)	(4,906)
Kerugian terkumpul dihantar ke hadapan		(4,014)	(4,212)

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	473	1,008
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(641)	(1,266)
Pendapatan faedah	(2)	(2)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(165)	(62)
(Keuntungan)/kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(1,361)	851
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	1,520	(693)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(176)	(164)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	1,484	11,815
Pembelian pelaburan	(664)	(11,078)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	8	-
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(60)	87
Tunai diperolehi daripada operasi	592	660
Cukai dibayar	(65)	(107)
Dividen diterima	663	998
Faedah diterima	2	2
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi	1,192	1,553
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	7	-
Bayaran untuk agihan	(223)	(220)
Bayaran untuk pembatalan unit	(1,123)	(1,274)
Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan	(1,339)	(1,494)
(Pengurangan)/peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(147)	59
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	195	136
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	48	195

DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE

- 62** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 63** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 64** PRESTASI DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 65** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 66** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 67** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 68** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE						
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE						
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE						
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE						
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE						
DANA BON ALLIANZ LIFE						
DANA PADU ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE						
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE						
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						
	DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
	Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.211	1.277	1.426	1.601	1.686
	Unit dalam Edaran	1,697,089	1,503,213	1,389,988	1,329,930	1,292,823
	Jumlah NAV (RM)	2,053,897	1,918,597	1,981,450	2,128,040	2,179,104
	NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.213	1.287	1.480	1.614	1.739
	NAV Terendah (RM/Unit)	1.133	1.167	1.286	1.309	1.606
	Jumlah Pulangan Tahunan (%)	5.21	5.45	11.67	12.27	5.31
	Penanda Aras: 2/3 MSCI AC ASIA Pac Ex Japan High Dividend Yield Total Return (Net) + 1/3 Indeks JP Morgan Asia Credit (JACI) - Indeks Bukan Gred Pelaburan	0.00	0.00	0.00	11.99	19.27
	Penanda Aras: 50% Indeks HSLIALBI (proksi sebagai Bon Matawang tempatan Asia) + 50% Indeks NDEUCFEX (%)	-0.93	3.88	-6.15	0.00	0.00
	Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
	Pertumbuhan Modal (%)	4.62%	4.88%	11.02%	11.67%	4.84%
	Agihan Pendapatan (%)	0.59%	0.57%	0.65%	0.60%	0.47%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam: Allianz Global Investors Fund - Allianz Asian Multi Income Plus	98.73%	100.88%	100.14%	101.31%	100.54%
Tunai dan Deposit	1.27%	-0.88%	-0.14%	-1.31%	-0.54%

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

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	5.31%	9.70%	7.93%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	19.27%	7.82%	5.23%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

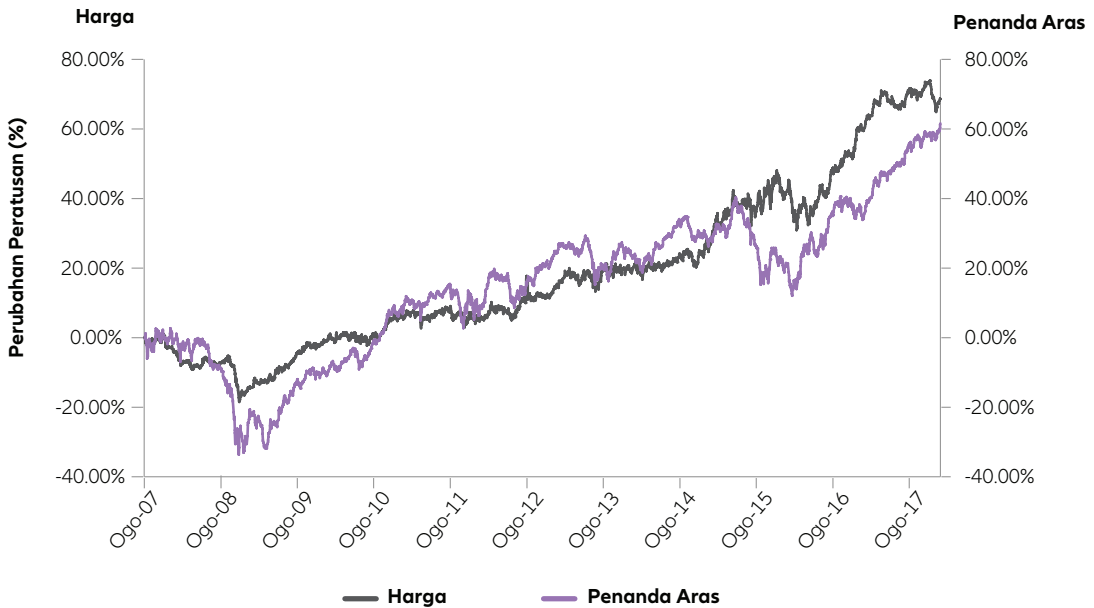
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan ke atas dana.

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

pada 31 Disember 2017



**DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE**

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 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

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2016

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Lain-lain pelaburan	10	2,191	2,156
Tunai dan kesetaraan tunai		69	50
JUMLAH ASET		2,260	2,206
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	79	70
Liabiliti manfaat dan tuntutan		-	5
Lain-lain belum bayar		2	2
JUMLAH LIABILITI		81	77
NILAI ASET BERSIH DANA		2,179	2,129
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	1,017	1,079
Perolehan tertahan		1,162	1,050
		2,179	2,129
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.686	1.601

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

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari	1,163	817	1,980
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(84)	-	(84)
Keuntungan bagi tahun	-	233	233
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	1,079	1,050	2,129
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(62)	-	(62)
Keuntungan bagi tahun	-	112	112
Pada 31 Disember 2017	1,017	1,162	2,179
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan dividen		15	14
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		59	41
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		268	156
Kerugian/(keuntungan) tidak direalisasi ke atas tukaran asing		(172)	81
		170	292
TOLAK PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(43)	(36)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		127	256
PERBELANJAAN CUKAI	13	(15)	(23)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
		112	233
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		1,050	817
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		1,162	1,050

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
	2017	2016
	RM'000	RM'000
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	127	256
Pelarasan bagi:		
Pendapatan dividen	(15)	(14)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(59)	(41)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(268)	(156)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	172	(81)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(43)	(36)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	136	1,460
Pembelian pelaburan	(16)	(1,354)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(5)	5
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	-	1
Tunai dijana daripada operasi	72	76
Cukai dibayar	(6)	(5)
Dividen diterima	15	14
Tunai bersih dijana daripada aktiviti operasi	81	85
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran bagi pembatalan unit	(62)	(84)
Tunai bersih diguna dalam aktiviti pembiayaan	(62)	(84)
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	19	1
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	50	49
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	69	50

DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE

- 70** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 71** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 72** PERUNTUKAN PORTFOLIO BON MENGIKUT SEKTOR
- 73** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 77** PRESTASI DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 78** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 79** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 80** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 81** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	1.274	1.323	1.375	1.436	1.499
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Unit dalam Edaran				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	103,489,380	146,161,655	189,316,645	233,553,125	296,148,615
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Jumlah NAV (RM)				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	131,827,830	193,341,211	260,289,954	335,169,715	443,690,450
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	NAV Tertinggi (RM/Unit)				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	1.277	1.324	1.375	1.441	1.499
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE	NAV Terendah (RM/Unit)				
DANA BON ALLIANZ LIFE	1.246	1.275	1.323	1.375	1.436
DANA PADU ALLIANZ LIFE	Jumlah Pulangan Tahunan (%)				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	2.33	3.85	3.93	4.44	4.39
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE	Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE	3.20	3.28	3.35	3.25	3.14
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pecahan Pulangan Tahunan Dana				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pertumbuhan Modal (%)				
	-1.64%	0.00%	-0.01%	0.28%	0.30%
	Agihan Pendapatan (%)				
	3.97%	3.85%	3.94%	4.16%	4.09%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam: Sekuriti Pendapatan					
Tetap	90.99%	78.65%	82.70%	89.78%	89.39%
Tunai dan Deposit	9.01%	21.35%	17.30%	10.22%	10.61%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	4.39%	4.25%	3.78%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.14%	3.25%	3.24%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

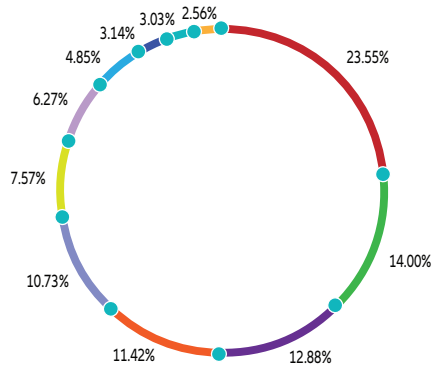
Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Bon Mengikut Sektor

Pada 31 Disember 2017



- Kewangan & Insurans **23.55%**
- Utiliti **14.00%**
- Perjudian **12.88%**
- Komunikasi **11.42%**
- Kerajaan **10.73%**
- Produk Perindustrian **7.57%**
- Perladangan **6.27%**
- Cagamas **4.85%**
- Pengangkutan **3.14%**
- Pembinaan **3.03%**
- Kesihatan **2.56%**

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE**
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
Sekuriti Pendapatan Tetap				
Sekuriti Kerajaan Malaysia				
Bon Kerajaan	21,500,000	21,513.70	21,622.46	4.87
Bon Jaminan Kerajaan				
Prasarana Malaysia Berhad	10,000,000	10,000.00	10,022.10	2.26
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
Pengurusan Air Spv Berhad	8,000,000	8,000.00	8,100.29	1.83
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
Khazanah Nasional Berhad	3,000,000	2,378.70	2,815.38	0.63
Kemudahan Terbitan Bon Jaminan Kerajaan				
Sekuriti Hutang Swasta				
Bandar Serai Development	7,000,000	6,993.90	7,015.83	1.58
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
Bank Pembangunan Malaysia Berhad	5,000,000	5,000.00	4,999.70	1.13
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
BENIH RESTU BHD	15,000,000	15,051.00	14,956.80	3.37
Program Sukuk Murabahah				
Cagamas Berhad	10,000,000	10,000.00	10,027.60	2.26
Bon Kadar-Tetap				
Cagamas MBS Berhad	9,000,000	9,514.90	9,205.52	2.07
Bon Kadar-Tetap Bersiri Bersandarkan Aset				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	15,000,000	15,000.00	14,951.70	3.37
Program Nota Tempoh Sederhana Islam				
CELCOM NETWORKS SDN BERHAD	20,000,000	20,197.00	20,211.10	4.56
Program Sukuk Murabahah				
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	7,000,000	7,000.00	7,000.07	1.58
Program Nota Tempoh Sederhana				
Danga Capital Berhad				
Program Nota Tempoh Sederhana Islam	20,000,000	20,000.00	19,924.90	4.49

Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
Sekuriti Hutang Swasta (sambungan)				
Digi.Com Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	20,000,000	20,000.00	20,004.00	4.51
First Abu Dhabi Bank Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,500,000	3,500.00	3,556.49	0.80
First Resources Limited Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,043.00	5,015.80	1.13
GB Services Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	3,000,000	3,072.00	3,038.04	0.68
GENM CAPITAL BHD Program Nota Tempoh Sederhana	35,000,000	35,000.00	35,022.35	7.89
GRAND SEPADU NK SDN BHD Program Sukuk Murabahah	5,000,000	4,970.95	5,068.75	1.14
Hong Leong Financial Group Berhad Bon Subordinat	5,000,000	5,000.00	5,028.00	1.13
HSBC Amanah Malaysia Berhad Bon Subordinat	15,000,000	15,022.00	14,987.05	3.38
IGB Reit Capital Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,013.20	10,018.20	2.26
JIMAH EAST POWER SDN BHD Program Sukuk Murabahah	8,000,000	8,000.00	8,210.15	1.85
Kimanis Power Sdn Bhd Program Sukuk	1,000,000	1,014.83	1,032.06	0.23
KUALA LUMPUR KEPONG BERHAD Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	4,884.50	4,876.10	1.10
Lafarge Cement Sdn Berhad Program Kertas Komersial Islam	5,000,000	5,000.00	4,999.25	1.13

Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
<i>Sekuriti Hutang Swasta (sambungan)</i>				
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Berhad Sukuk Wakalah	7,000,000	7,139.10	7,374.75	1.66
Malayan Banking Berhad Bon Subordinat	3,000,000	3,000.00	2,979.36	0.67
PUBLIC BANK BERHAD Nota Tempoh Sederhana Senior	15,000,000	15,000.00	14,980.95	3.38
PUTRAJAYA HOLDINGS BHD Program Sukuk Murabahah	10,000,000	10,000.00	9,939.50	2.24
Quantum Solar Park Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,116.55	10,096.65	2.28
Rantau Abang Capital Berhad Program Sukuk Musyarakah Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,006.50	10,052.15	2.27
Sarawak Energy Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	4,000,000	4,023.68	4,011.04	0.90
Southern Power Generation Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	15,000,000	15,000.00	15,000.90	3.38
Sports Toto Malaysia Sdn Bhd Program Nota Tempoh Sederhana	13,000,000	13,021.00	13,007.93	2.93
Telekom Malaysia Bhd Program Nota Tempoh Sederhana Islam	5,000,000	5,035.50	5,112.50	1.15
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	3,000,000	3,067.80	3,161.96	0.71

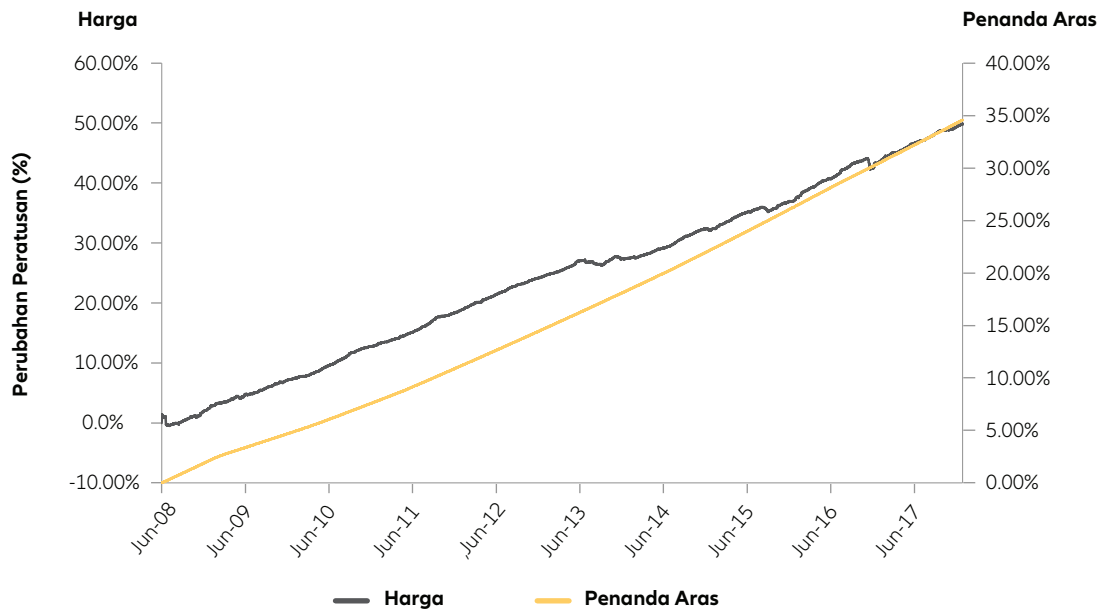
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

		Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	TNB Northern Energy Berhad Terbitan Sukuk	3,000,000	3,000.00	2,919.12	0.66
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	TNB Western Energy Bhd Terbitan Sukuk	5,000,000	5,044.50	5,130.60	1.16
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Triplc Medical Sdn Berhad Program Nota Tempoh Sederhana Islam	10,000,000	10,095.35	10,170.90	2.29
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	YTL Power International Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	6,000,000	6,021.60	5,972.31	1.35
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	YTL Corporation Berhad Program Nota Tempoh Sederhana	5,000,000	5,004.00	5,003.60	1.13
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					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					

Prestasi Dana Induk Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
		2017	2016
		RM'000	RM'000
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	5	11,605	40,832
Bon syarikat	6	381,462	256,531
Bon berdenominasi ringgit	7	3,556	3,569
Deposit berstruktur	8	15,108	15,148
Faedah dan dividen belum terima		4,386	3,331
Tunai dan kesetaraan tunai		32,936	15,939
JUMLAH ASET		449,053	335,350
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	78	75
Lain-lain belum bayar		5,284	105
JUMLAH LIABILITI		5,362	180
NILAI ASET BERSIH DANA		443,691	335,170
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	389,199	297,337
Perolehan tertahan		54,492	37,833
		443,691	335,170
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.499	1.436
PELABURAN DALAM DANA BON INDUK			
Dana Terurus		360,588	267,815
Dana Pendapatan Ekuiti		32,732	26,805
Dana Bon		50,371	40,550
		443,691	335,170

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	234,537	25,754	260,291
Penciptaan Unit sepanjang tahun semasa	62,800	–	62,800
Keuntungan bagi tahun	–	12,079	12,079
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	297,337	37,833	335,170
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	91,862	–	91,862
Keuntungan bagi tahun	–	16,659	16,659
Pada 31 Disember 2017	389,199	54,492	443,691

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
		2017	2016
		RM'000	RM'000
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		16,830	12,116
Pertambahan diskaun		258	396
Pelunasan premium		(160)	(187)
Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		672	112
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		554	713
Lain-lain pendapatan		-	2
		18,154	13,152
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(22)	(26)
Lain-lain perbelanjaan		(20)	(17)
		18,112	13,109
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		18,112	13,109
PERBELANJAAN CUKAI	13	(1,453)	(1,030)
		16,659	12,079
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		37,833	25,754
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		54,492	37,833

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	18,112	13,109
Pelarasan untuk:		
Pelunasan premium	160	187
Pertambahan diskaun	(258)	(396)
Pendapatan faedah	(16,830)	(12,116)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(672)	(112)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(554)	(713)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
	(42)	(41)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	48,932	16,134
Hasil daripada kematangan pelaburan	22,000	10,500
Pembelian pelaburan	(165,259)	(111,360)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	5,179	30
Tunai diguna dalam operasi		
	(89,190)	(84,737)
Cukai dibayar	(1,450)	(978)
Faedah diterima	15,775	11,094
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi		
	(74,865)	(74,621)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	91,862	62,800
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan		
	91,862	62,800
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	16,997	(11,821)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	15,939	27,760
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember		
	32,936	15,939

DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE

- 83** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 84** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 85** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 85** PERUNTUKAN PORTFOLIO DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- 86** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 88** PRESTASI DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 89** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 90** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 91** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 92** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.505	2.441	2.545	2.613	3.267
Unit dalam Edaran	81,734,726	90,997,496	138,393,152	162,109,072	173,271,238
Jumlah NAV (RM)	204,685,778	222,054,563	352,166,560	423,544,574	565,938,732
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.505	2.758	2.632	2.707	3.267
NAV Terendah (RM/Unit)	1.965	2.328	2.087	2.403	2.632
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	24.38	-2.55	4.26	2.67	25.03
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	9.83	-6.17	-2.89	-2.45	12.74
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	20.76%	-4.02%	1.97%	0.36%	21.96%
Agihan pendapatan (%)	3.62%	1.47%	2.29%	2.31%	3.07%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	98.52%	100.05%	96.38%	98.63%	95.72%
Tunai dan Deposit	1.48%	-0.05%	3.62%	1.37%	4.28%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	25.03%	10.20%	10.16%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	12.74%	2.21%	1.93%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

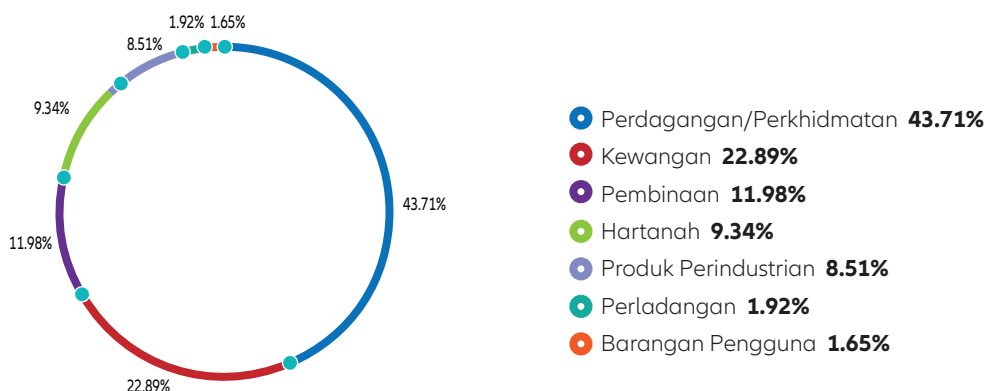
- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE**
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
Pembinaan	7.99%	12.14%	17.18%	14.66%	11.98%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	1.75%	0.00%	1.65%
Kewangan	22.52%	22.01%	17.70%	18.65%	22.89%
Produk Perindustrian Syarikat Projek Prasarana	9.65%	1.57%	5.62%	8.83%	8.51%
Perladangan	3.24%	0.00%	7.03%	2.21%	1.92%
Hartanah Amanah Pelaburan Hartanah (REIT)	4.20%	2.71%	2.91%	6.10%	9.34%
SPAC	0.00%	0.63%	0.42%	0.00%	0.00%
Teknologi Perdagangan/ Perkhidmatan	2.24%	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%
	46.99%	56.89%	47.39%	49.55%	43.71%

Peruntukan Portfolio Dana Induk Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2017



Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

		Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
EKUITI					
PEMBINAAN					
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	13,562,750	5,618.55	16,275.30	2.88	
GAMUDA BERHAD	4,679,200	22,376.70	23,208.83	4.10	
IJM CORPORATION BERHAD	2,351,500	7,660.23	7,125.05	1.26	
ML GLOBAL BERHAD	4,421,000	3,453.70	7,471.49	1.32	
WCT HOLDINGS BERHAD	6,355,355	11,017.06	10,295.68	1.82	
BARANGAN PENGGUNA					
LAY HONG BERHAD	8,980,000	8,253.83	8,935.10	1.58	
KEWANGAN					
AEON CREDIT SERVICE (M) BERHAD	175,600	1,887.62	2,353.04	0.42	
CIMB GROUP HOLDING	6,062,962	31,741.20	39,651.77	7.01	
HONG LEONG FINANCIAL GROUP	870,741	12,527.85	15,499.19	2.74	
MALAYAN BANKING BERHAD	5,722,256	48,379.92	55,276.99	9.77	
PUBLIC BANK BERHAD	540,000	10,967.07	11,210.40	1.98	
PRODUK PERINDUSTRIAN					
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD	1,561,600	5,967.75	5,934.08	1.05	
EVERGREEN FIBREBOARD BERHAD	4,690,200	4,719.73	3,048.63	0.54	
SKP RESOURCES BERHAD	4,717,800	5,919.03	10,662.23	1.88	
V S INDUSTRY BERHAD	8,810,000	11,509.77	26,430.00	4.67	
PERLADANGAN					
GENTING PLANTATIONS BERHAD	270,800	2,815.57	2,827.15	0.50	
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	1,363,278	6,976.48	7,593.46	1.34	

Peruntukan Portfolio

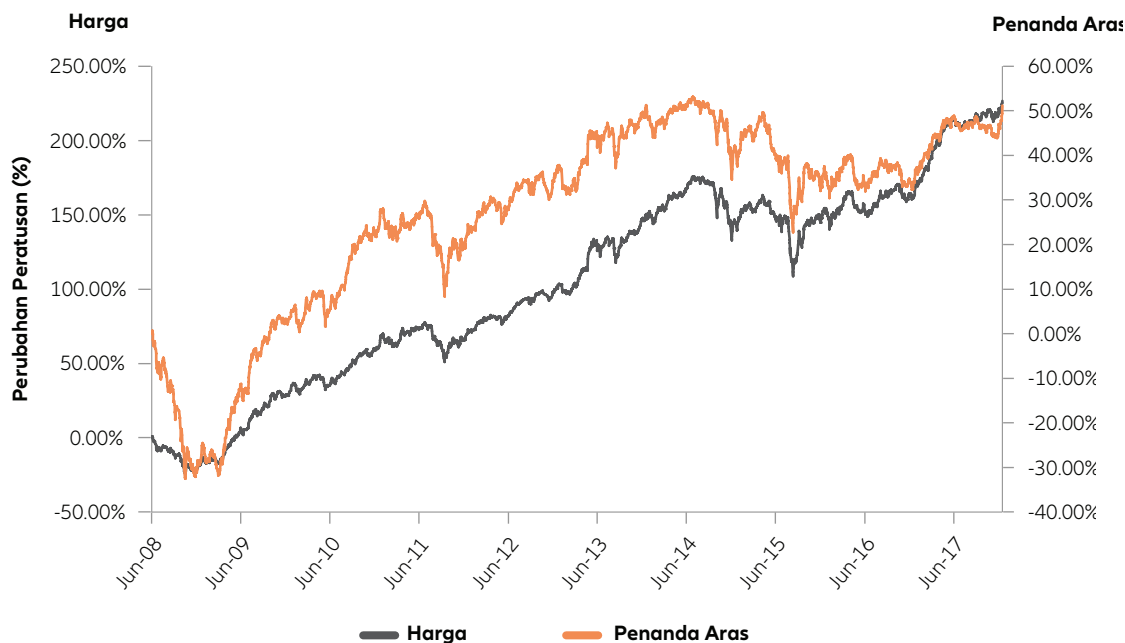
pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
HARTANAH				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	2,284,540	4,014.76	3,244.05	0.57
ECO WORLD BERHAD	3,070,000	4,012.15	4,205.90	0.74
GABUNGAN AQRS BERHAD	9,683,100	11,703.10	18,688.38	3.30
LBS BINA GROUP BERHAD				
– PREFERENCE SHARES	335,391	368.93	385.70	0.07
LBS BINA GROUP BERHAD	4,176,000	6,662.55	9,813.60	1.73
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	4,726,278	6,186.20	7,987.41	1.41
YONG TAI BERHAD	3,950,000	6,175.47	5,885.50	1.04
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BERHAD	3,629,485	19,072.06	19,853.28	3.51
BERMAZ AUTO BERHAD	3,413,200	7,186.36	7,270.12	1.28
BUMI ARMADA BERHAD	19,561,100	13,818.87	14,866.44	2.63
DIALOG GROUP BERHAD	5,570,000	10,213.00	13,925.00	2.46
GENTING BERHAD	2,833,800	24,271.60	26,042.62	4.60
GENTING MALAYSIA BERHAD	2,469,300	12,508.16	13,803.39	2.44
GEORGE KENT (MALAYSIA) BERHAD	6,209,100	15,214.13	21,731.85	3.84
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	1,336,931	9,226.15	11,738.25	2.07
MY EG SERVICES BERHAD	9,723,400	9,255.68	21,488.71	3.80
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	2,289,000	14,983.32	13,940.01	2.46
TENAGA NASIONAL BERHAD	3,839,200	52,332.76	58,509.41	10.34
YTL CORPORATION BERHAD	10,173,000	14,647.38	13,326.63	2.35
WARAN				
ECONBERHAD-WA	2,712,550	0.00	0.00	–
GAMUDA BERHAD	376,550	94.14	444.33	0.08
WCT HOLDINGS BERHAD	344,966	0.00	89.69	0.02
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	323,040	0.00	33.92	0.01
ECO WORLD INTL BERHAD	1,591,280	0.00	334.17	0.06
GENTING BERHAD	206,175	309.26	303.08	0.05

Prestasi Dana Induk Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK 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
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	541,710	417,723
Faedah dan dividen belum terima		139	163
Lain-lain belum terima		1,767	8,700
Tunai dan kesetaraan tunai		33,979	1,437
JUMLAH ASET		577,595	428,023
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	7,813	992
Lain-lain belum bayar		3,844	3,486
JUMLAH LIABILITI		11,657	4,478
NILAI ASET BERSIH DANA		565,938	423,545
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	361,638	326,627
Perolehan tertahan		204,300	96,918
		565,938	423,545
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		3.267	2.613
PELABURAN DALAM DANA INDUK EKUITI			
Dana Ekuiti		232,103	163,579
Dana Terurus		332,781	259,411
Dana ASEAN Plus		1,054	555
		565,938	423,545

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

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal pemegang polisi RM'000	Perolehan tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	265,637	86,530	352,167
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	66,490	–	66,490
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(5,500)	–	(5,500)
Keuntungan bagi tahun	–	10,388	10,388
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	326,627	96,918	423,545
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	45,040	–	45,040
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(10,029)	–	(10,029)
Keuntungan bagi tahun	–	107,382	107,382
Pada 31 Disember 2017	361,638	204,300	565,938
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		481	504
Pendapatan dividen		13,686	8,840
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		16,213	5,774
Keuntungan/(kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		85,263	(4,481)
Lain-lain pendapatan		-	3
		115,643	10,640
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(33)	(29)
Lain-lain perbelanjaan		(71)	(68)
		115,539	10,543
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		115,539	10,543
PERBELANJAAN CUKAI	13	(8,157)	(155)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		107,382	10,388
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		96,918	86,530
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		204,300	96,918

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	115,539	10,543
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(13,686)	(8,840)
Pendapatan faedah	(481)	(504)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(16,213)	(5,774)
(Keuntungan)/kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(85,263)	4,481
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(104)	(94)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	239,720	247,520
Pembelian pelaburan	(262,231)	(324,519)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	6,933	(7,350)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	358	3,484
Tunai diguna dalam operasi	(15,324)	(80,959)
Cukai dibayar	(1,336)	(513)
Dividen diterima	13,723	8,873
Faedah diterima	468	504
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(2,469)	(72,095)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	45,040	66,490
Bayaran untuk pembatalan unit	(10,029)	(5,500)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	35,011	60,990
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	32,542	(11,105)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	1,437	12,542
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	33,979	1,437

DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE

- 94** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 95** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 96** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 96** PORTFOLIO EKUITI DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- 97** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 99** PRESTASI DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 100** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 101** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 102** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 103** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE						
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE						
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE						
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE						
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE						
DANA BON ALLIANZ LIFE						
DANA PADU ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE						
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE						
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE						
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE						
	DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
	Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.384	2.346	2.413	2.452	3.031
	Unit dalam Edaran	14,814,103	15,227,239	21,730,319	24,954,949	25,277,749
	Jumlah NAV (RM)	35,303,862	35,709,485	52,427,359	61,170,637	76,606,050
	NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.384	2.610	2.526	2.544	3.031
	NAV Terendah (RM/Unit)	1.880	2.238	1.992	2.292	2.469
	Jumlah Pulangan Tahunan (%)	23.78	-1.59	2.86	1.62	23.61
	Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas (%)	9.83	-6.17	-2.89	-2.45	12.74
	Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
	Pertumbuhan Modal (%)	20.11%	-3.51%	0.69%	-0.65%	20.60%
	Agihan pendapatan (%)	3.67%	1.92%	2.17%	2.27%	3.01%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	97.88%	92.01%	94.72%	99.42%	93.93%
Tunai dan Deposit	2.12%	7.99%	5.28%	0.58%	6.07%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana		23.61%	8.91%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras		12.74%	2.21%
			9.49%
			1.93%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

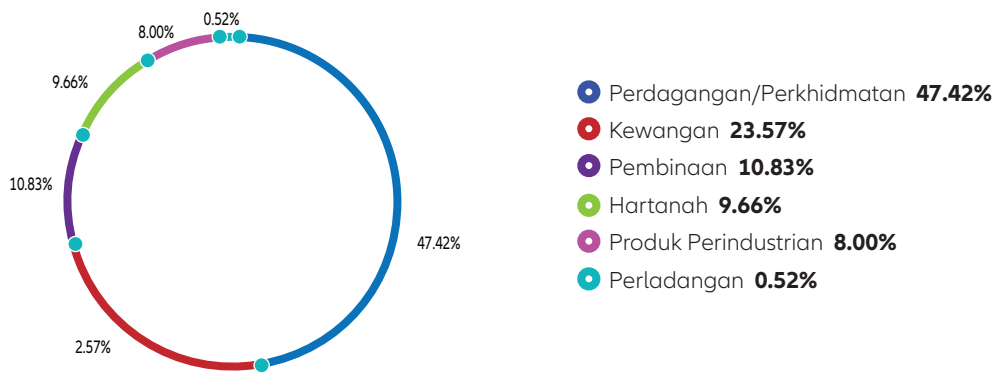
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
Pembinaan	8.31%	13.79%	15.93%	10.81%	10.83%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Kewangan	22.17%	20.15%	16.42%	16.65%	23.57%
Produk Perindustrian Syarikat Projek	7.56%	1.74%	7.47%	8.85%	8.00%
Prasarana	3.47%	3.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Perladangan	2.93%	0.00%	5.55%	2.76%	0.52%
Hartanah Amanah Pelaburan	3.14%	2.94%	3.82%	8.64%	9.66%
Hartanah (REIT)	1.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
SPAC	0.00%	0.23%	0.15%	0.00%	0.00%
Teknologi	1.96%	0.69%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	49.00%	56.61%	50.65%	52.29%	47.42%

Portfolio Ekuiti Dana Induk Dividen Allianz Life

pada 31 Disember 2017



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

DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
EKUITI				
PEMBINAAN				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,947,250	785.62	2,336.70	3.05
GAMUDA BERHAD	552,500	2,651.67	2,740.40	3.58
ML GLOBAL BERHAD	555,000	429.91	937.95	1.22
WCT HOLDINGS BERHAD	1,040,691	1,781.83	1,685.92	2.20
KEWANGAN				
AEON CREDIT SERVICE (M) BERHAD	36,250	356.70	485.75	0.63
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	772,722	4,139.75	5,053.60	6.60
HONG LEONG FINANCIAL GROUP	117,248	1,711.60	2,087.01	2.72
MALAYAN BANKING BERHAD	738,517	6,227.19	7,134.07	9.31
PUBLIC BANK BERHAD	106,000	2,159.29	2,200.56	2.87
PRODUK PERINDUSTRIAN				
CAHYA MATA SARAWAK BERHAD	123,000	399.37	467.40	0.61
EVERGREEN FIBREBOARD BERHAD	1,144,000	1,182.85	743.60	0.97
SKP RESOURCES BERHAD	537,300	671.68	1,214.30	1.59
V S INDUSTRY BERHAD	1,111,000	1,426.94	3,333.00	4.35
PERLADANGAN				
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	67,313	358.63	374.93	0.49
HARTANAH				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	452,751	777.54	642.91	0.84
ECO WORLD BERHAD	680,900	974.50	932.83	1.22
ECO WORLD INTERNATIONAL BERHAD	624,700	741.91	637.19	0.83
GABUNGAN AQRS BERHAD	815,300	956.92	1,573.53	2.05
IOI CORPORATION BERHAD	170,000	792.26	768.40	1.00
LBS BINA GROUP BERHAD	643,600	1,034.18	1,512.46	1.97
LBS BINA GROUP BERHAD				
– PREFERENCE SHARES	75,352	82.89	86.66	0.11
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	439,313	563.99	742.44	0.97

