

Allianz Life Investment-Linked Funds

Dana-Dana Berkaitan-Pelaburan Allianz Life

Allianz Life Equity Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in equities and equity-related securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation - Maximum 95% and minimum 80% of the Fund's NAV
- Liquid assets - Minimum 5% of the Fund's NAV
- Foreign investments - Up to 10% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance; and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| • Market Risk | • Company Specific Risk |
| • Currency Risk | • Sector Risk |
| • Country/Foreign Investment Risk | • Liquidity Risk |

6. Benchmark

FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index

Allianz Life Managed Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in a diversified equities and equity-related securities, fixed income securities and money market instruments.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual stocks/credits to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 55% and minimum 30% of the Fund's NAV
- Fixed income securities – Maximum 70% and minimum 45% of the Fund's NAV
- Foreign investments - Up to 10% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek low to moderate capital appreciation, have low to moderate risk tolerance; and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- | | |
|----------------------|-----------------------------------|
| • Market Risk | • Country/Foreign Investment Risk |
| • Currency Risk | • Company Specific Risk |
| • Sector Risk | • Liquidity Risk |
| • Interest Rate Risk | |
| • Credit Risk | |

6. Benchmark

50% FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index + 50% 12-Month Maybank Fixed Deposit Rate

Allianz Life Dynamic Growth Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to achieve superior capital appreciation over the medium to long term period by investing in a diversified portfolio of stocks with an emphasis on small-to-medium sized companies.

Effective Date : 1st December 2013 onwards

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation - Maximum 95% of the Fund's NAV
- Liquid assets - Minimum 5% of the Fund's NAV
- Foreign investments - Up to 10% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek superior capital appreciation, have high risk tolerance; and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Currency Risk
- Country/Foreign Investment Risk
- Company Specific Risk
- Sector risk
- Liquidity Risk

6. Benchmark

FTSE Bursa Malaysia EMAS index

6. Benchmark

70% FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index + 30% 12-Month Maybank Fixed Deposit Rate

Allianz Life Cash Fund

1. Fund objective

The Fund seeks to provide investors with a low risk investment and high level of liquidity to meet cash flow requirement.

2. Investment approach

The Fund will invest in a diversified portfolio of deposits with financial institutions, money market instruments and fixed income securities.

3. Asset allocation

- Liquid Assets - Up to 100% of the Fund's NAV
- Including maximum 50% of the Fund's NAV in Malaysian government and government related securities (less than 1 year)

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who are conservative; and want to temporarily invest into liquid assets while waiting for opportunities to switch back to the investment-linked funds without compromising the accessibility and liquidity of the funds.

5. Principal risks in investing in the fund

- Interest rate risk
- Credit risk

6. Benchmark

Maybank Overnight Repo Rate

Allianz Life Equity Income Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in diversified equities and equity-related securities skewed towards potential dividend yielding equities, fixed income securities and money market instruments.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual stocks/credits to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation - Maximum 70% of the Fund's NAV
- Fixed income securities – Maximum 90% of the Fund's NAV
- Foreign investments - Up to 10% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek moderate capital appreciation, seek stable income stream, have moderate risk tolerance; and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Currency Risk
- Sector Risk
- Interest Rate Risk
- Credit Risk
- Country/Foreign Investment Risk
- Company Specific Risk
- Liquidity Risk
- Dividend Policy Risk

Allianz Life Bond Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide a stable income stream and medium to long term capital appreciation by investing primarily in fixed income securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual credits to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Fixed income securities - Maximum 98% of the Fund's NAV
- Liquid assets - Minimum 2% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The Fund is suitable for investors who are seeking for potentially higher returns than fixed deposits, want to diversify their overall investment portfolio by including bonds as an asset class, seek stable income stream; and have low risk tolerance.

