

Dana Pelaburan Allianz life

Lembaran Fakta Dana

Dana Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

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

7. Tanda Aras Prestasi

Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Terurus Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

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

7. Tanda Aras Prestasi

50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

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

7. Tanda Aras Prestasi

Indeks EMAS FTSE Bursa Malaysia
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 berjuris kepada ekuiti yang berpotensi menjana dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

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

7. Tanda Aras Prestasi

70% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 30% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Dana Bon Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kredit dan Lalai
- Risiko Kecaikan

7. Tanda Aras Prestasi

Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Maybank maybank2u.com.my.

Dana Padu Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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 kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 95% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair Syariah yang diluluskan - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kecaikan
- Risiko Ketidapatuhan Syarat Syariah

7. Tanda Aras Prestasi

50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar FD-i 12-bulan Maybank
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Allianz Life Amanah Dana Ikhlas

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Allianz Life Amanah Dana Ikhlas adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas yang dikenali sebagai Maybank Malaysia Balanced-I Fund yang seterusnya melabur dalam gabungan aset optimum yang terdiri daripada ekuiti patuh Syariah, Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam. Pendekatan yang dilaksanakan akan membolehkan Pemegang Polisi mencapai pendapatan melalui pelaburan dalam aset di atas.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini menyalurkan minimum 95% dalam Maybank Malaysia Balanced-I Fund.
- Dana ini mempunyai maksimum 5% dalam aset cair Syariah yang diluluskan.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk para Pemegang Polisi yang mahu dana yang melabur dalam sekuriti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah, mencari pulangan pelaburan sederhana dengan melabur dalam sekuriti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah, mempunyai toleransi risiko sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kredit dan Lalai
- Risiko Kecairan
- Risiko Ketidakpatuhan Syarat Syariah
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/
Penebusan Dana Sasaran

7. Tanda Aras Prestasi

50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% kadar Akaun Pelaburan Am Maybank 12 bulan
Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan Bank Negara Malaysia bnm.gov.my.

8. Fakta mengenai Skim Pelaburan Kolektif (CIS)

- Nama: Maybank Malaysia Balanced-I Fund*
- Jenis: Dana Terurus
- Pengurus Dana: Maybank Asset Management Sdn. Bhd
- Mata Wang Dana: MYR

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Maybank Malaysia Balanced-I Fund:

Tahun	Pulangan [^]	Tahun	Pulangan [^]
2012	5.80%	2017	4.60%
2013	11.76%	2018	-5.69%
2014	6.48%	2019	5.20%
2015	-1.59%	2020	10.77%
2016	0.64%	2021	-3.14%

* Maybank Malaysia Balanced-I Fund (sebelumnya dikenali Maybank Dana Ikhlas) diuruskan oleh Maybank Asset Management Sdn. Bhd. Sila rujuk maybank-am.com.my/product untuk maklumat lanjut.

[^] Prestasi dikira dengan Ringgit Malaysia berdasarkan asas purata harian Nilai Aset Bersih Dana bagi tahun kewangan berakhir 30 November.

Dana ASEAN Plus Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

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 & Strategi Pelaburan

Pelaburan 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 kredit 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. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

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

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

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

7. Tanda Aras Prestasi

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

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Ekuiti All China Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Ekuiti All China Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Rakyat China ("PRC") darat dan luar pesisir, Hong Kong dan Macau.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz All China Equity ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti PRC darat dan luar pesisir, Hong Kong dan Macau.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau risiko penyertaan atas purata dalam turun naik harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kecaikan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/
Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz All China Equity

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	Allianz All China Equity
Jenis	Akujanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	Allianz Global Investors Asia Pacific
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	5 Disember 2017

Objektif Pelaburan

Dana Sasaran bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti "PRC" darat dan luar pesisir, Hong Kong dan Macau.

Pendekatan & Strategi Pelaburan

Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham asas bawah ke atas untuk menghasilkan portfolio idea berkeyakinan tinggi. Gabungan pemilihan saham yang dilapisi dengan pengurusan risiko yang berkesan, adalah pemacu utama risiko dan pulangannya. Dana Sasaran terutamanya melabur di syarikat yang tersenarai di bursa saham Hong Kong, Shanghai, Shenzhen dan AS (untuk ADR). Minimum 70% aset Dana Sasaran dilaburkan di pasaran ekuiti PRC darat dan luar pesisir, Hong Kong dan Macau. Aset dana boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 100% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Maksimum 69% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan melalui Pelabur Institusi Asing Berkelayakan RMB (RQFII).

Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyertaan rasmi pada bursa saham atau di bursa yang dikawal selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Akujanji untuk Pelaburan Kolektif Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Akujanji untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan pendekatan Nilai-pada-Risiko mutlak. Tahap jangkaan leverage derivatif adalah 0-2. Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan. Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

Allianz All China Equity

Tahun	Pulangan	Tanda Aras
2017*	4.96%*	2.57%*
2018	-24.89%	-21.65%
2019	46.05%	26.34%
2020	57.51%	31.20%
2021	-10.38%	-9.80%

* Tempoh prestasi: 6 Disember 2017 - 31 Disember 2017

[^] Dalam MYR

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari sg.allianzqi.com/

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI China All Shares Index Total Return Net

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg

Dana Pendapatan Oriental Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Pendapatan Oriental Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Oriental Income ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau risiko penyertaan atas purata dalam turun naik harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kredit dan Lalai
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan / Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Oriental Income

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	Allianz Oriental Income
Jenis	Akuanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	Allianz Global Investors Asia Pacific
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	3 Oktober 2008
Objektif Pelaburan	Dana Sasaran bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik.

Pendekatan & strategi Pelaburan

Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham bawah ke atas yang berfokus pada Pertumbuhan, Kualiti dan Penilaian. Pendekatan permodalan keseluruhan Dana Sasaran membawa kepada portfolio idea berkeyakinan tinggi. Minimum 70% aset Dana Sasaran dilaburkan di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik. Minimum 40% aset Dana Sasaran dilaburkan di pasaran ekuiti Asia Pasifik. Aset dana boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Minimum 50% aset Dana Sasaran dilaburkan dalam ekuiti. Maksimum 50% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam sekuriti hutang. Maksimum 30% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Secara sementara untuk pengurusan kecairan dan/atau tujuan pertahanan dan/atau keadaan luar biasa lain, dan jika pengurusan pelaburan menganggapnya untuk kepentingan terbaik Dana Sasaran, sehingga 50% aset Dana Sasaran dapat disimpan dalam simpanan dan/atau melabur secara langsung dalam instrumen pasaran wang dan (hingga 10% aset Dana Sasaran) dalam dana pasaran wang.

Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti ekuiti dan hutang, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaraian rasmi pada bursa saham atau di bursa yang dikawal selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Akujanji untuk Pelaburan Kolektif Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Akujanji untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan Pendekatan Komitmen. Pendekatan Komitmen mengukur pendedahan global yang hanya berkaitan dengan kedudukan instrumen derivatif kewangan yang ditukar menjadi kedudukan yang setara pada aset pendasar.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

Allianz Oriental Income

Tahun	Pulangan	Tanda Aras
2012	8.96%	12.66%
2013	30.61%	19.94%
2014	0.23%	6.75%
2015	21.83%	20.38%
2016	6.71%	9.59%
2017	20.94%	18.79%
2018	-17.83%	-11.69%
2019	37.96%	18.15%
2020	45.23%	17.72%
2021	13.09%	2.05%

[^] Dalam MYR

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari sg.allianzqi.com/

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI All Countries Asia Pacific Total Return (Net)

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg

Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dan pendapatan jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau Republik Rakyat China ("PRC").

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Total Return Asian Equity ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau risiko penyertaan atas purata dalam turun naik harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Total Return Asian Equity

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	Allianz Total Return Asian Equity
Jenis	Akujanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	Allianz Global Investors Asia Pacific
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	3 Oktober 2008

Objektif Pelaburan

Dana Sasaran bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal dan pendapatan jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC.

Pendekatan & strategi Pelaburan

Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham asas bawah ke atas yang berfokus pada Pertumbuhan, Kualiti dan Penilaian. Minimum 70% aset Dana Sasaran dilaburkan di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC. Aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 30% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Maksimum 30% aset Dana Sasaran boleh disimpan dalam deposit dan/atau dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan/atau (hingga 10% aset Dana Sasaran) dalam dana pasaran wang. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) dan/atau untuk tujuan mengoptimumkan pulangan atau dengan kata lain untuk tujuan pelaburan.

Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyertaan rasmi pada bursa saham atau di Bursa yang Dikawal Selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Akujanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Akujanji untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan Pendekatan Komitmen. Pendekatan Komitmen mengukur pendedahan global yang hanya berkaitan dengan kedudukan instrumen derivatif kewangan yang ditukar menjadi kedudukan yang setara pada aset pendasar.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

Allianz Total Return Asian Equity

Tahun	Pulangan	Tanda Aras
2012	11.68%	18.04%
2013	19.06%	10.40%
2014	11.95%	11.88%
2015	12.12%	11.54%
2016	1.36%	10.17%
2017	26.75%	27.85%
2018	-16.43%	-12.56%
2019	18.92%	16.97%
2020	48.20%	22.94%
2021	-7.54%	-1.32%

[^] Dalam MYR

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari sg.allianzgi.com/

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI AC Asia Ex Japan Total Return (Net)

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg

Dana Pendapatan Global Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Pendapatan Global Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk mencapai pendapatan jangka panjang dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam pelbagai kelas aset, khususnya di pasaran ekuiti global dan bon global.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Global Income ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti dan bon global.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau risiko penyertaan atas purata dalam turun naik harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kredit dan Lalai
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/ Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Global Income

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	Allianz Global Income Fund
Jenis	Akuanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	Voya Investment Management Co. LLC
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	15 Oktober 2020
Objektif Pelaburan	Dana Sasaran bertujuan untuk mencapai pendapatan jangka panjang dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam pelbagai kelas aset, khususnya di pasaran ekuiti global dan bon global.
Pendekatan & strategi Pelaburan	Maksimum 70% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di Ekuiti mengikut objektif pelaburan. Maksimum 50% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di High-Yield Investments Type 1*, tetapi aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam Sekuriti Hutang yang hanya dinilai CC (Standard & Poor's) atau lebih rendah (termasuk maksimum 10% sekuriti ingkar). Aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 25% aset Dana Sasaran boleh disimpan dalam deposit dan/atau dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan/atau (hingga 10% aset Dana Sasaran) dalam dana pasaran wang. Maksimum 20% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China dan/atau ke pasaran B-Shares China dan/atau pasaran bon PRC. Dana Sasaran boleh melakukan urus niaga pinjaman sekuriti, pembelian semula over-the-counter (OTC) dan/atau urus niaga pembelian semula bertentangan dan transaksi OTC yang serupa secara keseluruhan sehingga 80% aset Dana Sasaran. Dana Sasaran boleh melabur dalam instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) tetapi tidak akan melabur terutamanya atau secara meluas dalam instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pelaburan.

Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti ekuiti dan hutang, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaraian rasmi pada bursa saham atau di Bursa yang Dikawal Selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Akujanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Akujanji untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

**High-Yield Investments Type 1 bermaksud pelaburan dalam Sekuriti Hutang yang pada masa pemerolehan mempunyai penilaian BB+ atau lebih rendah (Standard & Poor's and Fitch) atau Ba1 ke bawah (Moody's) atau setara oleh agensi penarafan lain atau, jika tidak dinilai, seperti yang ditentukan oleh pengurus pelaburan, mempunyai kualiti yang setanding. Sekiranya had pelaburan minimum (maksimum) sekuriti High-Yield Investment Type 1 mengikut had pelaburan Dana Sasaran, penilaian terendah (tertinggi) yang sedia ada bagi suatu Sekuriti Hutang pada hari pemerolehan akan menentukan kemungkinan pemerolehan Sekuriti Hutang ini sebagai High-Yield Investments Type 1. Secara amnya, tidak ada niat untuk memperoleh Sekuriti Hutang yang hanya diberi nilai CC, C atau D (Standard & Poor's), C, RD atau D (Fitch) atau Ca atau C (Moody's) kecuali jika dinyatakan sebaliknya.*

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan pendekatan Nilai-pada-Risiko mutlak. Tahap jangkaan leverage derivatif adalah 0-2. Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan.

Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran*:

Allianz Global Income

Tahun	Pulangan
2020*	2.09%
2021	11.96%

* Tempoh prestasi: 15 Oktober 2020 – 31 Disember 2020
^ Dalam MYR

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari sg.allianzgi.com/

8. Tanda Aras Prestasi

Tidak berkenaan. Tiada penanda aras kerana tidak ada penanda aras yang sesuai untuk Dana Sasaran.