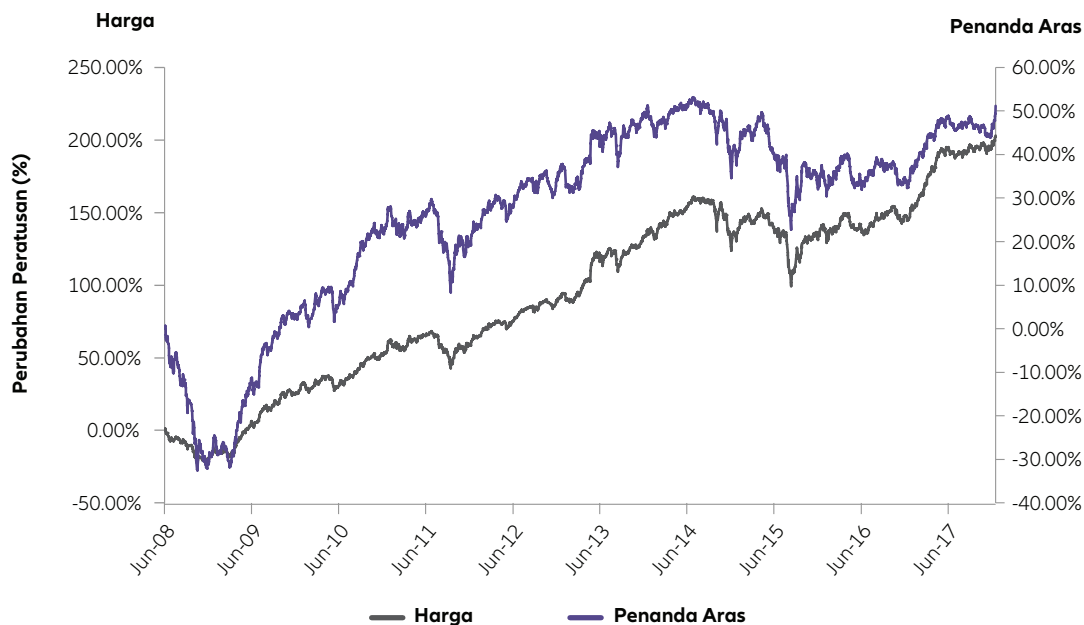
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BERHAD	330,073	1,715.59	1,805.50	2.36
BERMAZ AUTO BERHAD	772,900	1,526.63	1,646.28	2.15
BUMI ARMADA BERHAD	2,821,500	1,986.59	2,144.34	2.80
DIALOG GROUP BERHAD	834,000	1,612.53	2,085.00	2.72
GENTING BERHAD	453,300	3,930.20	4,165.83	5.44
GENTING MALAYSIA BERHAD	408,300	2,022.90	2,282.40	2.98
GEORGE KENT (MALAYSIA) BERHAD	698,800	1,388.81	2,445.80	3.19
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BERHAD	287,132	1,916.86	2,521.02	3.29
MY EG SERVICES BERHAD	1,555,850	1,142.98	3,438.43	4.49
ONLY WORLD GROUP HOLDING BERHAD	440,980	850.40	533.59	0.70
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	219,000	1,444.54	1,333.71	1.74
TENAGA NASIONAL BERHAD	499,650	6,457.78	7,614.67	9.94
YTL CORPORATION BERHAD	1,566,600	2,226.59	2,052.25	2.68
WARAN				
GAMUDA BERHAD	57,283	14.32	67.59	0.09
WCT HOLDINGS BERHAD	101,551	0.00	26.40	0.03
ECONBERHAD-WA	389,450	0.00	0.00	-
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	50,720	0.00	5.33	0.01
ECO WORLD INTL BERHAD	219,600	0.00	46.12	0.06
GENTING BERHAD	35,825	53.74	52.66	0.07

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

pada 31 Disember 2017



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
ASET			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4	71,959	60,814
Faedah dan dividen belum terima		18	30
Lain-lain belum terima		38	579
Tunai dan kesetaraan tunai		6,052	141
JUMLAH ASET		78,067	61,564
LIABILITI			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Liabiliti cukai tertunda	11	1,078	180
Lain-lain belum bayar		383	213
JUMLAH LIABILITI		1,461	393
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
NILAI ASET BERSIH DANA		76,606	61,171
DIWAKILI OLEH:			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
Modal pemegang polisi	12	45,520	44,527
Perolehan tertahan		31,086	16,644
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		76,606	61,171
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		3.031	2.452
PELABURAN DALAM DANA INDUK DIVIDEN			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
Dana Pendapatan Ekuiti		76,606	61,171
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	36,729	15,699	52,428
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	10,198	–	10,198
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,400)	–	(2,400)
Keuntungan bagi tahun	–	945	945
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	44,527	16,644	61,171
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	5,000	–	5,000
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(4,007)	–	(4,007)
Keuntungan bagi tahun	–	14,442	14,442
Pada 31 Disember 2017	45,520	31,086	76,606

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
		2017	2016
		RM'000	RM'000
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		115	61
Pendapatan dividen		1,872	1,297
Keuntungan direalisasi bersih atas pelupusan pelaburan		2,368	146
Keuntungan/(kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		11,221	(549)
Lain-lain pendapatan		-	1
		15,576	956
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(22)	(18)
Lain-lain perbelanjaan		(16)	(19)
		15,538	919
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
PERBELANJAAN CUKAI	13	(1,096)	26
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
		14,442	945
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		16,644	15,699
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		31,086	16,644

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	15,538	919
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(1,872)	(1,297)
Pendapatan faedah	(115)	(61)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(2,368)	(146)
(keuntungan)/kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(11,221)	549
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
	(38)	(36)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	33,049	28,109
Pembelian pelaburan	(30,605)	(39,666)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	541	1,032
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	170	15
Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi		
	3,117	(10,546)
Cukai dibayar	(198)	(17)
Dividen diterima	1,885	1,296
Faedah diterima	114	61
Tunai bersih dijana daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi		
	4,918	(9,206)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	5,000	10,198
Bayaran untuk pembatalan unit	(4,007)	(2,400)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan		
	993	7,798
Peningkatan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	5,911	(1,408)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	141	1,549
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember		
	6,052	141

DANA BON ALLIANZ LIFE

- 105** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 106** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 107** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 108** PRESTASI DANA BON ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 109** PENYATA ASET DAN LIABILITY
- 110** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 111** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 112** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA BON ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	1.142	1.176	1.212	1.254	1.298
Unit dalam Edaran	15,543,099	22,317,046	28,704,253	34,505,356	40,853,446
Jumlah NAV (RM)	17,742,405	26,232,205	34,771,405	43,261,253	53,001,354
NAV Tertinggi (RM/Unit)	1.145	1.177	1.212	1.260	1.298
NAV Terendah (RM/Unit) 1	1.125	1.142	1.176	1.212	1.254
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.60	2.98	3.06	3.47	3.51
Penanda Aras: Kadar FD 12-bulan Maybank (%)	3.20	3.28	3.35	3.25	3.14
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	1.42%	2.66%	2.83%	3.31%	3.40%
Agihan pendapatan (%)	0.18%	0.32%	0.23%	0.16%	0.11%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	Pelaburan dalam:					
	Dana Induk Bon	79.95%	86.55%	93.58%	93.79%	95.09%
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	Tunai dan Deposit	20.05%	13.45%	6.42%	6.21%	4.91%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17	
PULANGAN TAHUNAN PURATA				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Pulangan Tahunan Purata Dana	3.51%	3.34%	2.92%
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	3.14%	3.25%	3.24%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% dikenakan ke atas dana.

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE**
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio

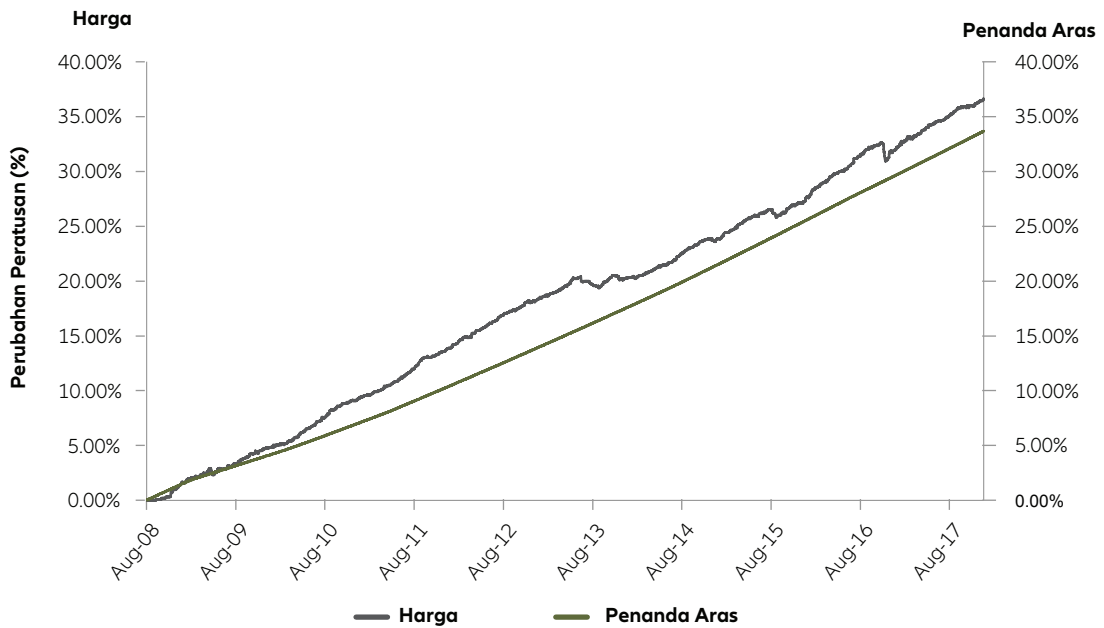
pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA BON ALLIANZ LIFE				
Pelaburan:				
Pelaburan dalam Dana Induk Bon	33,620,828	44,245.17	50,397.62	95.09

Prestasi Dana Bon Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE**
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA BON ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Dana Induk Bon (mukasurat 78)		50,371	40,550
Lain-lain Belum Terima		362	407
Tunai dan kesetaraan tunai		2,311	2,350
JUMLAH ASET		53,044	43,307
LIABILITI			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		36	39
Lain-lain belum bayar		7	6
JUMLAH LIABILITI		43	45
NILAI ASET BERSIH DANA		53,001	43,262
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	47,782	39,664
Perolehan tertahan		5,219	3,598
		53,001	43,262
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.298	1.254

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	32,468	2,303	34,771
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	8,768	–	8,768
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(1,572)	–	(1,572)
Keuntungan bagi tahun	–	1,295	1,295
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	39,664	3,598	43,262
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	10,293	–	10,293
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,175)	–	(2,175)
Keuntungan bagi tahun	–	1,621	1,621
Pada 31 Disember 2017	47,782	5,219	53,001
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA BON ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		65	74
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		1,940	1,536
Lain-lain pendapatan		-	1
		2,005	1,611
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(379)	(309)
Lain-lain perbelanjaan		-	(1)
		1,626	1,301
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		1,626	1,301
PERBELANJAAN CUKAI	13	(5)	(6)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		1,621	1,295
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		3,598	2,303
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		5,219	3,598

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
	2017	2016
	RM'000	RM'000
DANA BON ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	1,626	1,301
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(65)	(74)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(1,940)	(1,536)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(379)	(309)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	-	29,863
Pembelian pelaburan	(7,881)	(36,340)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	45	(346)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(3)	33
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	1	5
Tunai diguna dalam operasi	(8,217)	(7,094)
Cukai dibayar	(5)	(6)
Faedah diterima	65	74
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(8,157)	(7,026)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	10,293	8,768
Bayaran untuk pembatalan unit	(2,175)	(1,572)
Tunai Bersih Daripada Aktiviti Pembiayaan	8,118	7,196
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(39)	170
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	2,350	2,180
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	2,311	2,350

DANA PADU ALLIANZ LIFE

- 114** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 115** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 116** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 117** PRESTASI DANA PADU ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 118** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 119** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 120** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 121** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	1.596	1.611	1.673	1.693	1.879
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Unit dalam Edaran				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	10,048,254	15,169,020	20,682,258	26,606,414	32,559,184
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Jumlah NAV (RM)				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	15,992,902	24,366,962	34,504,374	44,944,987	61,017,275
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	NAV Tertinggi (RM/Unit)				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	1.597	1.697	1.673	1.719	1.879
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE	NAV Terendah (RM/Unit)				
DANA BON ALLIANZ LIFE	1.369	1.579	1.511	1.634	1.697
DANA PADU ALLIANZ LIFE	Jumlah Pulangan Tahunan (%)				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	15.32	0.94	3.85	1.20	10.99
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE	Penanda Aras: 50%				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE	Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah & 50% Kadar Akaun				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pelaburan Am				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	8.25	-0.40	3.01	-1.44	6.91
	Pecahan Pulangan Tahunan Dana				
	Pertumbuhan Modal (%)				
	13.77%	-0.46%	2.60%	0.44%	9.43%
	Agihan pendapatan (%)				
	1.55%	1.40%	1.25%	0.76%	1.56%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk Dana Ekuiti	47.71%	38.54%	49.21%	46.77%	50.13%
Tunai dan Deposit	52.29%	61.46%	50.79%	53.23%	49.87%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana		10.99%	5.26%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras		6.91%	2.77%
			6.31%
			3.19%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.24% dikenakan ke atas dana.

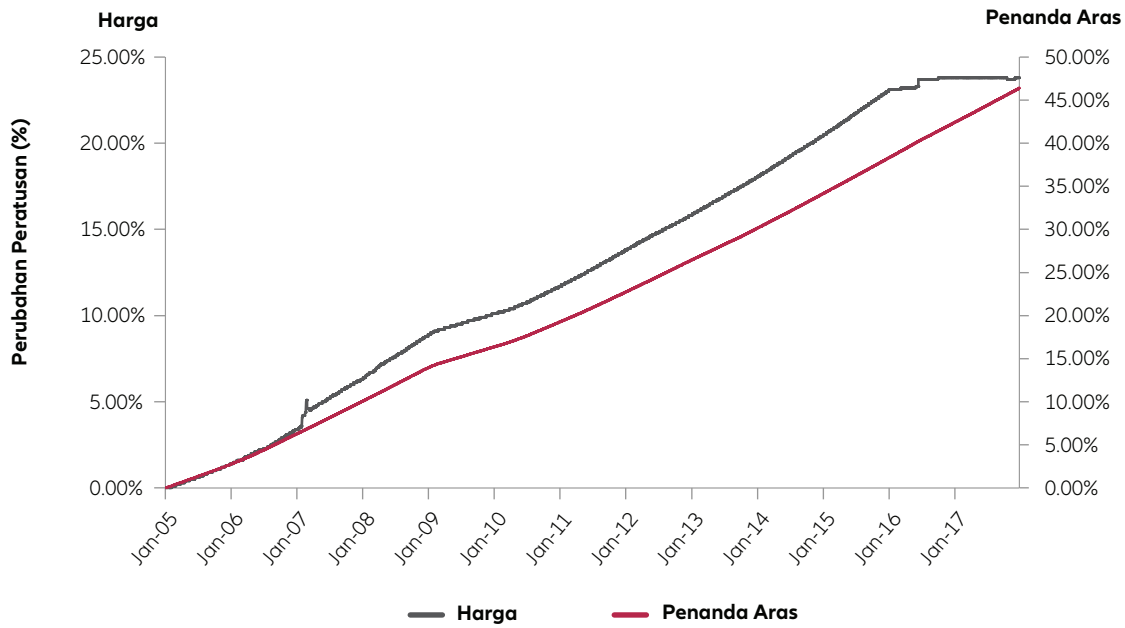
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
Pelaburan:				
Pelaburan dalam Dana Induk Dana				
Ekuiti	8,405,193	22,841.32	30,586.50	50.13

Prestasi Dana Padu Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Dana Induk Dana Ekuiti (mukasurat 129)		30,581	21,019
Deposit tetap dan panggilan	9	–	3,110
Faedah dan dividen belum terima		23	40
Lain-lain belum terima		628	310
Tunai dan kesetaraan tunai		29,851	20,533
JUMLAH ASET		61,083	45,012
LIABILITI			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		40	40
Lain-lain belum bayar		26	27
JUMLAH LIABILITI		66	67
NILAI ASET BERSIH DANA		61,017	44,945
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	51,748	41,025
Perolehan tertahan		9,269	3,920
		61,017	44,945
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		1.879	1.693
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	31,078	3,426	34,504
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	12,590	–	12,590
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,643)	–	(2,643)
Keuntungan bagi tahun	–	494	494
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	41,025	3,920	44,945
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	14,605	–	14,605
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(3,882)	–	(3,882)
Keuntungan bagi tahun	–	5,349	5,349
Pada 31 Disember 2017	51,748	9,269	61,017

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		865	664
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		138	214
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		5,089	167
		6,092	1,045
LAIN-LAIN PENDAPATAN			
Yuran pengurusan		(674)	(498)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		5,418	547
PERBELANJAAN CUKAI	13	(69)	(53)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		5,349	494
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		3,920	3,426
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		9,269	3,920

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	5,418	547
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(865)	(664)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(138)	(214)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(5,089)	(167)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(674)	(498)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	900	15,890
Pengeluaran dari institusi kewangan	3,110	294
Pembelian pelaburan	(5,235)	(19,548)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(318)	56
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	-	13
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(1)	12
Tunai diguna dalam operasi	(2,218)	(3,781)
Cukai dibayar	(69)	(53)
Faedah diterima	882	646
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(1,405)	(3,188)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	14,605	12,590
Bayaran untuk pembatalan unit	(3,882)	(2,643)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	10,723	9,947
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	9,318	6,759
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	20,533	13,774
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	29,851	20,533

DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE

- 123** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 124** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 125** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 125** PORTFOLIO EKUITI DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- 126** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 128** PRESTASI DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 129** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 130** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 131** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 132** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	2.623	2.644	2.868	2.928	3.639
Unit dalam Edaran	2,909,073	3,552,053	5,920,263	7,178,693	8,405,193
Jumlah NAV (RM)	7,629,050	9,389,866	16,979,166	21,018,792	30,581,074
NAV Tertinggi (RM/Unit)	2.627	2.976	2.875	3.032	3.639
NAV Terendah (RM/Unit)	1.926	2.526	2.332	2.731	2.943
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	32.21	0.80	8.47	2.09	24.28
Penanda Aras: Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah (%)	13.29	-4.17	2.35	-6.14	10.72
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	29.09%	2.52%	6.21%	-0.19%	21.70%
Agihan pendapatan (%)	3.12%	-1.72%	2.26%	2.28%	2.58%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Ekuiti	96.58%	91.88%	98.65%	97.53%	95.61%
Tunai dan Deposit	3.42%	8.12%	1.35%	2.47%	4.39%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	24.28%	11.23%	12.90%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	10.72%	2.08%	2.92%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

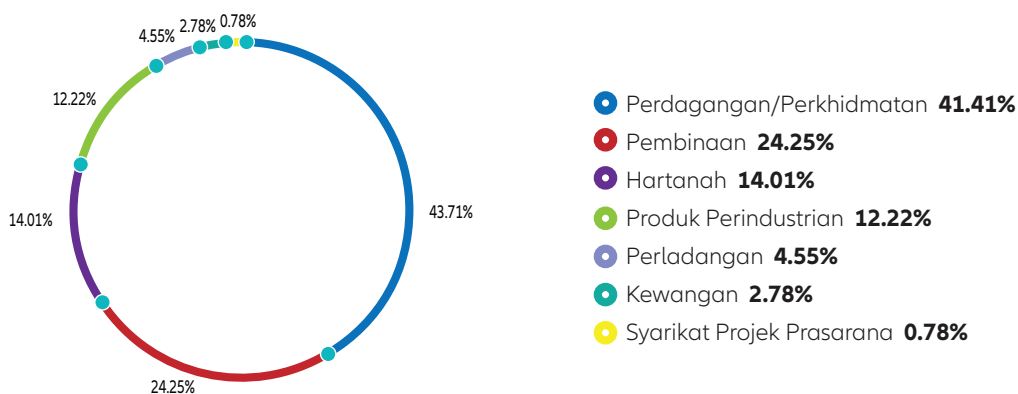
- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE**
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikuti Sektor