5. Principal risks in investing in the fund
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk • Currency Risk • Sector Risk • Interest Rate Risk • Credit Risk • Country/Foreign Investment Risk • Liquidity Risk
6. Benchmark
12-month Maybank Fixed Deposit Rate

Allianz Life Dana Padu

1. Fund objective
An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in Shariah-approved equities and equity related securities.
2. Investment approach
The investment approach would be a combination of: <ul style="list-style-type: none"> - Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and - Rigorous bottom up analysis which include value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.
3. Asset allocation
<ul style="list-style-type: none"> • Equity allocation - Maximum 95% of the Fund's NAV • Shariah-approved liquid assets - Minimum 5% of the Fund's NAV • Foreign investments - Up to 10% of the Fund's NAV
4. Investor profile
The fund is suitable for investors who are looking for fund that invests in Shariah-approved investments, seek moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance; and have medium to long term investment horizon.
5. Principal risks in investing in the fund
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk • Currency Risk • Country/Foreign Investment Risk • Company Specific Risk • Sector Risk • Liquidity Risk • Risk of Non-Compliance with Shariah Requirements
6. Benchmark
50% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 50% 12-month Maybank General Investment Account rate

Allianz Life Amanah Dana Ikhlas

1. Fund objective
An open-ended investment fund which aims to seek a mix of regular income stream and possible capital growth over the medium to long term by investing in listed equities, Islamic debt instruments and other assets that are permissible under the Shariah Principles.

2. Investment approach
The investment policy aims to attain a balanced income derived through depending on market condition, investment in the optimal mix of equities, debt securities and money market instruments which conform to Shariah principles: <ul style="list-style-type: none"> • Equities investment strategy <ul style="list-style-type: none"> - Focuses on companies with reasonably good earnings growth prospects in the medium to longer term horizon, quality management and good corporate governance • Fixed income investment strategy <ul style="list-style-type: none"> - Focuses on overall credit quality and potential yield from the debt securities.
3. Asset allocation
(a) The Fund feeds minimum 95% into the AMB Dana Ikhlas ("CIS") which has the following asset allocation: <ul style="list-style-type: none"> Equity allocation <ul style="list-style-type: none"> • Maximum 70% of the Fund's NAV in Shariah-compliant securities • Minimum 40% of the Fund's NAV in Shariah-compliant securities Fixed Income securities <ul style="list-style-type: none"> • Maximum 70% of the Fund's NAV in Shariah-compliant debt securities • Minimum 40% of the Fund's NAV in Shariah-compliant debt securities Shariah-compliant liquid assets <ul style="list-style-type: none"> • Minimum 2% of the Fund's NAV in Shariah-compliant liquid assets
(b) The Fund has maximum 5% in Shariah-approved liquid assets.
4. Investor profile
The fund is suitable for investors who are looking for fund that invests in securities that are permissible under Shariah Principles, seek regular income stream and moderate capital appreciation, have moderate risk tolerance and have medium to long term investment horizon.
5. Principal risks in investing in the fund
<ul style="list-style-type: none"> • Sector Risk • Interest Rate Risk • Credit Risk • Market Risk • Company Specific Risk • Risk of Non-Compliance with Shariah Requirements
6. Benchmark
50% FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index + 50% 12-months General Investment Account Rate

The fund fact sheet of CIS will be available at the Amanah Mutual Berhad (<http://www.ambmutual.com.my/ambdi.htm>)

Allianz Life ASEAN Plus Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing primarily in ASEAN equities and equity-related securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- The rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 95% and minimum 80% of the Fund's NAV
- Liquid assets - Minimum 5% of the Fund's NAV
- Foreign investments - Up to 50% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who are looking for fund that invests primarily in ASEAN investments, seek moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Country/Foreign Investment Risk
- Currency Risk
- Company Specific Risk
- Sector Risk
- Liquidity Risk

6. Benchmark

50% FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index + 50% FTSE ASEAN 40 Index

5. Principal risks in investing in the fund

- Sector Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Company Specific Risk

6. Benchmark

FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index

Allianz Life Master Dividend Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide a steady income stream and medium to long term capital appreciation by investing in equities and equity-related securities skewed towards potential dividend yielding equities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy and
- Rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 100% and minimum 90% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek moderate capital appreciation, stable income stream, have moderate risk tolerance and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Sector Risk
- Company Specific Risk
- Dividend Policy Risk
- Liquidity Risk

6. Benchmark

FTSE Bursa Malaysia Top 100 Index

Allianz Life Master Equity Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in equities and equity-related securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy and
- Rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 100% and minimum 90% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who seek moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance and have medium to long term investment horizon.