Dana Thematica Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Thematica Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti global dengan tumpuan kepada tema dan pemilihan saham.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Thematica ("Dana Sasaran") yang melabur di pasaran ekuiti global dengan tumpuan kepada tema dan pemilihan saham.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau risiko penyertaan atas purata dalam turun naik harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Thematica

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	Allianz Thematica
Jenis	Akuanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	Allianz Global Investors GmbH
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	25 Januari 2019
Objektif Pelaburan	Dana Sasaran bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti global dengan tumpuan kepada tema dan pemilihan saham.
Pendekatan & strategi Pelaburan	Maksimum 50% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 10% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran A-Shares China. Dana Sasaran mengamalkan Strategi Penglibatan Iklim. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk untuk lindung nilai) dan/atau untuk tujuan mengoptimumkan pulangan atau tujuan pelaburan. Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti ekuiti dan hutang, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaraian rasmi pada bursa saham atau di Bursa yang Dikawal Selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Akuanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Akuanji untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan Pendekatan Komitmen. Pendekatan Komitmen mengukur pendedahan global yang hanya berkaitan dengan kedudukan instrumen derivatif kewangan yang ditukar menjadi kedudukan yang setara pada aset pendasar.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras*:

Allianz Thematica

Tahun	Pulangan	Tanda Aras
2017	-	-
2018	-	-
2019*	15.35%	19.44%
2020	38.86%	14.32%
2021	14.09%	22.77%

* Tempoh prestasi: 25 Januari 2019 – 31 Disember 2019
^ Dalam MYR

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari sg.allianzgi.com/

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI AC World Total Return (Net)

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg

Dana Pendapatan Elit Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Pendapatan Elit Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pengumpulan pendapatan melalui pengurusan pelaburan berhemat dengan peningkatan modal jangka panjang sebagai objektif sekunder.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas PIMCO GIS Income Fund (Accumulation) ("Dana Sasaran") yang menggunakan strategi pelbagai sektor global yang bertujuan untuk menggabungkan jumlah proses pelaburan pulangan penasihat pelaburan (Pacific Investment Management Company LLC) dan falsafah yang memaksimumkan pendapatan. Pembinaan portfolio diasaskan berdasarkan prinsip kepelbagaian merentasi pelbagai sekuriti pendapatan tetap global. Strategi atas ke bawah dan bawah ke atas digunakan untuk mengenal pasti pelbagai sumber nilai untuk menjana pulangan yang konsisten. Strategi atas ke bawah digunakan dengan mengambil kira pandangan makro kuasa-kuasa yang mungkin mempengaruhi ekonomi global dan pasaran kewangan dalam jangka sederhana. Strategi bawah ke atas memacu proses pemilihan keselamatan dan memudahkan pengenalanpastian dan analisis sekuriti yang dinilai rendah. Dana Sasaran dipelbagaikan secara meluas di seluruh wilayah, industri, penerbit, dan kelas aset, serta melalui pelbagai sumber nilai dan menggunakan penyelidikan bebas dan kepelbagaian berhemat berkenaan dengan industri dan penerbit untuk mencapai objektif pelaburannya.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% aset cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini berusaha untuk memenuhi keperluan pelabur yang mencari tahap pendapatan yang kompetitif dan konsisten tanpa menjejaskan peningkatan modal jangka panjang dan yang mencari pendedahan yang dipelbagaikan kepada pasaran pendapatan tetap global dan bersedia menerima risiko dan pergolakan yang berkaitan dengan pelaburan dalam pasaran tersebut, termasuk pasaran baru muncul dan sekuriti gred bukan pelaburan, dan yang mempunyai ufuk pelaburan dalam jangka sederhana hingga panjang. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Mata Wang
- Risiko Sektor
- Risiko Khusus Syarikat
- Risiko Kredit dan Lalai
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran
- Risiko Keluputan Masa Langganan/
Penebusan Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan PIMCO GIS Income Fund (Accumulation)

Maklumat berikut yang diberikan oleh pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

Nama	PIMCO GIS Income Fund (Accumulation)
Jenis	Akujanji untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS)
Pengurus Dana	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
Mata wang Dana	USD
Tarikh Permulaan Dana	30 November 2012
Objektif Pelaburan	Objektif pelaburan utama Dana Sasaran adalah untuk mendapatkan pendapatan semasa yang tinggi, selaras dengan pengurusan pelaburan berhemat. Peningkatan modal jangka panjang adalah objektif sekunder.