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
Pembinaan	11.21%	18.90%	19.43%	19.20%	24.25%
Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	2.87%	0.00%	0.00%
Kewangan	0.00%	0.00%	0.00%	1.69%	2.78%
Produk Perindustrian	11.20%	1.63%	15.26%	18.27%	12.22%
Syarikat Projek Prasarana	4.46%	4.74%	2.98%	4.04%	0.78%
Perladangan	5.89%	1.87%	12.78%	2.86%	4.55%
Hartanah	5.93%	7.31%	4.18%	10.18%	14.01%
SPAC	0.00%	1.41%	0.76%	0.00%	0.00%
Teknologi	3.14%	1.44%	0.00%	0.00%	0.00%
Perdagangan/ Perkhidmatan	58.17%	62.70%	41.74%	43.76%	41.41%

Portfolio Ekuiti Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life

pada 31 Disember 2017



Peruntukan Portfolio

pada 31 December 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
EKUITI				
PEMBINAAN				
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	1,016,750	643.59	1,220.10	3.99
GAMUDA BERHAD	445,500	2,187.14	2,209.68	7.23
IJM CORPORATION BERHAD	324,000	1,052.30	981.72	3.21
ML GLOBAL BERHAD	385,000	309.92	650.65	2.13
MUHIBBAH ENGINEERING (M) BERHAD	436,100	1,247.30	1,229.80	4.02
WCT HOLDINGS BERHAD	472,219	771.87	765.00	2.50
KEWANGAN				
BIMB HOLDINGS BERHAD	188,400	807.94	813.89	2.66
PRODUK PERINDUSTRIAN				
EVERGREEN FIBREBOARD BERHAD	239,700	211.87	155.81	0.51
SKP RESOURCES BERHAD	673,300	823.01	1,521.66	4.98
V S INDUSTRY BERHAD	632,000	821.18	1,896.00	6.20
SYARIKAT PROJEK PRASARANA				
TIME DOT COM BERHAD	25,000	186.29	227.50	0.74
PERLADANGAN				
GENTING PLANTATIONS BERHAD	44,500	454.07	464.58	1.52
SIME DARBY PLANTATION BERHAD	154,845	816.15	862.49	2.82
HARTANAH				
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	164,911	291.35	234.17	0.77
GABUNGAN AQRS BERHAD	816,900	1,020.60	1,576.62	5.16
LBS BINA GROUP BERHAD – PREFERENCE SHARES	57,477	63.22	66.10	0.22
LBS BINA GROUP BERHAD	580,000	970.11	1,363.00	4.46
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	504,845	675.70	853.19	2.79

Peruntukan Portfolio

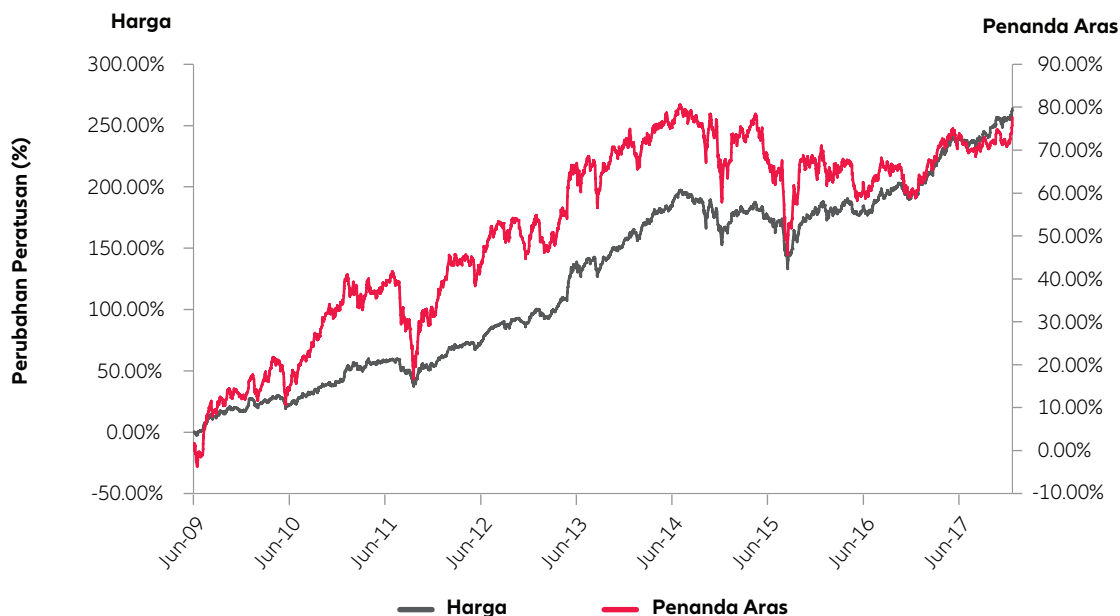
pada 31 December 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM 000)	Nilai Pasaran (RM 000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK DANA EKUITI				
ALLIANZ LIFE				
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BERHAD	356,822	1,819.24	1,951.82	6.38
BERMAZ AUTO BERHAD	478,200	965.56	1,018.57	3.33
DIALOG GROUP BERHAD	786,000	1,388.00	1,965.00	6.43
MBM RESOURCES BERHAD	363,200	789.59	795.41	2.60
MY EG SERVICES BERHAD	541,250	449.96	1,196.16	3.91
SIME DARBY BERHAD	228,845	399.49	505.75	1.65
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	250,097	1,599.97	1,523.09	4.98
TENAGA NASIONAL BERHAD	206,700	2,718.20	3,150.11	10.30
WARAN				
GAMUDA BERHAD	22,883	5.72	27.00	0.09
WCT HOLDINGS BERHAD	28,034	0.00	7.29	0.02
GENTING PLANTATIONS BERHAD	1,100	1.82	2.89	0.01
EASTERN & ORIENTAL BERHAD	26,920	0.00	2.83	0.01
ECONBERHAD-WA	157,350	0.00	0.00	-

Prestasi Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life Berbanding Penanda Aras

pada 31 Disember 2017

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE**
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE



Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Sekuriti ekuiti disebut harga	4	29,238	20,499
Faedah dan dividen belum terima		27	19
Lain-lain belum terima		34	429
Tunai dan kesetaraan tunai		3,012	146
JUMLAH ASET		32,311	21,093
LIABILITI			
Liabiliti cukai tertunda	11	460	72
Lain-lain belum bayar		1,270	2
JUMLAH LIABILITI		1,730	74
NILAI ASET BERSIH DANA		30,581	21,019
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	21,751	17,410
Perolehan tertahan		8,830	3,609
		30,581	21,019
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		3.639	2.928
PELABURAN DALAM DANA INDUK DANA EKUITI			
Dana Padu		30,581	21,019

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

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	13,753	3,227	16,980
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	5,057	–	5,057
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(1,400)	–	(1,400)
Keuntungan bagi tahun	–	382	382
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	17,410	3,609	21,019
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
Penciptaan Unit sepanjang Tahun Semasa	5,241	–	5,241
Pembatalan Unit sepanjang Tahun Semasa	(900)	–	(900)
Keuntungan bagi Tahun	–	5,221	5,221
Pada 31 Disember 2017	21,751	8,830	30,581
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Nota 12		
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			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		19	25
Pendapatan dividen		581	421
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		203	382
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		4,851	(418)
Lain-lain pendapatan		–	1
		5,654	411
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan		(21)	(17)
Lain-lain perbelanjaan		(6)	(13)
		5,627	381
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		5,627	381
PERBELANJAAN CUKAI	13	(406)	1
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		5,221	382
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		3,609	3,227
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		8,830	3,609

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
Aliran Tunai Daripada Aktiviti Operasi		
Keuntungan sebelum cukai	5,627	381
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(581)	(421)
Pendapatan faedah	(19)	(25)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(203)	(382)
(Keuntungan)/Kerugian tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(4,851)	418
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(27)	(29)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	12,777	16,299
Pembelian pelaburan	(16,462)	(20,084)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	395	(241)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	1,268	2
Tunai diguna dalam operasi	(2,049)	(4,053)
Cukai dibayar	(18)	(32)
Dividen diterima	574	407
Faedah diterima	18	25
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(1,475)	(3,653)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	5,241	5,057
Bayaran untuk pembatalan unit	(900)	(1,400)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	4,341	3,657
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	2,866	4
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	146	142
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	3,012	146

DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE

134 PENYATA ASET DAN LIABILITI

135 PENYATA ALIRAN TUNAI

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
ASET		
Tunai dan kesetaraan tunai	-	3
JUMLAH ASET	-	3
LIABILITI		
Liabiliti manfaat dan tuntutan	-	2
Lain-lain belum bayar	-	1
JUMLAH LIABILITI	-	3
NILAI ASET BERSIH DANA	-	-
DIWAKILI OLEH:		
Modal pemegang polisi	-	-
Kerugian terkumpul	-	-
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	-	-
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		

* Tiada penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan pendapatan dan perbelanjaan dibentangkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2017 dan 31 Disember 2016 kerana dana telah matang pada 22 Disember 2014.

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	-	-
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(2)	(15)
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	(1)	1
Tunai diguna dalam operasi	(3)	(14)
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(3)	(14)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(3)	(14)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	3	17
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	-	3

DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE

- 137** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 138** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 139** PRESTASI DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 140** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 141** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 142** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 143** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.533	0.537	0.538	0.540	0.560
Unit dalam Edaran	2,747,816	3,928,609	6,215,029	9,331,138	12,887,674
Jumlah NAV (RM)	1,463,364	2,106,962	3,342,647	5,037,873	7,211,925
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.533	0.558	0.554	0.555	0.561
NAV Terendah (RM/Unit)	0.477	0.507	0.503	0.526	0.540
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	10.35	0.75	0.19	0.37	3.70
Penanda Aras: 50% Indeks FBM Emas Shariah & 50% Kadar Akaun Pelaburan Am (%)	8.17	-0.53	2.92	-1.41	6.90
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	10.35%	1.03%	-0.17%	-0.19%	1.36%
Agihan pendapatan (%)	0.00%	-0.28%	0.36%	0.56%	2.34%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
AMB Dana Ikhlas	83.80%	87.79%	98.64%	96.99%	96.59%
Tunai dan Deposit	16.20%	12.21%	1.36%	3.01%	3.41%

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

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	3.70%	1.41%	3.29%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	6.90%	2.75%	3.64%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.25% dikenakan ke atas dana.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

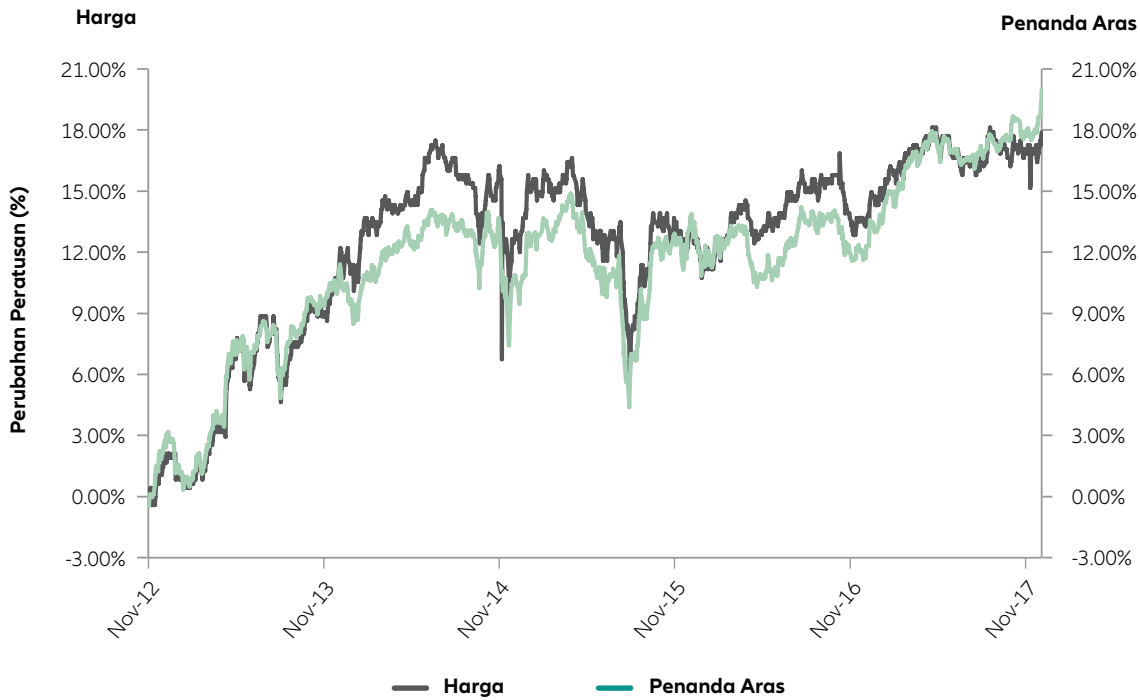
**DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE**

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

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

pada 31 Disember 2017



Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	3,194	148	3,342
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,872	–	1,872
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(189)	–	(189)
Keuntungan bagi tahun	–	12	12
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	4,877	160	5,037
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	2,212	–	2,212
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(242)	–	(242)
Keuntungan bagi tahun	–	205	205
Pada 31 Disember 2016	6,847	365	7,212

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan bonus		199	138
Keuntungan/(Kerugian) tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan		116	(47)
		315	91
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran Pengurusan		(94)	(68)
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		221	23
PERBELANJAAN CUKAI	13	(16)	(11)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
Perolehan Tertahan Dibawa ke Hadapan		160	148
Perolehan Tertahan Dihantar ke Hadapan		365	160

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	221	23
Pelarasan bagi:		
Pendapatan bonus	(199)	(138)
(Kerugian)/Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(116)	47
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(94)	(68)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	-	7,161
Pembelian pelaburan	(1,964)	(8,797)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	7	(78)
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	(2)	3
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	-	(26)
Tunai diguna dalam operasi	(2,053)	(1,805)
Cukai dibayar	(16)	(11)
Bonus diterima	199	138
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi	(1,870)	(1,678)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	2,212	1,872
Bayaran bagi pembatalan unit	(242)	(189)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan	1,970	1,683
Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	100	5
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	79	74
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember	179	79

DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

- 145** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 146** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 147** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 148** PRESTASI DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 149** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 150** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 151** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 152** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.507	0.522	0.532	0.559	0.638
Unit dalam Edaran	6,690,244	1,715,732	2,230,356	2,634,964	3,369,844
Jumlah NAV (RM)	3,371,434	893,315	1,180,797	1,464,390	2,138,169
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.508	0.559	0.551	0.569	0.638
NAV Terendah (RM/Unit)	0.493	0.497	0.465	0.509	0.560
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	1.40	2.96	1.92	5.08	14.13
Penanda Aras: 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 Teratas & 50% Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-1.08	-1.55	-12.78	1.77	20.67
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	1.38%	2.90%	1.74%	4.92%	13.87%
Agihan pendapatan (%)	0.02%	0.06%	0.18%	0.16%	0.26%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
Pelaburan dalam:					
Dana Induk ASEAN Plus	41.26%	24.76%	49.40%	55.50%	43.89%
Dana Induk Ekuiti	42.80%	26.33%	36.73%	37.92%	49.31%
Tunai dan Deposit	15.94%	48.91%	13.87%	6.58%	6.80%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dec 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dec 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dec 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana	14.13%	6.92%	5.95%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras	20.67%	2.31%	1.00%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

Caj pengurusan dana sebanyak 1.44% dikenakan ke atas dana.

DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

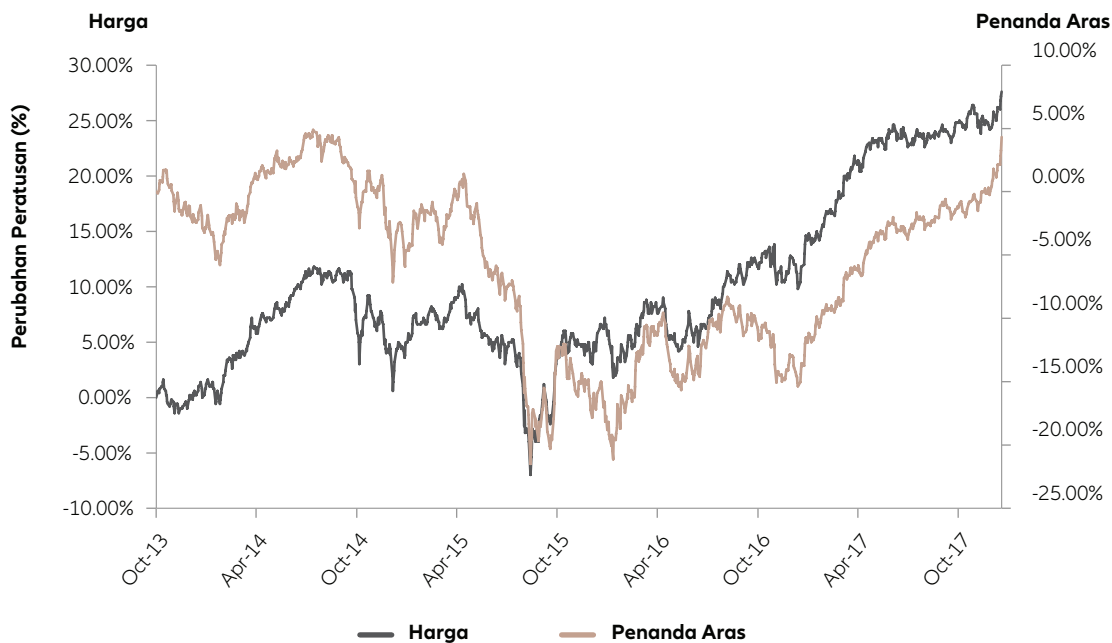
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
Pelaburan:				
Pelaburan dalam Dana Induk ASEAN				
Plus	1,310,610	744.72	938.40	43.89
Pelaburan dalam Dana Induk Ekuiti	322,714	868.59	1,054.31	49.31

Prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life Berbanding Penanda Aras Sejak Pelancarannya

pada 31 Disember 2017



DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

**DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE**

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
ASET			
Pelaburan			
Dana Induk Ekuiti (mukasurat 89)		1,054	555
Dana Induk ASEAN Plus (mukasurat 160)		937	813
Lain-lain belum terima		42	7
Tunai dan kesetaraan tunai		128	92
JUMLAH ASET		2,161	1,467
LIABILITI			
Liabiliti manfaat dan tuntutan		21	1
Lain-lain belum bayar		2	2
JUMLAH LIABILITI		23	3
NILAI ASET BERSIH DANA		2,138	1,464
DIWAKILI OLEH:			
Modal pemegang polisi	12	1,584	1,134
Perolehan tertahan		554	330
		2,138	1,464
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.638	0.559

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	913	268	1,181
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	328	–	328
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(107)	–	(107)
Keuntungan bagi tahun	–	62	62
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	1,134	330	1,464
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	798	–	798
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(348)	–	(348)
Keuntungan bagi tahun	–	224	224
Pada 31 Disember 2017	1,584	554	2,138

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		5	3
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		24	6
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		240	89
		269	98
Ditolak: Perbelanjaan			
Yuran pengurusan		(45)	(35)
Lain-lain perbelanjaan		-	(1)
		224	62
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		224	62
PERBELANJAAN CUKAI	13	-	-
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN		224	62
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		330	268
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		554	330

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	224	62
Pelarasan untuk:		
Pendapatan faedah	(5)	(3)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(24)	(6)
Keuntungan tidak direalisasikan dalam nilai pelaburan	(240)	(89)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
Hasil daripada pelupusan pelaburan	157	1,067
Pembelian pelaburan	(516)	(1,323)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(35)	-
Perubahan dalam liabiliti manfaat dan tuntutan	20	1
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	-	2
Tunai diguna dalam operasi		
Faedah diterima	5	3
Tunai bersih diguna dalam aktiviti operasi		
	(414)	(286)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	798	328
Bayaran untuk pembatalan unit	(348)	(107)
Tunai bersih daripada aktiviti pembiayaan		
	450	221
Peningkatan/(Pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	36	(65)
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	92	157
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember		
	128	92

DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

- 154** JADUAL PERBANDINGAN PRESTASI
- 155** PERUNTUKAN PORTFOLIO MENGIKUT KATEGORI PELABURAN
- 156** PERUNTUKAN PORTFOLIO EKUITI MENGIKUT SEKTOR
- 156** PORTFOLIO EKUITI DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- 157** PERUNTUKAN PORTFOLIO
- 159** PRESTASI DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE BERBANDING PENANDA ARAS SEJAK PELANCARANNYA
- 160** PENYATA ASET DAN LIABILITI
- 161** PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
- 162** PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
- 163** PENYATA ALIRAN TUNAI

Jadual Perbandingan Prestasi

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
Nilai Aset Bersih (NAV) (RM/Unit)	0.478	0.541	0.554	0.625	0.716
Unit dalam Edaran	2,910,500	2,687,890	4,285,620	7,680,150	5,986,890
Jumlah NAV (RM)	1,388,928	1,452,250	2,373,359	4,797,321	4,283,910
NAV Tertinggi (RM/Unit)	0.500	0.556	0.574	0.630	0.716
NAV Terendah (RM/Unit)	0.467	0.471	0.489	0.530	0.625
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	-4.40	13.18	2.40	12.82	14.56
Penanda Aras: Indeks FTSE ASEAN 40 (%)	-5.49	3.18	-21.92	5.87	29.06
Pecahan Pulangan Tahunan Dana					
Pertumbuhan Modal (%)	-4.71%	10.81%	0.71%	11.10%	12.42%
Agihan pendapatan (%)	0.31%	2.37%	1.69%	1.72%	2.14%

Peruntukan Portfolio Mengikut Kategori Pelaburan

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
Pelaburan Dalam:					
Ekuiti	97.95%	93.33%	95.12%	93.48%	98.64%
Tunai dan Deposit	2.05%	6.67%	4.88%	6.52%	1.36%

	Satu-Tahun Jan 17 - Dis 17	Tiga-Tahun Jan 15 - Dis 17	Lima-Tahun Jan 13 - Dis 17
PULANGAN TAHUNAN PURATA			
Pulangan Tahunan Purata Dana		14.56%	9.79%
Pulangan Tahunan Purata Penanda Aras		29.06%	2.18%
			8.88%
			0.94%

Objektif, sekatan dan batasan pelaburan

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

Agihan pendapatan

Tiada sebarang pengagihan dibuat atau dicadangkan sepanjang tahun kewangan.

Caj pengurusan dana

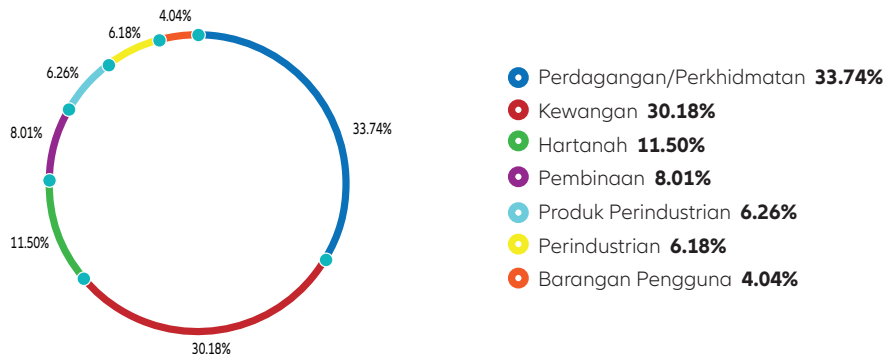
Tiada caj pengurusan dikenakan ke atas dana.

Peruntukan Portfolio Ekuiti Mengikut Sektor

	TK2013	TK2014	TK2015	TK2016	TK2017	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE	Pembinaan	2.50%	0.59%	3.08%	0.04%	8.01%
	Budi Bicara Pengguna	3.12%	5.69%	6.69%	7.98%	0.00%
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	Keperluan Pengguna	6.73%	3.38%	4.91%	8.68%	0.00%
	Barangan Pengguna	0.00%	0.00%	0.00%	0.94%	4.04%
	Kewangan	44.67%	32.11%	35.26%	22.48%	30.18%
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Penjagaan Kesihatan	0.00%	1.61%	0.00%	3.37%	0.00%
	Produk Perindustrian	12.84%	8.26%	10.94%	5.24%	6.26%
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	Perindustrian	0.00%	0.00%	0.00%	13.64%	6.18%
	Teknologi Maklumat	2.16%	4.60%	0.52%	0.00%	0.00%
	Bahan Mentah	0.00%	1.24%	3.74%	0.00%	0.00%
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Hartanah	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.50%
	Amanah Pelaburan					
	Hartanah (REITs)	0.00%	0.00%	0.00%	11.15%	0.00%
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	SPAC	0.00%	0.57%	0.02%	0.00%	0.00%
	Perkhidmatan					
	Telekomunikasi	8.58%	10.56%	7.73%	6.33%	0.00%
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Perdagangan/Perkhidmatan	17.62%	29.02%	27.11%	20.16%	33.74%
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE	Utiliti	1.78%	2.37%	0.00%	0.00%	0.00%

Portfolio Ekuiti Dana Induk ASEAN Plus Allianz Life

pada 31 Disember 2017



Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasar (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
EKUITI				
PEMBINAAN				
ADHI KARYA (PERSERO)	45,000	25.77	25.36	0.59
CH KARNCHANG PUBLIC CO	9,100	31.47	29.70	0.69
ECONPILE HOLDINGS BERHAD	39,000	46.79	46.80	1.09
GAMUDA BERHAD	23,000	108.36	114.08	2.66
MUHIBBAH ENGINEERING (M) BERHAD	44,100	125.42	124.36	2.90
BARANGAN PENGGUNA				
LAY HONG BERHAD	120,000	109.41	119.40	2.79
TOMEI CONSOLIDATED BERHAD	73,600	54.01	51.52	1.20
KEWANGAN				
BANK CENTRAL ASIA TBK PT	27,000	151.34	176.00	4.11
BANK MANDIRI	28,000	52.94	66.30	1.55
CIMB GROUP HOLDING BERHAD	23,560	125.84	154.08	3.60
DBS GROUP HOLDINGS LTD	4,500	321.92	339.43	7.92
FRASERS CENTREPOINT LTD	6,000	32.25	37.88	0.88
MALAYAN BANKING BERHAD	21,516	177.45	207.85	4.85
PUBLIC BANK BERHAD	8,600	176.79	178.54	4.17
SIAM COMMERCIAL BANK P-NVDR	6,200	111.58	115.23	2.69
PERINDUSTRIAN				
ASTRA INTERNATIONAL TBK PT	48,000	116.09	119.40	2.79
KCE ELECTRONICS ORD	8,000	96.93	82.05	1.92
MICRO-MECHANICS HOLDINGS LTD	9,300	51.67	59.56	1.39
PRODUK PERINDUSTRIAN				
EVERGREEN FIBREBOARD BERHAD	74,100	63.82	48.17	1.12
SKP RESOURCES BERHAD	52,000	62.16	117.52	2.74
V S INDUSTRY BERHAD	33,000	93.28	99.00	2.31

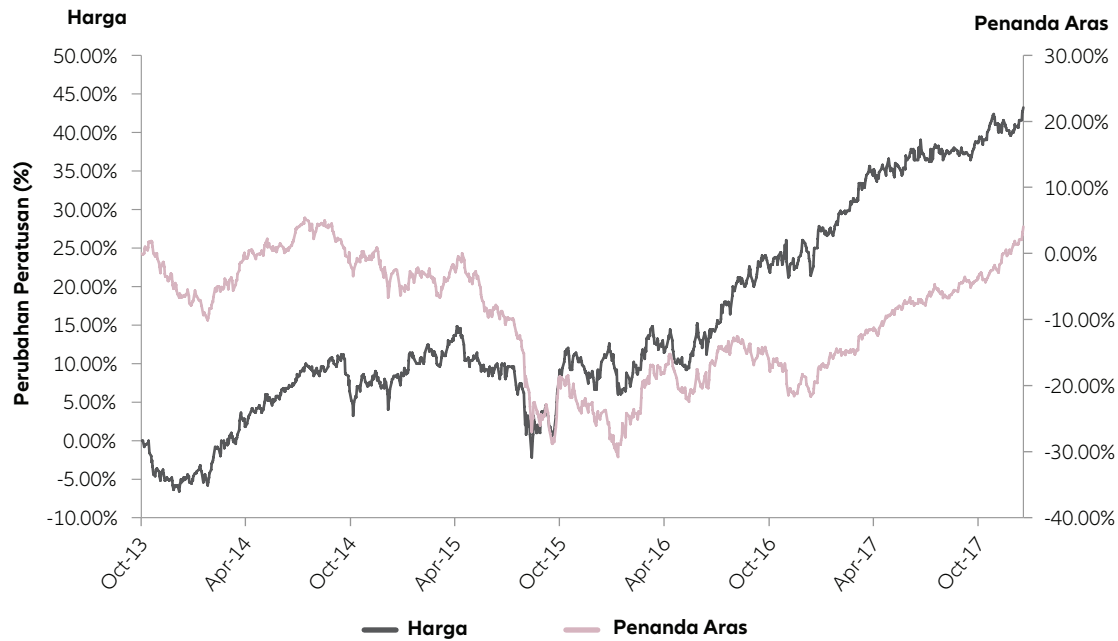
Peruntukan Portfolio

pada 31 Disember 2017 (sambungan)

	Jumlah Unit Dipegang	Kos (RM'000)	Nilai Pasaran (RM'000)	Peratusan Nilai Aset Bersih (%)
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
HARTANAH				
BUMI SERPONG DAMAI TBK	157,000	90.79	79.29	1.85
ERAWAN GROUP PCL	104,500	56.10	113.02	2.64
LBS BINA GROUP BERHAD	64,500	124.48	151.58	3.54
PAKUWON JATI TBK PT	326,000	58.63	66.44	1.55
SINO THAI ENGR & CONSTR-NVDR	15,600	45.20	45.38	1.06
PERDAGANGAN/PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BERHAD	15,364	77.96	84.04	1.96
BUMI ARMADA BERHAD	153,000	109.85	116.28	2.71
DAIRY FARM INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	2,000	65.20	63.82	1.49
DIALOG GROUP BERHAD	59,000	103.56	147.50	3.44
GENTING SINGAPORE PLC	13,900	31.81	55.27	1.29
INDOFOOD SUKSES MAKMUR TBK PT	39,000	103.60	88.83	2.07
MBM RESOURCES BERHAD	20,000	43.80	43.80	1.02
MINOR INTERNATIONAL PCL	11,000	48.61	59.49	1.39
MY EG SERVICES BERHAD	27,250	26.46	60.22	1.41
RIVERSTONE HOLDINGS LTD	23,000	74.26	74.00	1.73
TELEKOM MALAYSIA BERHAD	18,500	120.57	112.67	2.63
TELEKOMUNIKASI INDONESIA PER	71,000	42.78	94.48	2.21
TENAGA NASIONAL BERHAD	19,000	261.94	289.56	6.76
TPI POLENE POWER PCL	63,000	56.97	63.44	1.48
YTL CORPORATION BERHAD	54,480	71.16	71.37	1.67
WARAN				
GAMUDA BERHAD	1,666	0.42	1.97	0.05
GABUNGAN AQRS BERHAD	49,000	18.83	30.14	0.70
GENTING BERHAD	725	1.09	1.07	0.02

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

pada 31 Disember 2017



Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Modal Pemegang Polisi RM'000	Perolehan Tertahan RM'000	Jumlah RM'000
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
Pada 1 Januari 2016	2,164	209	2,373
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	2,619	–	2,619
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(615)	–	(615)
Keuntungan bagi tahun	–	421	421
Pada 31 Disember 2016/1 Januari 2017	4,168	630	4,798
Penciptaan unit sepanjang tahun semasa	1,112	–	1,112
Pembatalan unit sepanjang tahun semasa	(2,155)	–	(2,155)
Keuntungan bagi tahun	–	528	528
Pada 31 Disember 2017	3,125	1,158	4,283

Nota 12

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	Nota	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
PENDAPATAN PELABURAN BERSIH			
Pendapatan faedah		1	1
Pendapatan dividen		94	65
Keuntungan bersih direalisasi ke atas pelupusan pelaburan		358	220
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan		388	163
(Kerugian)/Keuntungan direalisasi ke atas tukaran asing		(195)	45
Lain-lain pendapatan		-	1
		646	495
DITOLAK: PERBELANJAAN			
Yuran Pengurusan		(20)	(17)
Lain-lain Perbelanjaan		(53)	(20)
		573	458
KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI			
		573	458
PERBELANJAAN CUKAI	13	(45)	(37)
KEUNTUNGAN BAGI TAHUN			
		528	421
Perolehan tertahan dibawa ke hadapan		630	209
Perolehan tertahan dihantar ke hadapan		1,158	630

Penyata Aliran Tunai

bagi tahun berakhir 31 Disember 2017

	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
Aliran tunai daripada aktiviti operasi		
Keuntungan sebelum cukai	573	458
Pelarasan untuk:		
Pendapatan dividen	(94)	(65)
Pendapatan faedah	(1)	(1)
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	(358)	(220)
Keuntungan tidak direalisasi dalam nilai pelaburan	(388)	(163)
Kerugian/(Keuntungan) tidak direalisasi atas tukaran asing	195	(45)
Kerugian daripada operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi		
	(73)	(36)
Hasil daripada pelupusan pelaburan	4,660	5,986
Pembelian pelaburan	(3,850)	(7,786)
Perubahan dalam lain-lain belum terima	(90)	47
Perubahan dalam lain-lain belum bayar	144	5
Tunai dijana daripada/(diguna dalam) operasi		
	791	(1,784)
Cukai dibayar	(30)	(20)
Dividen diterima	97	64
Faedah diterima	1	1
Tunai bersih dijana daripada/(diguna dalam) aktiviti operasi		
	859	(1,739)
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Hasil daripada penciptaan unit	1,112	2,619
Bayaran untuk pembatalan unit	(2,155)	(615)
Tunai bersih (diguna dalam)/daripada aktiviti pembiayaan		
	(1,043)	2,004
(Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(184)	265
Tunai dan kesetaraan tunai pada 1 Januari	336	71
Tunai dan kesetaraan tunai pada 31 Disember		
	152	336

LAMPIRAN

- 165** NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN
- 233** KENYATAAN OLEH PENGURUS
- 234** LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
- 237** RANGKAIAN SOKONGAN ALLIANZ LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

Nota-nota kepada Penyata Kewangan

1. AKTIVITI-AKTIVITI UTAMA

Aktiviti utama Dana Ekuiti Allianz Life, Dana Terurus Allianz Life, Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life, Dana Tunai Allianz Life, Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life, Dana Global High Payout Allianz Life, Dana Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Dana 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 diluluskan.