Allianz Life Master Dana Ekuiti

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing in Shariah-approved equities and equity-related securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy and
- Rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 100% and minimum 90% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who are looking for fund that invests in Shariah-approved investments, seeking moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Sector Risk
- Company Specific Risk
- Liquidity Risk
- Risk of Non-Compliance with Shariah Requirements

6. Benchmark

FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index

Allianz Life Master Bond Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide a stable income stream and medium to long term capital appreciation by investing primarily in Malaysian fixed income securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy and
- Rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

Fixed Income Securities

- Maximum 100% of the Fund's NAV and minimum 90% of the Fund's NAV

Interest rate linked structured products

- Maximum 10% of the Fund's NAV

Liquid Assets

- Minimum 2% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who are seeking for potentially higher returns than fixed deposits, want to diversify their overall investment portfolio by including bonds as an asset class, seek stable income stream and have low risk tolerance.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Interest Rate Risk
- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Sector Risk

6. Benchmark

12-Month Maybank Fixed Deposit Rate

Allianz Life Master ASEAN Plus Fund

1. Fund objective

An open-ended investment fund which aims to provide medium to long term capital appreciation by investing primarily in ASEAN equities and equity-related securities.

2. Investment approach

The investment approach would be a combination of:

- Top down analysis of the macroeconomic environment to determine asset allocation and sector exposure strategy; and
- The rigorous bottom up analysis which includes value analysis and financial analysis, to select individual stocks to generate alpha return.

3. Asset allocation

- Equity allocation – Maximum 100% and minimum 90% of the Fund's NAV

4. Investor profile

The fund is suitable for investors who are looking for fund that invests primarily in ASEAN investments, seek moderate to high capital appreciation, have moderate to high risk tolerance and have medium to long term investment horizon.

5. Principal risks in investing in the fund

- Market Risk
- Country/Foreign Investment Risk
- Currency Risk
- Company Specific Risk
- Sector Risk
- Liquidity Risk

6. Benchmark

FTSE/ASEAN 40 Index

Notes:

- The Policy Owner should be aware that while reference to past experience is appropriate, the actual experience could be different.
- Investment risks under the Policy will be borne solely by the Policy Owner.
- The nature of risk changes according to the investment horizon. Equities are risky when the investment is short. However, fixed income securities / money market instruments will be risky when the investment horizon lengthens due to the inflation erosion effect.
- The Company reserves the right to suspend issuance or redemption of units under exceptional circumstances such as temporary closure of any stock exchange in which the fund is invested, during any period when assets in a fund cannot be valued or other circumstances when the Company, in its discretion, may consider exceptional.
- Fund charges:

Types of Fund	Fund Management Charge
Allianz Life Equity Fund	1.50% per annum
Allianz Life Managed Fund	1.25% per annum
Allianz Life Dynamic Growth Fund	1.50% per annum
Allianz Life Equity Income Fund	1.35% per annum
Allianz Life Bond Fund	0.75% per annum
Allianz Life Dana Padu	1.50% per annum
Allianz Life Amanah Dana Ikhlas	1.35% per annum
Allianz Life Cash Fund	0.75% per annum
Allianz Life ASEAN Plus Fund	1.50% per annum

The charges stated above are the maximum charges that We can impose. The actual Fund Management Charge will vary in according to the actual asset mix of the fund if the fund is invested in more than one investment instrument. The Fund Management Charge will be reviewed by Us no less frequent than quarterly basis. The Company reserves the right to vary the maximum Fund Management Charge by giving the Policy Owner at least three (3) months prior written notice.

- Although the funds may invest in Shariah-compliant assets, ALIM's insurance plan is not a Shariah-compliant product.
- Master funds* are introduced to operate as a centralised investment vehicle for the Funds. It has its own NAV but it is not offered to the public. The objective of creating Master funds is to consolidate all different investment funds which have the same investment mandates and returns objectives. Such consolidation aims to enhance the efficiency in investment management.

*Allianz Life Master Equity Fund, Allianz Life Master Bond Fund, Allianz Life Master Dividend Fund, Allianz Life Master Dana Ekuiti, Allianz Life Master ASEAN Plus Fund and any other Allianz Life Master Fund.