Pendekatan & strategi Pelaburan

Dana Sasaran akan menggunakan strategi pelbagai sektor global yang bertujuan untuk menggabungkan jumlah proses pelaburan pulangan penasihat pelaburan falsafah yang memaksimumkan pendapatan. Pembinaan portfolio diasaskan berdasarkan prinsip kepelbagaian merentasi pelbagai sekuriti pendapatan tetap global. Strategi atas ke bawah digunakan dengan mengambil kira pandangan makro kuasa-kuasa yang mungkin mempengaruhi ekonomi global dan pasaran kewangan dalam jangka sederhana. Strategi bawah ke atas memacu proses pemilihan keselamatan dan memudahkan pengenalpastian dan analisis sekuriti yang dinilai rendah.

Dana Sasaran secara amnya akan memperuntukkan asetnya di kalangan beberapa sektor pelaburan, yang mungkin termasuk (i) hasil tinggi dan pelaburan gred bon korporat penerbit yang terletak di European Union ("EU") dan di negara-negara bukan EU, termasuk negara-negara pasaran baru muncul; (ii) bon global dan sekuriti pendapatan tetap yang diterbitkan oleh kerajaan EU dan kerajaan bukan EU, agensi dan instrumentaliti mereka; (iii) sekuriti berkaitan gadai janji dan aset lain yang disokong yang mungkin atau mungkin tidak dimanfaatkan; dan (iv) kedudukan mata wang asing, termasuk mata wang negara-negara pasaran baru muncul. Pendedahan kepada sekuriti tersebut boleh dicapai melalui pelaburan langsung dalam jenis keselamatan yang disebutkan di atas atau melalui penggunaan instrumen derivatif kewangan. Instrumen derivatif tersebut boleh digunakan (i) untuk tujuan lindung nilai dan/atau (ii) untuk tujuan pelaburan dan/atau (iii) pengurusan portfolio yang cekap.

Dana Sasaran boleh melabur dalam kedua-dua sekuriti gred pelaburan dan sekuriti hasil tinggi, tertakluk kepada maksimum 50% daripada jumlah asetnya dalam sekuriti yang dinilai di bawah Baa3 oleh Moody's, atau berkadar setara oleh S&P atau Fitch, atau sekiranya tidak dinilai, ia akan ditentukan oleh penasihat pelaburan sebagai kualiti yang setanding (ini tidak terpakai kepada pelaburan Dana Sasaran dalam sekuriti berkaitan gadai janji dan sekuriti disokong aset yang lain). Dana Sasaran boleh melabur sehingga 20% daripada jumlah asetnya dalam instrumen pendapatan tetap yang terikat secara ekonomi dengan negara-negara pasaran baru muncul.

Tidak lebih daripada 25% daripada aset bersih Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam sekuriti yang boleh ditukar kepada sekuriti ekuiti. Tidak lebih daripada 10% daripada jumlah aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam sekuriti ekuiti. Dana Sasaran adalah tertakluk kepada had agregat satu pertiga daripada jumlah asetnya ke atas pelaburan gabungan dalam (i) sekuriti yang boleh ditukar kepada sekuriti ekuiti, (ii) sekuriti ekuiti, (iii) sijil deposit, dan (iv) penerimaan jurubank.

Pengurus Dana Sasaran diberi kuasa sebagai UCITS berdasarkan Peraturan. Pelaburan UCITS terhad kepada sekuriti boleh pindah (saham, sekuriti hutang, sekuriti boleh niaga lain) dan instrumen pasaran wang yang sama ada diterima masuk ke penyenaaraian rasmi di bursa saham di Negara Anggota atau Negara bukan Anggota, atau yang diuruskan pada pasaran yang dikawal selia, beroperasi secara tetap, diiktiraf dan terbuka kepada orang ramai di Negara Anggota atau Negara bukan Anggota. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam sekuriti boleh pindah yang diterbitkan baru-baru ini yang akan dimasukkan ke penyenaaraian rasmi di bursa saham atau pasaran lain dalam tempoh setahun, instrumen pasaran wang selain daripada yang diuruskan di Pasaran Terkawal, unit UCITS, unit dana pelaburan alternatif, deposit dengan institusi kredit, dan instrumen derivatif kewangan, tertakluk kepada garis panduan yang ditetapkan dalam Prospektus GIS.