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

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

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

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

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

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

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

1. AKTIVITI-AKTIVITI UTAMA (SAMBUNGAN)

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

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

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

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

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

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

Dana Optimix Yield Allianz Life (“Dana Optimix Yield”) yang telah 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 bagi perlindungan modal dan opsyen berstruktur bagi mencari peluang meningkat- nilaikan modal sepanjang tempoh Dana. Dana telah matang pada 22 Disember 2014

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

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

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

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

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. ASAS PENYEDIAAN

(a) Kenyataan Pematuhan

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

Piawaian perakaunan, pindaan-pindaan dan tafsiran rangka kerja MFRS berikut telah diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") tetapi belum lagi diterima pakai oleh Dana-dana:

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

- MFRS 9, *Instrumen Kewangan (2014)*
- MFRS 15, *Hasil dari Kontrak dengan Pelanggan*
- Penjelasan kepada MFRS 15, *Hasil dari Kontrak dengan Pelanggan*
- Tafsiran IC 22, *Transaksi Matawang Asing dan Pertimbangan Awal*
- Pindaan kepada MFRS 1, *Penerima-pakaian Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Penambahbaikan 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 Bersekutu dan Usaha sama (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2014-2016)*
- Pindaan kepada MFRS 140, *Hartanah Pelaburan – Pemindahan Hartanah Pelaburan*

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

- MFRS 16, *Pajakan*
- Tafsiran IC 23, *Ketidakpastian mengenai Pemprosesan Cukai Pendapatan*
- Pindaan kepada MFRS 3, *Gabungan Perniagaan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 9, *Instrumen Kewangan - Ciri-ciri Prabayaran dengan Pampasan Negatif*
- Pindaan kepada MFRS 11, *Pengaturan Bersama (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 112, *Cukai Pendapatan (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 123, *Kos Peminjaman (Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS Kitaran 2015-2017)*
- Pindaan kepada MFRS 128, *Pelaburan dalam Syarikat-Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Kepentingan Jangka Panjang dalam Syarikat-Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama*

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. ASAS PENYEDIAAN (SAMBUNGAN)

(a) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2021

- MFRS 17, *Kontrak Insurans*

MFRS, Tafsiran dan pindaan berkuat kuasa untuk suatu tarikh yang belum ditetapkan

- Pindaan kepada MFRS 10, *Penyata Kewangan Disatukan dan MFRS 128, Pelaburan dalam Syarikat-Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Penjualan atau Sumbangan Aset di antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha sama*

Dana-dana merancang untuk menggunakan piawaian perakaunan, pindaan-pindaan dan tafsiran yang dinyatakan di atas:

- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2018 bagi 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 dikena-pakai terhadap Dana-dana dan MFRS 9, di mana Dana-dana layak untuk pengecualian sementara yang membenarkan, tetapi tidak memerlukan penanggung insurans untuk menerima pakai MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* dan bukannya MFRS 9 untuk tempoh tahunan bermula sebelum 1 Januari 2021.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2019 bagi piawaian, pindaan atau tafsiran yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2019, kecuali bagi Pindaan kepada MFRS 3, Pindaan kepada MFRS 11, Pindaan kepada MFRS 123 dan Pindaan kepada MFRS 128 yang tidak dikena-pakai terhadap Dana-dana.
- dari tempoh tahunan yang bermula pada 1 Januari 2021 bagi piawaian perakaunan yang berkuat kuasa untuk tempoh tahunan yang bermula pada atau selepas 1 Januari 2021.

Penggunaan awal piawaian perakaunan, pindaan dan tafsiran dijangka tidak memberikan sebarang kesan kewangan yang ketara kepada penyata kewangan semasa dan penyata-penyata kewangan Dana-dana yang sebelumnya kecuali seperti yang dinyatakan di bawah:

MFRS 9, Instrumen Kewangan

MFRS 9 menggantikan panduan di dalam MFRS 139, *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* atas klasifikasi dan ukuran aset kewangan dan liabiliti kewangan serta perakaunan lindung nilai.

Dana-dana sedang menilai kesan kewangan yang mungkin timbul daripada penerima-pakaian MFRS 9.

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
DANA BON ALLIANZ LIFE
DANA PADU ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

2. ASAS PENYEDIAAN (SAMBUNGAN)

(a) Kenyataan Pematuhan (sambungan)

MFRS 16, Pajak

MFRS 16 menggantikan panduan dalam MFRS 117, Pajak, Tafsiran IC 4, Menentukan sama ada Pengaturan Mengandungi Pajak, Tafsiran IC 115, Pajak Operasi - Insentif dan Tafsiran IC 127, Penilaian Kandungan Transaksi Melibatkan Bentuk Sah Pajak.

Dana-dana sedang menilai kesan kewangan yang mungkin timbul daripada penerima-pakaian MFRS 16.

MFRS 17, Kontrak Insurans

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

Dana-dana sedang menilai kesan kewangan yang mungkin timbul daripada penerima-pakaian MFRS 17.

(b) Asas Pengukuran

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

(c) Matawang Fungsian dan Pembentangan

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

(d) Penggunaan Anggaran dan Timbangan

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

Anggaran dan andaian asas disemak semula secara berterusan. Semak semula bagi anggaran perakaunan diiktiraf dalam tempoh di mana anggaran tersebut disemak semula dan pada mana-mana jangka masa depan ianya terjejas.

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING

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

(a) Transaksi Matawang Asing

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

Aset dan liabiliti kewangan yang didenominasikan di dalam mata wang asing pada tempoh akhir pelaporan diterjemahkan semula kepada mata wang fungsian pada kadar tukaran semasa tarikh tersebut.

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

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

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

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan (sambungan)

(ii) Kategori instrumen kewangan dan pengukurannya

Dana-dana mengkategorikan instrumen kewangan seperti berikut:

Aset kewangan

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

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

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

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 disebutbarga di pasaran aktif dan termasuk belum terima lain serta tunai dan kesetaraan tunai.

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

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

Liabiliti kewangan

Ke semua liabiliti kewangan berikutnya diukur pada kos terlunas kecuali liabiliti kewangan yang dikategorikan sebagai nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian.

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

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

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(b) Instrumen Kewangan (sambungan)

(iii) Pembelian atau penjualan lazim aset kewangan

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

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

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

(iv) Penyahiktirafan

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

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

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

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

Tunai dan kesetaraan tunai merangkumi tunai di tangan, deposit panggilan dengan institusi kewangan dan pelaburan-pelaburan mudah tunai yang tinggi yang mempunyai risiko yang tidak ketara terhadap perubahan dalam nilai saksama dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang, dan digunakan oleh Dana-dana bagi pengurusan komitmen jangka pendek mereka.

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

(d) Kemerosotan nilai aset-aset kewangan

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

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

(e) Penciptaan unit-unit

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

(f) Pembatalan unit-unit

Pembatalan unit-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 berfaedah dianggap tak berbayar, contohnya, apabila pembayaran balik tertunggak lebih daripada enam bulan, yakni pengiktirafan untuk faedah tersebut digantung. Berikutan penggantungan tersebut, pendapatan faedah diiktiraf atas dasar penerimaan sehingga ke semua tunggakan diselesaikan.

(h) Pendapatan dividen

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(i) Cukai Pendapatan

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

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

Cukai tertunda diiktiraf menggunakan kaedah liabiliti, mengambil kira perbezaan sementara di antara amaun bawaan aset dan liabiliti di dalam penyata aset dan liabiliti dan asas cukainya. Cukai tertunda tidak diiktiraf bagi pengiktirafan awal aset atau liabiliti di dalam sesuatu transaksi yang bukan merupakan gabungan perniagaan dan tidak memberi kesan kepada perakaunan mahupun keuntungan atau kerugian boleh cukai. Cukai tertunda diukur pada kadar percukaian yang dijangka akan digunakan ke atas perbezaan sementara apabila diterbalikkan, berdasarkan kadar percukaian yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tempoh akhir pelaporan.

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

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

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

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
DANA BON ALLIANZ LIFE
DANA PADU ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

3. DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

(j) Ukuran Nilai Saksama

Ukuran nilai saksama aset atau liabiliti ditentukan sebagai harga yang boleh diterima bagi penjualan aset atau dibayar untuk memindahkan liabiliti dalam transaksi teratur di antara peserta pasaran pada tarikh ukuran. Pengukuran mengandaikan bahawa transaksi untuk menjual aset atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada di pasaran utama atau jika ketiadaan pasaran utama, dalam keadaan pasaran yang paling menguntungkan.

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

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

- Tahap 1: harga disebut-harga (tidak dilaras) di dalam pasaran aktif bagi aset atau liabiliti seumpama yang boleh diperolehi oleh Dana-dana semasa tarikh ukuran.
- Tahap 2: input selain daripada harga disebut-harga termasuk dalam Tahap 1 yang boleh diperhatikan bagi aset atau liabiliti, secara langsung atau tidak langsung.
- Tahap 3: input yang tidak boleh diperhatikan untuk aset atau liabiliti.

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA

		Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
	2017				
	Dipegang untuk dagangan				
	Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	-	-	65,020	-
	Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	2,381	-	-	-
	Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	336	-	16,124	-
	Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	(65)	-	-	-
	Pada nilai saksama	2,652	-	81,144	-
	2017				
	Diwakili oleh sektor:				
	Pasaran Utama di Malaysia				
	Pembinaan	-	-	8,216	-
	Barangan pengguna	-	-	1,441	-
	Kewangan	-	-	17,981	-
	Produk perindustrian	-	-	8,997	-
	Syarikat projek prasarana	-	-	1,324	-
	Perladangan	-	-	1,633	-
	Hartanah	-	-	8,439	-
	Perdagangan/Perkhidmatan	-	-	33,113	-
		-	-	81,144	-
	Pasaran Utama di luar Malaysia				
	Perdagangan/Perkhidmatan	2,652	-	-	-
		2,652	-	-	-
	Pada nilai saksama	2,652	-	81,144	-

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (SAMBUNGAN)

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000
2016				
Dipegang untuk dagangan				
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	–	–	60,058	–
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga 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 ke atas tukaran asing	396	149	83	24
Pada nilai saksama	9,936	8,059	66,351	1,470

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000
2016				
Diwakili oleh sektor:				
Pasaran Utama di Malaysia				
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	–
	–	–	63,920	–
Pasaran Utama di luar Malaysia				
Budi bicara pengguna	984	2,809	–	491
Keperluan pengguna	–	–	1,566	–
Perindustrian	6,856	5,250	865	979
Hartanah	2,096	–	–	–
	9,936	8,059	2,431	1,470
Pada nilai saksama	9,936	8,059	66,351	1,470

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (SAMBUNGAN)

		Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	2017				
	Dipegang untuk dagangan				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE	Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	444,048	58,498	23,491	2,103
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	–	–	–	1,666
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	97,662	13,461	5,747	494
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	–	–	–	(37)
	Pada nilai saksama	541,710	71,959	29,238	4,226
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
	2017				
DANA BON ALLIANZ LIFE	Diwakili oleh sektor:				
	Pasaran Utama di Malaysia				
DANA PADU ALLIANZ LIFE	Pembinaan	64,910	7,795	7,091	287
	Barangan pengguna	8,935	–	–	171
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE	Kewangan	123,991	16,961	814	540
	Produk perindustrian	46,075	5,758	3,573	265
	Syarikat projek prasarana	–	–	228	–
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE	Perladangan	10,421	375	1,330	–
	Hartanah	50,580	6,948	4,096	182
	Perdagangan/Perkhidmatan	236,798	34,122	12,106	927
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		541,710	71,959	29,238	2,372
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Pasaran Utama di luar Malaysia				
	Pembinaan	–	–	–	55
	Kewangan	–	–	–	735
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE	Perindustrian	–	–	–	261
	Hartanah	–	–	–	304
	Perdagangan/Perkhidmatan	–	–	–	499
		–	–	–	1,854
	Pada nilai saksama	541,710	71,959	29,238	4,226

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

4. SEKURITI EKUITI DISEBUTHARGA (SAMBUNGAN)

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2016				
Dipegang untuk dagangan				
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di Malaysia, pada kos	405,324	58,574	19,603	1,478
Sekuriti ekuiti syarikat disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	–	–	–	2,743
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	12,399	2,240	896	106
Keuntungan tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	–	–	–	158
Pada nilai saksama	417,723	60,814	20,499	4,485

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2016				
Diwakili oleh sektor:				
Pasaran Utama di Malaysia				
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	–
Perladangan	9,211	1,680	586	–
Hartanah	25,497	5,252	2,087	–
Perdagangan/Perkhidmatan	206,976	31,803	8,970	904
	417,723	60,814	20,499	1,464
Pasaran Utama di luar Malaysia				
Budi bicara pengguna	–	–	–	358
Keperluan pengguna	–	–	–	389
Kewangan	–	–	–	727
Penjagaan kesihatan	–	–	–	151
Perindustrian	–	–	–	612
Hartanah	–	–	–	500
Perkhidmatan telekomunikasi	–	–	–	284
	–	–	–	3,021
Pada nilai saksama	417,723	60,814	20,499	4,485

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

5. SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA

	Dana Induk Bon	
	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE		
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE		
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE		
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE		
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE		
DANA BON ALLIANZ LIFE		
DANA PADU ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
Dipegang untuk dagangan		
Sekuriti Kerajaan Malaysia, pada kos	11,516	40,456
Pertambahan diskaun	-	14
Pelunasan premium	(21)	(18)
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	110	380
Pada nilai saksama	11,605	40,832

6. BON SYARIKAT

	Dana Induk Bon	
	2017 RM'000	2016 RM'000
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		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
Dipegang untuk dagangan		
Bon syarikat tidak disebut harga tanpa cagar di Malaysia, pada kos	380,729	256,177
Pertambahan diskaun	488	857
Pelunasan premium	(477)	(348)
Keuntungan/(Kerugian) yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	722	(155)
Pada nilai saksama	381,462	256,531

7. BON BERDENOMINASI RINGGIT

	Dana Induk Bon	
	2017 RM'000	2016 RM'000
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE		
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE		
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE		
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE		
Dipegang untuk dagangan		
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, pada kos	3,500	3,500
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	56	69
Pada nilai saksama	3,556	3,569

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

8. DEPOSIT BERSTRUKTUR

	Dana Induk Bon	
	2017 RM'000	2016 RM'000
Dipegang untuk dagangan		
Deposit berstruktur, pada kos Bank berlesen	15,000	15,000
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	108	148
Pada nilai saksama	15,108	15,148

9. DEPOSIT TETAP DAN PANGGILAN

	Dana Terurus RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Padu RM'000
2017			
Deposit tetap dan panggilan dengan: Bank berlesen	8,019	1,110	–
2016			
Deposit tetap dan panggilan dengan: Bank berlesen	–	–	3,110

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

10. LAIN-LAIN PELABURAN

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000
2017			
Dipegang untuk dagangan			
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	5,069	9,121	1,891
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	33	60	12
Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	(345)	(622)	(128)
Pada nilai saksama	4,757	8,559	1,775
2016			
Dipegang untuk dagangan			
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	-	-	-
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	-	-	-
Kerugian tidak direalisasikan ke atas tukaran asing	-	-	-
Pada nilai saksama	-	-	-
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE			
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE			
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE			
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE			
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE			
DANA BON ALLIANZ LIFE			
DANA PADU ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE			
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE			
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE			
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE			

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

10. LAIN-LAIN PELABURAN (SAMBUNGAN)

	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Ikhlas RM'000
2017			
Dipegang untuk dagangan			
Amanah saham tidak disebutbarga di Malaysia, pada kos	–	–	7,099
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	8,743	1,214	–
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(826)	758	(133)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	1,746	219	–
Pada nilai saksama	9,663	2,191	6,966
2016			
Dipegang untuk dagangan			
Amanah saham tidak disebutbarga di Malaysia, pada kos	–	–	5,135
Amanah saham tidak disebutbarga di luar Malaysia, pada kos	9,398	1,275	–
(Kerugian)/Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(2,187)	490	(249)
Keuntungan tidak direalisasi ke atas tukaran asing	3,266	391	–
Pada nilai saksama	10,477	2,156	4,886

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

11. ASET DAN LIABILITI CUKAI TERTUNDA

Liabiliti cukai tertunda diiktiraf

Liabiliti cukai tertunda diwakili oleh yang berikut:

	Liabiliti	
	2017 RM'000	2016 RM'000
Dana Ekuiti		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	–	(31)
Dana Pertumbuhan Dinamik		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(1,281)	(295)
Dana Global High Payout		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(73)	(86)
Dana Asia Multi-IncomePLUS		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(79)	(70)
Dana Induk Bon		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(78)	(75)
Dana Induk Euiti		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(7,813)	(992)
Dana Induk Dividen		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(1,078)	(180)
Dana Induk Dana Ekuiti		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(460)	(72)
Dana Induk ASEAN Plus		
Keuntungan yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	(36)	(21)

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
DANA BON ALLIANZ LIFE
DANA PADU ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

11. ASET DAN LIABILITI CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf

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

	Aset	
	2017 RM'000	2016 RM'000
Dana Ekuiti		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	41	–
Dana Terurus		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	562	642
Dana Pendapatan Ekuiti		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	–	117
Dana Ikhlas		
Kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama	133	249

Aset cukai tertunda tidak diiktiraf kerana tiada kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai masa depan akan wujud di mana Dana-dana boleh memperolehi manfaat daripadanya.