Investment Alert

- Investments in the funds are not obligations of, deposits, or guaranteed by the Company.
- The performance of the funds is not guaranteed and the value of the units and the income derived therefrom may increase or decrease.
- Past returns and any forecast is not necessarily a guide to future performance.
- The Company does not warrant or make any representations that the funds will guarantee profits, or not result in losses.
- Before deciding to invest in the funds, investors should carefully consider their investment objectives, level of experience, and risk appetite.
- Investors should be aware of all the risks associated with fluctuations in an investment-linked fund and are advised to seek the advice of a financial advisor/consultant before making any investment. In the event that the investor chooses not to seek advice from a financial advisor before investing in the fund, he should consider whether the fund is suitable for him.
- The Company disclaims any and all liabilities against loss, damages, etc direct, indirect or consequential as a result of the investor's reliance of the fact sheet.
- Brief description of the types of risk referred to in this fact sheet are:

Market Risk – The value of the Fund's investment assets may be affected by changes in economic fundamentals, interest rate movement, regulatory policy, political and industrial developments. These market factors may result in fluctuations in the value of the Fund's investment assets. This risk may be mitigated by ensuring a rigorous review of macroeconomic factors and asset allocation strategy.

Currency Risk – For foreign investment, fluctuations in currency exchange rates may have an impact on the value of the Fund's investment assets. This risk may be managed by engaging in foreign currency hedging.

Country/Foreign Investment Risk – This risk refers to the risks of investing in foreign markets. The value of the foreign investment assets directly or indirectly held by the Fund may be affected by country-specific factors, such as the country's economic fundamentals, social and political stability and regulatory policy. This risk may be mitigated by ensuring a rigorous review of macroeconomic factors and asset allocation strategy.

Company Specific Risk – The value of the assets in particular securities and money market instruments may be affected by company-specific factors, such as business situation, financial condition and corporate governance of the company.

Sector Risk – The value of the Fund's investment assets may be adversely affected by the changes in sector-specific factors, such as the business condition, industry outlook and demand/supply dynamic of the industry. This risk may be managed through portfolio diversification and control on sector concentration risk.

Interest Rate Risk – Interest rate risk arises when the value of the securities fluctuates due to interest rate movement. As prices of bonds move inversely with the interest rates, prices of bonds will decline when interest rate rise and vice-versa. Debt securities with longer maturity and lower coupon rate are more sensitive to interest rate changes. This risk may be mitigated by rigorous review of asset allocation and duration strategy.

Credit Risk – The creditworthiness (solvency and willingness to pay) of the issuer of a fixed income security, counterparty to a derivative contract or money market instrument may subsequently fall. This usually leads to a decrease in the price of the asset greater than that caused by general market fluctuations. This risk is managed through portfolio diversification, stringent credit selection and control on sector concentration risk.

Liquidity Risk – If an asset has insufficient liquidity, there is the risk that the asset cannot be sold or can only be sold at a significant discount to the purchase price.

Dividend Policy Risk – This risk may occur when there is a significant deterioration in a company's business or if there is a change in management policy resulting in a reduction or removal of the company's dividend policy. Such risk is particularly relevant to a fund that focuses largely on dividend yielding stocks. This risk can be mitigated by investing mainly in companies with consistent historical record of paying dividends, companies operating in fairly stable industries or companies with strong cash flows.

Risk of Non-Compliance with Shariah Requirements - For Shariah-approved funds, there is the risk that the fund may hold securities which are Shariah non-compliant due to

- 1) "Shariah-compliant securities" which are subsequently considered "Shariah non-compliant"; and
- 2) Investment in Shariah non-compliant securities.

Dana Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 95% dan minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko dari sederhana sehingga tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia

Dana Terurus Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok/kredit individu untuk menjana pulangan alfa

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 55% dan minimum 30% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 70% dan minimum 45% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu peningkatan modal secara rendah sehingga sederhana, mempunyai toleransi risiko rendah sehingga sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk mencapai peningkatan modal besar melalui tempoh jangka sederhana sehingga jangka panjang dengan melabur dalam portfolio saham pelbagai dengan penekanan ke atas syarikat-syarikat bersaiz kecil sehingga sederhana.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti – Maksimum 95% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu peningkatan modal yang unggul, mempunyai toleransi risiko tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Indeks EMAS FTSE Bursa Malaysia