Pengurusan Risiko

Risiko pasaran yang berkaitan dengan penggunaan derivatif akan dilindungi dan risiko tersebut akan diuruskan dengan menggunakan metodologi Value at Risk ("VaR") mengikut syarat Bank Pusat Ireland. VaR adalah metodologi statistik yang meramalkan berdasarkan data sejarah dan mengambil kira kemungkinan kerugian harian maksimum Dana Sasaran kepada tahap keyakinan 99% satu hujung. Walau bagaimanapun, metodologi ini terdapat 1% statistik kemungkinan bahawa nombor VaR harian mungkin melebihi. Pendekatan VaR mengamalkan tempoh pemerhatian sejarah, oleh itu, hasil VaR mungkin berat sebelah apabila keadaan pasaran yang luar biasa tidak lazim atau tertinggal dari tempoh pemerhatian sejarah. Oleh demikian, Dana Sasaran boleh mengalami kerugian kewangan yang ketara dalam keadaan pasaran yang luar biasa.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

PIMCO GIS Income Fund (Accumulation)

Tahun	Pulangan	Tanda Aras
2012	-	-
2013	4.70%	-2.02%
2014	7.28%	5.97%
2015	2.93%	0.55%
2016	8.30%	2.65%
2017	7.36%	3.54%
2018	0.21%	0.01%
2019	9.15%	8.72%
2020	6.53%	7.51%
2021	2.58%	-1.54%

[^] Dalam USD

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh diperolehi dari pimco.com.sg/en-sg/.

8. Tanda Aras Prestasi

Bloomberg U.S. Aggregate Index

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg

Nota-nota

- Pemegang Polisi harus sedar bahawa walaupun rujukan kepada pengalaman lampau adalah wajar, pengalaman yang sebenar mungkin berlainan.
- 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 disebabkan oleh kesan hakis akibat 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 dilabur, 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 ASEAN Plus Allianz Life	1.50% setahun
Dana Ekuiti All China Allianz Life*	1.50% setahun
Dana Pendapatan Oriental Allianz Life*	1.50% setahun
Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life*	1.50% setahun
Dana Pendapatan Global Allianz Life*	1.25% setahun
Dana Thematica Allianz Life*	1.50% setahun
Dana Pendapatan Elit Allianz Life*	0.90% setahun

* Caj Pengurusan Dana seperti yang dinyatakan di atas termasuk caj pengurusan Dana Sasaran. Tidak akan ada bayaran tambahan yang dikenakan kepada anda selain daripada Caj Pengurusan Dana di atas.

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 dengan kekerapan tidak kurang daripada suku tahunan. Syarikat mempunyai hak untuk mengubah Caj Pengurusan Dana maksimum 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 Allianz Life bukan merupakan produk patuh Syariah.
- Caj-caj lain termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai kerajaan, caj juruaudit, caj kustodian & caj transaksi.
- Harga per Unit Dana adalah jumlah nilai pasaran aset di dalam Dana yang dibahagikan dengan jumlah Unit Dana. Untuk memastikan layanan yang adil terhadap semua pemegang unit, kos urusniaga untuk memperoleh dan melupuskan aset dana diperolehi dengan membuat pelarasan atau pelarasan kos transaksi kepada Nilai Aset Bersih seunit Dana.
- Harga per Unit Dana dikira setiap hari.

Amaran pelaburan

- Pelaburan Dana tidak boleh dianggap sebagai kewajipan deposit Syarikat atau tidak dijamin oleh 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 nyataan bahawa Dana-dana tersebut akan menjamin keuntungan atau tidak akan menyebabkan kerugian.
- Sebelum membuat keputusan untuk melabur dalam Dana-dana berkenaan, Pemegang Polisi haruslah mempertimbangkan matlamat pelaburan, pengalaman, serta tahap toleransi risiko mereka dengan teliti.
- Pemegang Polisi 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 Pemegang Polisi terhadap lembaran fakta dana.