12. MODAL PEMEGANG POLISI

	2017		2016	
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
Dana Ekuiti				
Pada permulaan tahun	38,456	142,487	32,452	112,765
Dicipta sepanjang tahun	8,559	48,458	8,010	39,624
Dibatalkan sepanjang tahun	(2,396)	(13,526)	(2,006)	(9,902)
	44,619	177,419	38,456	142,487
Dana Terurus				
Pada permulaan tahun	116,363	497,821	93,778	388,553
Dicipta sepanjang tahun	30,251	159,324	28,085	135,835
Dibatalkan sepanjang tahun	(6,732)	(35,420)	(5,500)	(26,567)
	139,882	621,725	116,363	497,821

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

12. MODAL PEMEGANG POLISI (SAMBUNGAN)

	2017		2016		
	Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE	Dana Pertumbuhan Dinamik				
	Pada permulaan tahun	36,073	53,203	33,532	47,842
	Dicipta sepanjang tahun	4,393	10,366	4,530	9,558
	Dibatalkan sepanjang tahun	(2,696)	(6,355)	(1,989)	(4,197)
		37,770	57,214	36,073	53,203
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE	Dana Tunai				
	Pada permulaan tahun	837	747	967	908
	Dicipta sepanjang tahun	774	957	–	–
	Dibatalkan sepanjang tahun	(48)	(58)	(130)	(161)
		1,563	1,646	837	747
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE	Dana Pendapatan Ekuiti				
	Pada permulaan tahun	60,610	79,592	51,148	65,009
	Dicipta sepanjang tahun	11,982	19,914	11,702	18,057
	Dibatalkan sepanjang tahun	(3,201)	(5,329)	(2,240)	(3,474)
		69,391	94,177	60,610	79,592
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE	Dana Global High Payout				
	Pada permulaan tahun	9,531	14,941	10,787	16,215
	Dicipta sepanjang tahun	6	7	–	–
	Dibatalkan sepanjang tahun	(993)	(1,123)	(1,256)	(1,274)
		8,544	13,825	9,531	14,941
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE	Dana Asia Multi-IncomePLUS				
	Pada permulaan tahun	1,330	1,079	1,390	1,163
	Dibatalkan sepanjang tahun	(37)	(62)	(60)	(84)
		1,293	1,017	1,330	1,079
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

12. MODAL PEMEGANG POLISI (SAMBUNGAN)

	Nota	2017		2016	
		Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
Dana Induk Bon	12.1				
Pada permulaan tahun		233,553	297,337	189,317	234,537
Dicipta sepanjang tahun		62,596	91,862	44,236	62,800
		296,149	389,199	233,553	297,337
Diwakili oleh:					
Dana Terurus		240,681	317,384	186,618	238,056
Dana Pendapatan Ekuiti		21,847	27,604	18,679	22,952
Dana Bon		33,621	44,211	28,256	36,329
		296,149	389,199	233,553	297,337
Dana Induk Ekuiti	12.2				
Pada permulaan tahun		162,109	326,627	138,393	265,637
Dicipta sepanjang tahun		14,390	45,040	25,828	66,490
Dibatalkan sepanjang tahun		(3,228)	(10,029)	(2,112)	(5,500)
		173,271	361,638	162,109	326,627
Diwakili oleh:					
Dana Ekuiti		71,062	140,506	62,609	114,311
Dana Terurus		101,886	220,437	99,288	211,963
Dana ASEAN Plus		323	695	212	353
		173,271	361,638	162,109	326,627
Dana Induk Dividen	12.3				
Pada permulaan tahun		24,955	44,527	21,730	36,729
Dicipta sepanjang tahun		1,668	5,000	4,188	10,198
Dibatalkan sepanjang tahun		(1,345)	(4,007)	(963)	(2,400)
		25,278	45,520	24,955	44,527
Diwakili oleh:					
Dana Pendapatan Ekuiti		25,278	45,520	24,955	44,527
Dana Bon					
Pada permulaan tahun		34,505	39,664	28,704	32,468
Dicipta sepanjang tahun		8,052	10,293	7,070	8,768
Dibatalkan sepanjang tahun		(1,704)	(2,175)	(1,269)	(1,572)
		40,853	47,782	34,505	39,664

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

12. MODAL PEMEGANG POLISI (SAMBUNGAN)

	Nota	2017		2016	
		Unit ('000)	RM'000	Unit ('000)	RM'000
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					

	Nota	2017	2016
		Unit ('000)	Unit ('000)
Dana Padu			
Pada permulaan tahun		26,606	20,682
Dicipta sepanjang tahun		8,111	7,499
Dibatalkan sepanjang tahun		(2,158)	(1,575)
		32,559	26,606
Dana Induk Dana Ekuiti	12.4		
Pada permulaan tahun		7,179	5,920
Dicipta sepanjang tahun		1,525	1,736
Dibatalkan sepanjang tahun		(298)	(477)
		8,406	7,179
Diwakili oleh:			
Dana Padu		8,406	7,179
Dana Ikhlas			
Pada permulaan tahun		9,331	6,215
Dicipta sepanjang tahun		3,996	3,463
Dibatalkan sepanjang tahun		(439)	(347)
		12,888	9,331
Dana ASEAN Plus			
Pada permulaan tahun		2,635	2,230
Dicipta sepanjang tahun		1,296	605
Dibatalkan sepanjang tahun		(561)	(200)
		3,370	2,635
Dana Induk ASEAN Plus	12.5		
Pada permulaan tahun		7,680	4,286
Dicipta sepanjang tahun		1,610	4,426
Dibatalkan sepanjang tahun		(3,304)	(1,032)
		5,986	7,680
Diwakili oleh:			
Dana ASEAN Plus		4,676	1,300
Dana Ekuiti		1,310	638
		5,986	4,168

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

12. MODAL PEMEGANG POLISI (SAMBUNGAN)

12.1 Dana Induk Bon ("MBF")

MBF ditubuhkan sebagai instrumen pelaburan bon berpusat bagi Dana-dana. Ia mempunyai nilai aset bersih ("NAV") tersendiri tetapi tidak ditawarkan kepada orang awam.

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

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

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

12.2 Dana Induk Ekuiti ("MEF")

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

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

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

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

12.3 Dana Induk Dividen ("MDF")

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

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

12. MODAL PEMEGANG POLISI (SAMBUNGAN)

12.3 Dana Induk Dividen ("MDF") (sambungan)

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

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

12.4 Dana Induk Dana Ekuiti ("MDE")

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

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

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

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

12.5 Dana Induk ASEAN Plus ("MAF")

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

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

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

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

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

13. PERBELANJAAN CUKAI

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
2017								
Perbelanjaan cukai semasa								
Tahun semasa	39	102	169	3	10	65	6	1,450
Perbelanjaan cukai tertunda								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara - tahun semasa	(31)	-	986	-	-	(13)	9	3
Jumlah perbelanjaan cukai	8	102	1,155	3	10	52	15	1,453
2016								
Perbelanjaan cukai semasa								
Tahun semasa	43	98	111	3	14	107	5	978
Perbelanjaan cukai tertunda								
Asal dan pembalikkan perbezaan sementara - tahun semasa	31	-	(165)	-	-	(13)	18	52
Jumlah perbelanjaan cukai	74	98	(54)	3	14	94	23	1,030

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

13. PERBELANJAAN CUKAI (SAMBUNGAN)

Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (sambungan)

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2017								
Perbelanjaan cukai semasa								
Tahun semasa	1,336	198	5	69	18	16	-	30
Perbelanjaan cukai tertunda								
Asal danembalikan								
perbezaan sementara - tahun semasa	6,821	898	-	-	388	-	-	15
Jumlah perbelanjaan cukai	8,157	1,096	5	69	406	16	-	45
2016								
Perbelanjaan cukai semasa								
Tahun semasa	513	18	6	53	32	11	-	21
Tahun sebelumnya	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Perbelanjaan cukai tertunda								
Asal danembalikan								
perbezaan sementara - tahun semasa	(358)	(44)	-	-	(33)	-	-	17
Jumlah perbelanjaan cukai	155	(26)	6	53	(1)	11	-	37

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

13. PERBELANJAAN CUKAI (SAMBUNGAN)

Penyesuaian perbelanjaan cukai

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
2017								
Keuntungan sebelum cukai	39,235	71,371	15,200	4	14,397	473	127	18,112
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	3,139	5,710	1,216	-	1,152	38	10	1,449
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(3,131)	(5,608)	(61)	3	(1,142)	14	5	4
	8	102	1,155	3	10	52	15	1,453
2016								
Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai	2,816	10,530	(34)	9	874	1,008	256	13,109
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)
	74	98	(54)	3	14	94	23	1,030

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

13. PERBELANJAAN CUKAI (SAMBUNGAN)

Penyesuaian perbelanjaan cukai (sambungan)

	Dana Induk Ekuiti RM'000	Dana Induk Dividen RM'000	Dana Bon RM'000	Dana Padu RM'000	Dana Induk Dana Ekuiti RM'000	Dana Ikhlas RM'000	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2017								
Keuntungan sebelum cukai	115,539	15,538	1,626	5,418	5,627	221	224	573
Cukai pada kadar cukai Malaysia @ 8%	9,243	1,243	130	433	450	18	18	46
Perkara dikecualikan daripada pengiraan cukai berkaitan pelaburan	(1,086)	(147)	(125)	(364)	(44)	(2)	(18)	(1)
	8,157	1,096	5	69	406	16	-	45
2016								
Keuntungan sebelum cukai	10,543	919	1,301	547	381	23	62	458
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)
	155	(26)	6	53	(1)	11	-	37

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN

14.1 Pengurusan risiko kewangan

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

- Risiko kredit
- Risiko kecairan
- Risiko pasaran

14.2 Risiko Kredit

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

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

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

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

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

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit

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

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi-Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
2017								
Pelaburan kewangan dipegang untuk perdagangan Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	11,605
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	385,018
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,108
Pinjaman dan belum terima								
Faedah dan dividen belum terima	3	75	12	3	1	246	-	4,386
Tunai dan kesetaraan tunai	19,685	44,257	12,765	824	5,820	48	69	32,936
Deposit tetap dan panggilan	-	8,019	-	1,110	-	-	-	-
	19,688	52,351	12,777	1,937	5,821	294	69	449,053

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit (sambungan)

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

	Dana 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
2017							
Pinjaman dan belum terima							
Faedah dan dividen belum terima	139	18	-	23	27	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai	33,979	6,052	2,311	29,851	3,012	-	179
	34,118	6,070	2,311	29,874	3,039	-	179

	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2017		
Pinjaman dan belum terima		
Tunai dan kesetaraan tunai	128	152
	128	152

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit (sambungan)

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

	Dana Ekuiti RM'000	Dana Terurus RM'000	Dana Pertumbuhan Dinamik RM'000	Dana Tunai RM'000	Dana Pendapatan Ekuiti RM'000	Dana Global High Payout RM'000	Dana Asia Multi- Income PLUS RM'000	Dana Induk Bon RM'000
2016								
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan								
Sekuriti Kerajaan Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	40,832
Sekuriti hutang	-	-	-	-	-	-	-	260,100
Deposit berstruktur	-	-	-	-	-	-	-	15,148
Pinjaman dan belum terima 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
	10,818	30,620	10,327	1,037	798	463	50	335,350
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE								
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE								
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE								
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE								
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE								
DANA BON ALLIANZ LIFE								
DANA PADU ALLIANZ LIFE								
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE								
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE								
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE								
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE								
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE								

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.2 Risiko kredit (sambungan)

Pendedahan kredit (sambungan)

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

	Dana 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
2016							
Pinjaman dan belum terima							
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	-	-	-
	1,600	171	2,350	23,683	165	3	79

	Dana ASEAN Plus RM'000	Dana Induk ASEAN Plus RM'000
2016		
Pinjaman dan belum terima		
Faedah dan dividen belum terima	-	3
Tunai dan kesetaraan tunai	92	336
	92	339

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan.

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ekuiti 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	15,033	-	4,652	-	-	19,685
	15,033	-	4,652	-	3	19,688
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	1,052	1,940	7,823	-	-	10,815
	1,052	1,940	7,823	-	3	10,818

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Terurus						
2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	75	75
Tunai dan kesetaraan tunai	26,403	9,436	8,418	-	-	44,257
Deposit tetap dan panggilan	8,019	-	-	-	-	8,019
	34,422	9,436	8,418	-	75	52,351
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	33	33
Tunai dan kesetaraan tunai	19,404	1,400	9,783	-	-	30,587
	19,404	1,400	9,783	-	33	30,620

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pertumbuhan Dinamik 2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	12	12
Tunai dan kesetaraan tunai	7,160	-	5,605	-	-	12,765
	7,160	-	5,605	-	12	12,777
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	15	15
Tunai dan kesetaraan tunai	1,297	5,135	3,880	-	-	10,312
	1,297	5,135	3,880	-	15	10,327

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Tunai						
2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	599	-	225	-	-	824
Deposit tetap dan panggilan	730	380	-	-	-	1,110
	1,329	380	225	-	3	1,937
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	677	176	183	-	-	1,036
	677	176	183	-	1	1,037

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Pendapatan Ekuiti						
2017						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	1	1
Tunai dan kesetaraan tunai	3,120	-	2,700	-	-	5,820
	3,120	-	2,700	-	1	5,821
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	348	-	450	-	-	798

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Global High Payout 2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	246	246
Tunai dan kesetaraan tunai	48	-	-	-	-	48
	48	-	-	-	246	294
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	268	268
Tunai dan kesetaraan tunai	45	-	150	-	-	195
	45	-	150	-	268	463

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan)

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Asia Multi- IncomePLUS 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	69	-	-	-	-	69
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	50	-	-	-	-	50

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Bon 2017						
Pelaburan kewangan dipegang untuk dagangan						
Sekuriti Kerajaan Malaysia	–	–	–	–	11,605	11,605
Sekuriti hutang	185,918	168,145	–	–	30,955	385,018
Deposit berstruktur	15,108	–	–	–	–	15,108
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	–	–	–	–	4,386	4,386
Tunai dan kesetaraan tunai	18,270	7,056	7,610	–	–	32,936
	219,296	175,201	7,610	–	46,946	449,053

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Bon						
2016						
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
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum						
terima						
	–	–	–	–	3,331	3,331
Tunai dan kesetaraan tunai						
	2,238	3,430	10,271	–	–	15,939
	130,602	123,333	10,271	–	71,144	335,350

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Ekuiti						
2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	139	139
Tunai dan kesetaraan tunai	11,137	-	22,842	-	-	33,979
	11,137	-	22,842	-	139	34,118
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	163	163
Tunai dan kesetaraan tunai	527	780	130	-	-	1,437
	527	780	130	-	163	1,600

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dividen 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	18	18
Tunai dan kesetaraan tunai	2,752	-	3,300	-	-	6,052
	2,752	-	3,300	-	18	6,070
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	30	30
Tunai dan kesetaraan tunai	141	-	-	-	-	141
	141	-	-	-	30	171

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Bon						
2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	2,311	-	-	-	-	2,311
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	10	1,150	1,190	-	-	2,350

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Padu 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	23	23
Tunai dan kesetaraan tunai	19,708	4,750	5,393	-	-	29,851
	19,708	4,750	5,393	-	23	29,874
2016						
Pinjaman dan belum terima						
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
	9,966	8,140	5,537	-	40	23,683

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk Dana Ekuiti						
2017						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	27	27
Tunai dan kesetaraan tunai	3,012	-	-	-	-	3,012
	3,012	-	-	-	27	3,039
2016						
Pinjaman dan belum terima Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	19	19
Tunai dan kesetaraan tunai	146	-	-	-	-	146
	146	-	-	-	19	165

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Optimix Yield 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	-	-	-	-	-	-
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	3	-	-	-	-	3

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Ikhlas 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	179	-	-	-	-	179
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	79	-	-	-	-	79

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana ASEAN Plus 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	7	-	121	-	-	128
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	92	-	-	-	-	92

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
DANA BON ALLIANZ LIFE
DANA PADU ALLIANZ LIFE
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 berlawanan oleh agensi penarafan kredit. AAA adalah penarafan tertinggi. Aset kewangan yang berada di luar julat AAA hingga BBB dikelaskan sebagai gred spekulasi. Ke semua penarafan pihak berlawanan yang ditarafkan sebagai BBB atau lebih baik dianggap sebagai gred pelaburan (sambungan).

	AAA RM'000	AA RM'000	A RM'000	BBB RM'000	Tidak ditaraf RM'000	Jumlah RM'000
Dana Induk ASEAN Plus 2017						
Pinjaman dan belum terima						
Tunai dan kesetaraan tunai	152	-	-	-	-	152
2016						
Pinjaman dan belum terima						
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-	3	3
Tunai dan kesetaraan tunai	336	-	-	-	-	336
	336	-	-	-	3	339

Semua pelaburan di atas tidak lampau tempoh atau rosot nilai.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.2 Risiko kredit (sambungan)

Analisis kelanjutan aset kewangan lampau tempoh tetapi tidak rosot nilai

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

14.3 Risiko kecairan

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

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

14.4 Risiko pasaran

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

14.4.1 Risiko mata wang

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

	2017	
	Didenominasikan dalam	
	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Ekuiti		
Aset pelaburan	2,652	4,757
Dana Terurus		
Aset pelaburan	–	8,559
Dana Pertumbuhan Dinamik		
Aset pelaburan	–	1,775
	2,652	15,091

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.4 Risiko pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

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

	2017			
	Didenominasikan dalam			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Global High Payout				
Aset Pelaburan	9,663	–	–	–
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Aset Pelaburan	2,191	–	–	–
Dana Induk ASEAN Plus				
Aset Pelaburan	64	566	508	716
	11,918	566	508	716

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.4 Risiko pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

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

	2016		
	Didenominasikan dalam		
	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Ekuiti			
Aset pelaburan	4,480	4,230	1,226
Dana Terurus			
Aset pelaburan	8,059	–	–
Dana Pertumbuhan Dinamik			
Aset pelaburan	865	–	1,566
Dana Pendapatan Ekuiti			
Aset pelaburan	1,470	–	–
	14,874	4,230	2,792

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.4 Risiko pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

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

	2016			
	Didenominasikan dalam			
	USD RM'000	SGD RM'000	THB RM'000	IDR RM'000
Dana Global High Payout				
Aset pelaburan	10,477	–	–	–
Dana Asia Multi-IncomePLUS				
Aset pelaburan	2,156	–	–	–
Dana Induk ASEAN Plus				
Aset pelaburan	–	631	799	1,591
	12,633	631	799	1,591

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.4 Risiko pasaran (sambungan)

14.4.1 Risiko mata wang (sambungan)

Analisis sensitiviti risiko mata wang

Diandaikan pengukuhan sebanyak 10% (2016: 10%) dalam Ringgit Malaysia (RM) berbanding mata wang-mata wang berikut pada tempoh akhir pelaporan akan menurunkan keuntungan sebelum cukai (PBT) menerusi jumlah yang ditunjukkan di bawah. Analisis ini mengandaikan bahawa ke semua pembolehubah lain, terutamanya kadar faedah, kekal malar dan mengabaikan sebarang kesan unjuran pendapatan dan perbelanjaan.

	Kesan ke atas PBT (Penurunan)	
	2017 RM'000	2016 RM'000
Dana Ekuiti		
Aset pelaburan	(741)	(994)
Dana Terurus		
Aset Pelaburan	(856)	(806)
Dana Pertumbuhan Dinamik		
Aset pelaburan	(178)	(243)
Dana Pendapatan Ekuiti		
Aset pelaburan	–	(147)
Dana Global High Payout		
Aset pelaburan	(966)	(1,048)
Dana Asia Multi-IncomePLUS		
Aset pelaburan	(219)	(216)
Dana Induk ASEAN Plus		
Aset pelaburan	(185)	(302)
	(3,145)	(3,756)

Diandaikan bahawa penyusutan 10% (2016: 10%) dalam Ringgit Malaysia berbanding mata wang-mata wang di atas pada tempoh akhir pelaporan akan membawa kesan yang sama tetapi bertentangan kepada mata wang tersebut untuk amaun yang ditunjukkan di atas, atas dasar ke semua pembolehubah kekal malar.

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

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 pendapatan tetap.

Dalam menguruskan risiko kadar faedah, sasaran Pengurus adalah untuk mengurangkan kesan turun naik jangka pendek ke atas perolehannya dengan menerima-pakai pendekatan yang memberi tumpuan kepada pencapaian kadar faedah yang disasarkan secara menyeluruh berdasarkan unjuran jangka panjang kadar faedah dan keadaan makroekonomi. Bagaimanapun, sebarang perubahan ketara kadar faedah dalam jangka panjang yang berlanjutan akan memberi kesan ke atas perolehan.