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang berjurus kepada ekuiti yang berpotensi menjana dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok/kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 70% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu peningkatan modal yang sederhana, mempunyai satu aliran pendapatan yang stabil, mempunyai toleransi risiko sederhana dan untuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Kecairan
- Risiko Dividen Polisi

6. Tanda Aras

70% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 30% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan

3. Pengagihan Aset

- Aset Cair – Sehingga 100% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Termasuk maksimum 50% daripada Nilai Aset Bersih Dana dalam Kerajaan Malaysia dan sekuriti berkaitan kerajaan (kurang daripada 1 tahun)

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur konservatif; dan mahu melabur dana-dana mereka dalam aset cair secara sementara apabila menunggu peluang untuk menukar kembali kepada dana-dana berkaitan pelaburan tanpa menjejaskan kadar kemudahan dan kecairan dana-dana.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit

6. Tanda Aras

Laporan Kadar Semalaman Maybank

Dana Bon Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan pengaliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas-bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah-atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; untuk memilih kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 2% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur yang mahu potensi pulangan yang lebih tinggi daripada deposit tetap, mahu mempelbagaikan keseluruhan portfolio pelaburan mereka termasuk bon sebagai suatu kelas aset, mahu aliran pendapatan yang stabil dan mempunyai toleransi risiko rendah.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan

Dana Tunai Allianz Life

1. Objektif Dana

Dana ini bertujuan untuk menyediakan pelabur satu pelaburan dengan risiko yang rendah dan tahap kecairan tunai yang tinggi untuk memenuhi keperluan pengaliran tunai.

2. Pendekatan Pelaburan

Dana ini akan melabur dalam pelbagai portfolio deposit institusi kewangan, instrumen pasaran wang dan sekuriti pendapatan tetap.

Dana Padu Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; untuk memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Maksimum 95% daripada Nilai Aset Bersih Dana untuk pengagihan ekuiti
- Aset Cair yang diluluskan Syariah – Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk para pelabur yang mahu dana yang labur dalam pelaburan yang diluluskan Syariah, peningkatan modal sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko sederhana sehingga tinggi dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan
- Risiko terhadap ketidakpatuhan Syarat Syariah

6. Tanda Aras

50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Akaun Pelaburan Am Maybank 12 Bulan

Allianz Life Amanah Dana Ikhlas

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan satu campuran pengaliran pendapatan tetap dan pertumbuhan modal melalui tempoh jangka sederhana sehingga jangka panjang yang berkemungkinan dengan melabur dalam ekuiti yang disenaraikan, instrumen hutang Islam dan aset-aset lain yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah.

2. Pendekatan Pelaburan

Polisi pelaburan ini bertujuan untuk mendapatkan pendapatan seimbang yang diperolehi melalui dan bergantung kepada keadaan pasaran, pelaburan dalam gabungan optimum ekuiti, sekuriti hutang dan instrumen pasaran wang yang patuh kepada prinsip Syariah:

Strategi Pelaburan Ekuiti

Tumpuan pada syarikat yang memiliki prospek pertumbuhan perolehan yang baik dalam jangka masa sederhana sehingga jangka masa panjang, pengurusan berkualiti dan pentadbiran pengurusan korporat yang baik;

Strategi Pelaburan Pendapatan Tetap

Tumpuan pada kualiti kredit secara keseluruhan dan potensi pulangan daripada sekuriti hutang.

3. Pengagihan Aset

- (a) Dana ini menyalurkan minimum 95% dalam Dana Ikhlas Amanah ("CIS") yang mempunyai pengagihan aset berikut:
- **Pengagihan Ekuiti**
 - 40% - 70% daripada Nilai Aset Bersih Dana dalam sekuriti yang mematuhi Syariah
 - **Sekuriti Pendapatan Tetap**
 - 40% - 70% daripada Nilai Aset Bersih Dana dalam sekuriti yang mematuhi Syariah
 - **Aset Cair yang mematuhi Syariah**
 - Minimum 2% daripada Nilai Aset Bersih Dana dalam aset cair yang mematuhi Syariah

(b) Dana ini mempunyai maximum 5% dalam aset cair Syariah yang diluluskan.

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk para pelabur yang mahu dana yang melabur dalam sekuriti yang dibenarkan di bawah prinsip Syariah, mencari aliran pendapatan secara berkala dan peningkatan modal yang sederhana, mempunyai toleransi risiko sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Sektor
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Kredit
- Risiko terhadap ketidakpatuhan kepada syarat Syariah

6. Tanda Aras

50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% kadar Akaun Pelaburan Am Maybank 12 bulan

Lembaran Fakta Dana CIS akan disediakan di Amanah Mutual Berhad (<http://www.ambmutual.com.my/>).

Dana ASEAN Plus Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 95% dan minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 50% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu dana yang melabur terutamanya dalam pelaburan ASEAN, peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko dari sederhana sehingga tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Indeks FTSE ASEAN 40

Dana Master Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Dana

Sebuah dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 100% dan minimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana.

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk para pelabur yang mahu peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko sederhana sehingga tinggi dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Sektor
- Risiko Pasaran
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia

Dana Master Dividen Allianz Life

1. Objektif dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk memberikan suatu aliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang berjurus kepada ekuiti yang berpotensi menghasilkan dividen.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 100% dan minimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk para pelabur yang mencari peningkatan modal secara sederhana, mahu aliran pendapatan yang stabil, mempunyai toleransi risiko sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Sektor
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Dividen Polisi
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia

Allianz Life Master Dana Ekuiti

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang diluluskan Syariah.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 100% dan Minimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk para pelabur yang mahu dana yang melabur dalam pelaburan yang diluluskan Syariah, mahu peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko sederhana sehingga tinggi dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana ke panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Sektor
- Risiko Pasaran
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Kecairan
- Risiko terhadap ketidakpatuhan kepada syarat Syariah

6. Tanda Aras

Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia

Dana Master Bon Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menawarkan aliran pendapatan yang stabil dan mempunyai peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap Malaysia.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

Sekuriti Pendapatan Tetap

- Maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih Dana.
- Minimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana.

Produk berstruktur berkaitan kadar faedah

- Maksimum 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana.

Aset Cair

- Minimum 2% daripada Nilai Aset Bersih Dana.

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur yang mahu potensi pulangan yang lebih tinggi daripada deposit tetap, mahu mempelbagaikan keseluruhan portfolio pelaburan mereka yang termasuk bon sebagai suatu kelas aset, mendapatkan aliran pendapatan yang stabil dan mempunyai toleransi risiko rendah.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Kecairan
- Risiko Sektor

6. Tanda Aras

Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan

Dana Master ASEAN Plus Allianz Life

1. Objektif Dana

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN.

2. Pendekatan Pelaburan

Pendekatan pelaburan akan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 100% dan minimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Profil Pelabur

Dana ini sesuai untuk pelabur-pelabur yang mahu dana yang melabur terutamanya dalam pelaburan ASEAN, peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko dari sederhana sehingga tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

5. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/
Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Syarikat Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan

6. Tanda Aras

Indeks FTSE/ASEAN 40

Nota-nota:

- Pemegang Polisi harus sedar bahawa pengalaman yang sebenarnya boleh berlainan walaupun rujukan kepada pengalaman lampau walaupun agak bersesuaian.
- Risiko pelaburan dalam Polisi ini akan ditanggung sepenuhnya oleh Pemegang Polisi.
- Pertukaran sifat risiko bergantung kepada lingkungan pelaburan. Ekuiti adalah lebih berisiko apabila lingkungan pelaburan pendek. Tetapi, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang akan lebih berisiko apabila lingkungan pelaburan dipanjangkan akibat kesan hakis inflasi.
- Pihak Syarikat mempunyai hak untuk menggantungkan pengeluaran atau penebusan unit-unit di bawah keadaan luar biasa seperti penutupan sementara sebarang bursa saham di mana dana melabur, tempoh masa di mana aset dalam dana tidak boleh dinilai atau keadaan lain di mana pihak Syarikat, pada budi bicaranya, dianggap luar biasa.
- Caj-caj dana:

Jenis-jenis Dana	Caj Pengurusan Dana
Dana Ekuiti Allianz Life	1.50% setahun
Dana Terurus Allianz Life	1.25% setahun
Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	1.50% setahun
Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	1.35% setahun
Dana Bon Allianz Life	0.75% setahun
Dana Padu Allianz Life	1.50% setahun
Allianz Life Amanah Dana Ikhlas	1.35% setahun
Dana Tunai Allianz Life	0.75% setahun
Dana ASEAN Plus Allianz Life	1.50% setahun