Analisis sensitiviti risiko kadar faedah

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

	Perubahan dalam kadar faedah Kesan ke atas PBT (Pengurangan)/Peningkatan			
	+100 Mata Asas 2017 RM'000	-100 Mata Asas 2017 RM'000	+100 Mata Asas 2016 RM'000	-100 Mata Asas 2016 RM'000
Dana Terurus	(14,137)	15,243	(10,182)	10,855
Dana Pendapatan Ekuiti	(1,283)	1,384	(1,019)	1,086
Dana Bon	(1,975)	2,129	(1,542)	1,644
	(17,395)	18,756	(12,743)	13,585

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.4 Risiko pasaran (sambungan)

14.4.3 Risiko harga ekuiti

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

Analisis sensitiviti risiko harga ekuiti

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

	Perubahan dalam harga pasaran Kesan ke atas PBT (Pengurangan)			
	-15% 2017 RM'000	-20% 2017 RM'000	-15% 2016 RM'000	-20% 2016 RM'000
Dana Ekuiti	(1,111)	(1,482)	(1,490)	(1,987)
Dana Terurus	(1,284)	(1,712)	(1,209)	(1,612)
Dana				
Pertumbuhan				
Dinamik	(12,438)	(16,583)	(9,952)	(13,270)
Dana Pendapatan				
Ekuiti	-	-	(221)	(294)
Dana Global High				
Payout	(1,449)	(1,933)	(1,572)	(2,095)
Dana Asia				
Multi-IncomePLUS	(329)	(438)	(323)	(431)
Dana Induk Ekuiti	(81,256)	(108,342)	(62,658)	(83,545)
Dana Induk				
Dividen	(10,794)	(14,392)	(9,122)	(12,163)
Dana Induk Dana				
Ekuiti	(4,386)	(5,848)	(3,075)	(4,100)
Dana Ikhlas	(1,045)	(1,393)	(733)	(977)
Dana Induk ASEAN				
Plus	(634)	(845)	(673)	(897)
	(114,726)	(152,968)	(91,028)	(121,371)

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

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.5 Maklumat nilai saksama

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

- Nilai saksama deposit berstruktur adalah berdasarkan harga indikatif pasaran daripada bank penerbit;
- Nilai saksama sekuriti ekuiti syarikat-syarikat disebutharga di Malaysia dan di luar Malaysia adalah berdasarkan harga bidaan pasaran disebutharga pada akhir tempoh pelaporan;
- Nilai saksama sekuriti kerajaan Malaysia, bon jaminan kerajaan Malaysia, bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia, dan bon syarikat tidak disebutharga di Malaysia adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang disediakan oleh bank kustodiannya;
- Nilai saksama amanah saham tidak disebutharga di dalam dan di luar Malaysia adalah berdasarkan nilai aset bersih amanah saham pada tarikh penyata aset dan liabiliti diperolehi daripada pengurus-pengurus dana;
- Nilai saksama dana-dana induk adalah berdasarkan nilai aset bersih amanah saham pada tarikh penyata aset dan liabiliti; dan
- Amaun 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 disebutharga di Malaysia dan bon syarikat tidak disebutharga di luar Malaysia adalah berdasarkan pulangan indikatif pasaran yang disediakan oleh bank kustodiannya yang melibatkan unjuran pulangan pasaran berdasarkan transaksi terdahulu. Terdapat elemen ketidakpastian dalam pengunjuran jangkaan pulangan pasaran dan ketidakpastian ini timbul akibat perubahan risiko asas dan keseluruhan keadaan ekonomi. Oleh itu, unjuran pulangan pasaran mungkin berbeza daripada pulangan sebenar pasaran di masa hadapan.

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama

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

	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2017				
Aset Kewangan				
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	–	232,103	–	232,103
Dana Induk ASEAN Plus	–	3,346	–	3,346
Sekuriti ekuiti disebuttharga	2,652	–	–	2,652
Lain-lain pelaburan	–	4,757	–	4,757
	2,652	240,206	–	242,858
Dana Terurus				
Dana Induk Bon	–	360,588	–	360,588
Dana Induk Ekuiti	–	332,781	–	332,781
Lain-lain pelaburan	–	8,559	–	8,559
	–	701,928	–	701,928
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	81,144	–	–	81,144
Lain-lain pelaburan	–	1,775	–	1,775
	81,144	1,775	–	82,919
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	–	32,732	–	32,732
Dana Induk Dividen	–	76,606	–	76,606
Sekuriti ekuiti disebuttharga	–	–	–	–
	–	109,338	–	109,338
Dana Global High Payout				
Lain-lain pelaburan	–	9,663	–	9,663

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2017	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
Aset Kewangan				
Dana Asia Multi- IncomePLUS				
Lain-lain pelaburan	–	2,191	–	2,191
Dana Induk Bon				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	–	11,605	–	11,605
Bon syarikat	–	381,462	–	381,462
Bon berdenominasi Ringgit oleh penerbit asing di luar Malaysia	–	3,556	–	3,556
Deposit berstruktur	–	15,108	–	15,108
	–	411,731	–	411,731
Dana Induk Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	541,710	–	–	541,710
Dana Induk Dividen				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	71,959	–	–	71,959

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	Jumlah RM'000
2017				
Aset Kewangan				
Dana Bon				
Dana Induk Bon	–	50,371	–	50,371
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	30,581	–	30,581
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	29,238	–	–	29,238
Dana Ikhlas				
Lain-lain pelaburan	–	6,966	–	6,966
Dana ASEAN Plus				
Dana Induk Ekuiti	–	1,054	–	1,054
Dana Induk ASEAN Plus	–	937	–	937
	–	1,991	–	1,991
Dana Induk ASEAN Plus				
Sekuriti ekuiti disebuttharga	4,226	–	–	4,226
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE				
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE				
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE				
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE				
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE				
DANA BON ALLIANZ LIFE				
DANA PADU ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE				
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE				
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE				
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE				

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2016	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
Aset Kewangan				
Dana Ekuiti				
Dana Induk Ekuiti	–	163,579	–	163,579
Dana Induk ASEAN Plus	–	3,985	–	3,985
Sekuriti ekuiti disebutbarga	9,936	–	–	9,936
	9,936	167,564	–	177,500
Dana Terurus				
Dana Induk Bon	–	267,815	–	267,815
Dana Induk Ekuiti	–	259,411	–	259,411
Sekuriti ekuiti disebutbarga	8,059	–	–	8,059
	8,059	527,226	–	535,285
Dana Pertumbuhan Dinamik				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	66,351	–	–	66,351
Dana Pendapatan Ekuiti				
Dana Induk Bon	–	26,805	–	26,805
Dana Induk Dividen	–	61,171	–	61,171
Sekuriti ekuiti disebutbarga	1,470	–	–	1,470
	1,470	87,976	–	89,446
Dana Global High Payout				
Lain-lain pelaburan	–	10,477	–	10,477

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama				Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	2016	
DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA TERURUS ALLIANZ LIFE					
DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE					
DANA TUNAI ALLIANZ LIFE					
DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE					
DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE					
DANA BON ALLIANZ LIFE					
DANA PADU ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE					
DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE					
DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE					
DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE					
	Aset Kewangan				
	Dana Asia Multi- IncomePLUS				
	Lain-lain pelaburan	–	2,156	–	2,156
	Dana Induk Bon				
	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
		–	316,080	–	316,080
	Dana Induk Ekuiti				
	Sekuriti ekuiti disebutbarga	417,723	–	–	417,723
	Dana Induk Dividen				
	Sekuriti ekuiti disebutbarga	60,814	–	–	60,814

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

2016	Instrumen kewangan dibawa pada nilai saksama			Jumlah RM'000
	Tahap 1 RM'000	Tahap 2 RM'000	Tahap 3 RM'000	
Aset Kewangan				
Dana Bon				
Dana Induk Bon	–	40,550	–	40,550
Dana Padu				
Dana Induk Dana Ekuiti	–	21,019	–	21,019
Dana Induk Dana Ekuiti				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	20,499	–	–	20,499
Dana Ikhlas				
Lain-lain pelaburan	–	4,886	–	4,886
Dana ASEAN Plus				
Dana Induk Ekuiti	–	555	–	555
Dana Induk ASEAN Plus	–	813	–	813
	–	1,368	–	1,368
Dana Induk ASEAN Plus				
Sekuriti ekuiti disebutbarga	4,485	–	–	4,485

Nota-nota kepada Penyata Kewangan (sambungan)

14. INSTRUMEN KEWANGAN (SAMBUNGAN)

14.6 Hierarki nilai saksama (sambungan)

Nilai Saksama Tahap 1

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

Nilai Saksama Tahap 2

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

Pindahan di antara Nilai Saksama Tahap 1 Dan Tahap 2

Sepanjang tahun kewangan, tidak ada sebarang pindahan di antara nilai saksama Tahap 1 dan 2 (2016: tiada pindahan dari mana-mana tahap).

Nilai Saksama Tahap 3

Nilai saksama Tahap 3 dianggarkan menggunakan input yang tidak boleh perhatikan bagi aset dan liabiliti 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 ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Kenyataan oleh Pengurus

Kami, **Tan Sri Datuk (Dr.) Rafiah Binti Salim** dan **Joseph Kumar Gross**, 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 145 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 2017 serta prestasi kewangan dan aliran tunai Dana-dana bagi tempoh tahun berakhir tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Pengurus Dana-dana,

.....
Tan Sri Datuk (Dr.) Rafiah Binti Salim

Pengarah

.....
Joseph Kumar Gross

Pengarah

Kuala Lumpur,

Tarikh: 22 Februari 2018

Laporan Juruaudit Bebas

kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan

Laporan Mengenai Audit Penyata Kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2017, 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 145.

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 Asia Multi-IncomePLUS Allianz Life, Dana Induk Bon Allianz Life, Dana Induk Ekuiti Allianz Life, Dana Induk Dividen Allianz Life, Dana Bon Allianz Life, Dana Padu Allianz Life, Dana Induk Dana Ekuiti Allianz Life, Dana 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 2017, dan prestasi kewangan serta aliran tunai bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa.

Asas bagi Pendapat

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika lain

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

Maklumat Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit

Lembaga Pengarah bagi Pengurus Dana-dana bertanggungjawab ke atas maklumat lain. Maklumat lain merangkumi maklumat yang terkandung di dalam Laporan Prestasi Dana, tetapi tidak termasuk penyata kewangan Dana-dana dan laporan juruaudit kami. Laporan Prestasi Dana dijangka akan disediakan kepada kami selepas tarikh laporan juruaudit ini.

Pendapat kami berkaitan penyata kewangan Dana tidak merangkumi maklumat lain dan kami tidak dan tidak akan menyatakan sebarang bentuk jaminan kesimpulan berkaitannya.

Berhubung dengan audit kami ke atas penyata kewangan Dana, tanggungjawab kami adalah meneliti maklumat lain apabila ianya tersedia, dan dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain tidak konsisten secara ketara dengan penyata kewangan Dana atau pengetahuan yang kami diperolehi daripada audit atau sebaliknya menampakkan salah nyata yang ketara.

Setelah menyemak Laporan Prestasi Dana dan sekiranya kami menyimpulkan bahawa terdapat kesilapan pernyataan yang ketara, kami dikehendaki memaklumkan perkara tersebut kepada Pengurus.

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Laporan Juruaudit Bebas

kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

Tanggungjawab Pengurus ke atas Penyata Kewangan

Lembaga Pengarah bagi Pengurus Dana-dana bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan yang memberikan gambaran benar dan saksama, selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa. Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman sebagaimana dianggap perlu oleh Lembaga Pengarah bagi membolehkan penyediaan penyata kewangan Dana-dana yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan penyata kewangan Dana-dana, Lembaga Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana-dana untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan, mendedahkan, sepertimana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan perakaunan asas usaha berterusan melainkan sekiranya Lembaga Pengarah sama ada berhasrat untuk membubarkan Dana-dana atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit ke atas Pengauditan Penyata Kewangan

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

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

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

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

Laporan Juruaudit Bebas

kepada Pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

Tanggungjawab Juruaudit ke atas Pengauditan Penyata Kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan Pengurus mengenai, antara lain, skop yang dirancang dan pemsanaan audit dan penemuan penting berkaitan audit, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa pengauditan kami.

Perkara-perkara lain

Laporan ini disediakan khusus bagi pemegang-pemegang unit Dana-dana, sebagai sebuah badan dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain berhubung kandungan laporan ini.

KPMG PLT

(LLP0010081-LCA & AF 0758)

Akauntan Berkanun

Petaling Jaya,

Tarikh: 22 Februari 2018

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

DAERAH TENGAH

PUSAT PERKHIDMATAN/ PERHUBUNGAN PELANGGAN

Tingkat Bawah, Blok 2A
Plaza Sentral
Jalan Stesen Sentral 5
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur
Wilayah Persekutuan
Tel : 603 2264 0700
Faks: 603 2263 6000
Talian Bebas Toll : 1-300-88-1028
allianz.com.my



PETALING JAYA

No. 15, Tingkat Bawah
Jalan 8/1D, Seksyen 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

SEREMBAN

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

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

(sambungan)

DAERAH UTARA

DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA TERURUS
ALLIANZ LIFE

DANA
PERTUMBUHAN
DINAMIK
ALLIANZ LIFE

DANA TUNAI
ALLIANZ LIFE

DANA
PENDAPATAN
EKUITI ALLIANZ LIFE

DANA GLOBAL
HIGH PAYOUT
ALLIANZ LIFE

DANA ASIA
MULTI-INCOMEPLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
BON ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
EKUITI ALLIANZ
LIFE

DANA INDUK
DIVIDEN ALLIANZ
LIFE

DANA BON
ALLIANZ LIFE

DANA PADU
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
DANA EKUITI
ALLIANZ LIFE

DANA OPTIMIX
YIELD ALLIANZ
LIFE

DANA AMANAH
DANA IKHLAS
ALLIANZ LIFE

DANA ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE

DANA INDUK
ASEAN PLUS
ALLIANZ LIFE



ALOR SETAR

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

SUNGAI PETANI

No. 62B, Tingkat 1
Jalan Pengkalan, Pekan Baru
Sungai Petani 08000
Kedah Darul Aman
Tel : 604 425 6863
Faks: 604 425 6861

PULAU PINANG

Tingkat Bawah & Tingkat 1
No. 1 China Street
Georgetown 10200
Pulau Pinang
Tel : 604 251 9899
Faks: 604 251 9699

BUKIT MERTAJAM

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

IPOH

No. Unit A-G-1 & A-2-1
Tingkat Bawah & Tingkat 2
Greentown Square
Jalan Dato' Seri Ahmad Said
Ipoh 30450
Perak Darul Ridzuan
Tel : 605 241 9752
Faks: 605 241 6898

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

(sambungan)

DAERAH SELATAN & PANTAI TIMUR

KOTA BHARU

Lot 1184, Tingkat 1
Jalan Kebun Sultan
Kota Bharu 15350
Kelantan Darul Naim
Tel : 609 748 4496
Faks: 609 748 5596

TEMERLOH

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

KUANTAN

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



MELAKA

No. 374, Tingkat Bawah & Tingkat 2
Jalan Melaka Raya 6
Taman Melaka Raya
75000 Melaka
Tel : 606 282 3377
Faks: 606 282 0793

JOHOR BAHRU

No. 86, Jalan Serampang
Taman Pelangi
Johor Bahru 80400
Johor Darul Takzim
Tel : 607 33 25981
Faks: 607 332 6462

BATU PAHAT

No. 1-2 & 1-2B
Tingkat Bawah & Tingkat 2
Jalan Maju 1, Taman Maju
Batu Pahat 83000
Johor Darul Takzim
Tel : 607 434 3313
Faks: 607 433 2166

KLUANG

No. 5, Tingkat Bawah
Jalan Persiaran Yayasan
Kluang 86000
Johor Darul Takzim
Tel : 607 771 5588
Faks: 607 773 8097

MUAR

No. 1, Tingkat Bawah
Tingkat 1 & Tingkat 2
Pusat Dagangan Bakri
Jalan Bakri, Muar 84000
Johor Darul Takzim
Tel : 606 954 5689
Faks: 606 954 5684

Rangkaian Sokongan Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

(sambungan)

SARAWAK

KUCHING

Sublot 3, Tingkat Bawah
Blok 10
Jalan Laksamana Cheng Ho
Kuching Central Land District
Kuching 93350, Sarawak
Tel : 6082 24 6515
Faks: 6082 24 6713

MIRI

Lot 3544, Tingkat 1
Lot 3545, Tingkat Bawah
Seksyen 5
M.C.L.D Jalan Miri-Pujut
Miri 98000, Sarawak
Tel : 6085 32 0470
Faks: 6085 32 4920

SIBU

Lot 1726, No. 12-H
Tingkat 1 & 2
Jalan Kampung Datu
Sibu 96000, Sarawak
Tel : 6084 34 6515
Faks: 6084 32 6448



SABAH

KOTA KINABALU

Lot 30, Tingkat Bawah
Blok E, Kompleks Sedco
Jalan Albert Kwok, Beg Berkunci 69
Kota Kinabalu 88000, Sabah
Tel : 6088 22 4551
Faks: 6088 22 4506

TAWAU

TB320, Tingkat Bawah
Blok 38, Kompleks Fajar
Jalan St. Patrick, W.D.T. No. 33
Tawau 91009, Sabah
Tel : 6089 76 5054
Faks: 6089 76 4554

SANDAKAN

Lot 8, Tingkat Bawah
Blok 2, Bandar Indah
Batu 4 North Road, W.D.T. No. 291
Sandakan 90000, Sabah
Tel : 6089 27 4842

- DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA TERURUS ALLIANZ LIFE
- DANA PERTUMBUHAN DINAMIK ALLIANZ LIFE
- DANA TUNAI ALLIANZ LIFE
- DANA PENDAPATAN EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA GLOBAL HIGH PAYOUT ALLIANZ LIFE
- DANA ASIA MULTI-INCOMEPLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK BON ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DIVIDEN ALLIANZ LIFE
- DANA BON ALLIANZ LIFE
- DANA PADU ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK DANA EKUITI ALLIANZ LIFE
- DANA OPTIMIX YIELD ALLIANZ LIFE
- DANA AMANAH DANA IKHLAS ALLIANZ LIFE
- DANA ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE
- DANA INDUK ASEAN PLUS ALLIANZ LIFE

Allianz Malaysia Berhad

(12428-W)

Level 29, Menara Allianz Sentral
203, Jalan Tun Sambanthan
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur

Tel: +603 2264 1188 / 2264 0688
Fax: +603 2264 1199

allianz.com.my