Caj-caj yang dinyatakan di atas adalah caj maximum yang boleh Kami kenakan. Caj Pengurusan Dana sebenar akan berbeza mengikut campuran aset sebenar dana jika dana dilaburkan dalam lebih daripada satu instrumen pelaburan. Caj Pengurusan Dana akan Kami kaji semula tidak kurang daripada setiap suku tahun. Syarikat mempunyai hak untuk menpelbagaikan Caj maksimum Pengurusan Dana dengan memberikan Pemegang Polisi sekurang-kurangnya tiga (3) bulan notis secara bertulis terlebih dahulu.

- Walaupun dana-dana tersebut mungkin melabur dalam aset patuh Syariah, pelan insurans ALIM tidak merupakan produk patuh Syariah.
- Dana-dana Master* adalah diperkenalkan untuk beroperasi sebagai alat pelaburan berpusat bagi Dana-dana. Ia mempunyai Nilai Aset Bersih yang tersendiri tetapi ia tidak ditawarkan kepada orang ramai. Objektif mewujudkan dana-dana Master adalah untuk menyatukan semua dana-dana pelaburan berlainan yang mempunyai mandat pelaburan dan objektif pelaburan yang sama. Penyatuan tersebut adalah bertujuan untuk meningkatkan kecekapan dalam pengurusan pelaburan.

*Dana Master Ekuiti Allianz Life, Dana Master Bon Allianz Life, Dana Master Dividen Allianz Life, Allianz Life Master Dana Ekuiti, Dana Master ASEAN Plus Allianz Life dan Dana Master Allianz Life yang lain.

This Page Is Intentionally Left Blank / *Mukasurat Ini Sengaja Dibiarkan Kosong*

This Page Is Intentionally Left Blank / *Mukasurat Ini Sengaja Dibiarkan Kosong*

Amaran pelaburan

- Pelaburan dana tidak boleh dianggap sebagai kewajipan, deposit, atau jaminan Syarikat.
- Prestasi dana tidak terjamin dan nilai unit serta pendapatan dana mungkin bertambah ataupun berkurang.
- Pulangan masa dahulu dan sebarang ramalan tidak semestinya tepat digunakan sebagai panduan untuk meramal prestasi masa hadapan.
- Syarikat tidak memberi jaminan atau membuat sebarang gambaran bahawa dana-dana tersebut akan menjamin keuntungan atau tidak akan menyebabkan kerugian.
- Sebelum membuat keputusan untuk melabur dalam dana-dana berkenaan, pelabur haruslah mempertimbangkan matlamat pelaburan, pengalaman, serta tahap risiko mereka dengan teliti.
- Pelabur haruslah mengetahui segala risiko terlibat yang mempengaruhi turun naik harga dana berkaitan-pelaburan dan dinasihati supaya mendapatkan nasihat daripada perunding/penasihat kewangan sebelum membuat sebarang pelaburan. Sekiranya beliau memilih untuk tidak mendapatkan nasihat daripada penasihat kewangan sebelum melabur dalam dana, beliau haruslah mempertimbangkan sama ada dana yang dipilih bersesuaian dengan matlamat pelaburannya.
- Syarikat menolak sebarang dan segala tanggungan terhadap kerugian, sama ada secara langsung, tidak langsung atau yang diakibatkan oleh ketergantungan pelabur terhadap lembaran fakta tersebut.
- Huraian ringkas mengenai jenis-jenis risiko yang dirujuk dalam lembaran fakta ini adalah:

Risiko Pasaran – Nilai aset pelaburan Dana mungkin dipengaruhi oleh perubahan asas-asas ekonomi, pergerakan kadar faedah, dasar pengawalseliaan, keadaan politik dan pembangunan industri. Faktor-faktor pasaran ini mungkin boleh berpunca daripada turun-naik dalam nilai aset pelaburan Dana. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan penilaian yang rapi tentang factor-faktor makro ekonomi dan strategi pengagihan aset.

Risiko Mata Wang – Bagi pelaburan asing, turun-naik dalam kadar pertukaran mata wang mungkin membawa kesan terhadap nilai aset pelaburan Dana. Risiko ini mungkin dapat diuruskan melalui penglibatan dalam lindungan nilai pertukaran mata wang asing.

Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing – Risiko ini merujuk kepada risiko melabur dalam pasaran asing. Nilai aset pelaburan asing yang dimiliki oleh Dana adalah secara langsung atau tidak langsung dipengaruhi oleh faktor khusus sesebuah negara, seperti asas ekonomi negara, kestabilan sosial dan politik dan dasar pengawalseliaan. Risiko ini boleh dikurangkan dengan memastikan penilaian yang rapi tentang faktor makro ekonomi dan strategi pengagihan aset.

Risiko Syarikat Khusus – Nilai aset khususnya dalam sekuriti dan instrumen pasaran wang mungkin dipengaruhi oleh faktor khusus syarikat, seperti keadaan perniagaan, keadaan kewangan dan pentadbiran korporat syarikat itu.

Risiko Sektor – Nilai aset pelaburan Dana mungkin terjejas teruk oleh perubahan dalam factor khusus sektor seperti keadaan perniagaan, pandangan industri dan permintaan/pembekalan industri yang dinamik ini. Risiko ini mungkin boleh diuruskan dengan mempelbagaikan portfolio dan mengawal risiko penumpuan sektor.

Risiko Kadar Faedah – Risiko kadar faedah timbul apabila turun-naik nilai sekuriti yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah. Apabila harga bon bergerak secara bertentangan dengan kadar faedah, harga bon akan merosot manakala kadar faedah meningkat atau sebaliknya. Sekuriti hutang yang mempunyai tempoh matang yang lebih panjang dan kadar kupon yang lebih rendah adalah lebih peka terhadap perubahan kadar faedah. Risiko ini boleh dikurangkan dengan melalui penilaian yang rapi ke atas pengagihan aset dan strategi tempoh masa.

Risiko Kredit – Kebolehpercayaan kredit (kemampuan membayar dan kesanggupan untuk membayar) bagi penerbit suatu sekuriti pendapatan tetap, rakan niaga kepada kontrak derivatif atau instrumen pasaran wang mungkin kemudiannya jatuh. Ini biasanya membawa kepada penurunan dalam harga aset yang lebih besar daripada yang disebabkan oleh turun-naik pasaran umum. Risiko ini mungkin boleh diuruskan dengan mempelbagaikan portfolio, pilihan kredit yang ketat dan mengawal risiko penumpuan sektor.

Risiko Kecairan – Sekiranya aset tidak mempunyai kecairan yang secukupnya, risiko aset berkenaan tidak boleh dijual atau hanya boleh dijual pada harga diskaun yang ketara kepada harga pembelian akan timbul.

Risiko Dividen Polisi – Risiko ini mungkin berlaku apabila terdapatnya kemerosotan ketara dalam perniagaan sesebuah syarikat atau sekiranya ada terdapat satu perubahan dalam polisi pengurusan yang mengakibatkan satu pengurangan atau penyingkiran polisi dividen syarikat. Risiko sedemikian adalah terutamanya berkenaan kepada satu dana yang menumpukan sebahagian besar ke atas saham yang menghasilkan dividen. Risiko ini boleh diringankan dengan melabur terutamanya dalam syarikat yang mempunyai rekod sejarah yang membayar dividen secara konsisten, syarikat yang beroperasi dalam industri yang agak stabil atau syarikat yang mempunyai aliran tunai yang kukuh.

Risiko Ketidapatuhan Syarat Syariah – Untuk Dana yang diluluskan Syariah, terdapat risiko bahawa Dana tersebut mungkin memegang sekuriti yang tidak patuh kepada Syarat Syariah disebabkan oleh

- 1) 'sekuriti patuh Syariah' yang kemudiannya dianggap sebagai 'tidak mematuhi Syariah'; dan
- 2) pelaburan dalam sekuriti yang tidak mematuhi Syariah.

Tarikh Kuat Kuasa : 1hb Disember 2013 dan seterusnya

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (104248-X)
(Licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia)

Customer Service, Allianz Arena, Ground Floor, Block 2A, Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Allianz Contact Center: 1-300-88-1028 Fax No.: +603-2264 8499

E-mail: customer.service@allianz.com.my

 www.facebook.com/AllianzMalaysia

Updated 03/16