- Di bawah ialah sejarah pulangan pelaburan tahunan Dana-dana sebenar berbanding tanda aras terpilih:

Dana / Tahun		2012	2013	2014	2015	2016
Dana Ekuiti Allianz Life	Pulangan	13.41%	20.53%	-3.47%	2.30%	1.68%
	Tanda Aras*	10.34%	9.83%	-6.17%	-2.89%	-2.45%
Dana Terurus Allianz Life	Pulangan	8.53%	10.68%	-0.13%	2.79%	2.25%
	Tanda Aras*	6.78%	6.57%	-1.48%	0.32%	0.44%
Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	Pulangan	13.18%	19.79%	-1.48%	2.48%	0.00%
	Tanda Aras*	9.05%	12.38%	-6.13%	-2.26%	-2.77%
Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	Pulangan	12.37%	14.57%	-0.43%	1.79%	1.17%
	Tanda Aras*	8.20%	7.89%	-3.37%	-0.95%	-0.71%
Dana Bon Allianz Life	Pulangan	3.88%	1.60%	2.98%	3.06%	3.47%
	Tanda Aras*	3.22%	3.20%	3.28%	3.35%	3.25%
Dana Padu Allianz Life	Pulangan	10.28%	15.32%	0.94%	3.85%	1.20%
	Tanda Aras*	7.53%	8.25%	-0.40%	3.01%	-1.44%
Allianz Life Amanah Dana Ikhlas	Pulangan	1.68%	10.35%	0.75%	0.19%	0.37%
	Tanda Aras*	2.83%	8.17%	-0.53%	2.92%	-1.41%
Dana ASEAN Plus Allianz Life	Pulangan	-	1.40%	2.96%	1.92%	5.08%
	Tanda Aras*	-	-1.08%	-1.55%	-12.78%	1.77%
Dana Ekuiti All China Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-
	Tanda Aras	-	-	-	-	-
Dana Pendapatan Oriental Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-
	Tanda Aras	-	-	-	-	-
Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-
	Tanda Aras	-	-	-	-	-
Dana Pendapatan Global Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-

Dana / Tahun		2017	2018	2019	2020	2021
Dana Ekuiti Allianz Life	Pulangan	19.76%	-19.84%	3.10%	-2.78%	3.95%
	Tanda Aras*	12.74%	-9.28%	-2.88%	3.49%	-4.23%
Dana Terurus Allianz Life	Pulangan	11.97%	-8.76%	4.35%	0.64%	1.69%
	Tanda Aras*	7.87%	-2.99%	0.21%	3.36%	-1.12%
Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	Pulangan	18.07%	-20.13%	4.98%	-5.51%	5.53%
	Tanda Aras*	12.87%	-10.93%	-1.77%	3.87%	-3.85%
Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	Pulangan	15.39%	-12.75%	4.10%	-0.42%	3.08%
	Tanda Aras*	9.80%	-5.52%	-1.02%	3.53%	-2.35%
Dana Bon Allianz Life	Pulangan	3.51%	3.62%	6.02%	5.12%	-0.27%
	Tanda Aras*	3.14%	3.41%	3.25%	2.24%	1.85%
Dana Padu Allianz Life	Pulangan	10.99%	-11.39%	4.50%	-2.24%	1.35%
	Tanda Aras*	6.91%	-5.26%	3.65%	6.66%	-2.44%
Allianz Life Amanah Dana Ikhlas	Pulangan	3.70%	-6.43%	5.34%	8.88%	-3.00%
	Tanda Aras*	6.90%	-5.21%	3.82%	7.01%	-2.19%
Dana ASEAN Plus Allianz Life	Pulangan	14.13%	-18.18%	2.68%	-4.66%	4.11%
	Tanda Aras*	20.67%	-8.77%	1.05%	-3.31%	-0.74%
Dana Ekuiti All China Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-15.70%
	Tanda Aras	-	-	-	-	-14.96%
Dana Pendapatan Oriental Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-1.60%
	Tanda Aras	-	-	-	-	-7.01%
Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	-6.70%
	Tanda Aras	-	-	-	-	-2.06%
Dana Pendapatan Global Allianz Life	Pulangan	-	-	-	-	1.40%

Nota:

1. Tempoh prestasi Allianz Life Amanah Dana Ikhlas pada tahun 2012 adalah dari 26 November 2012 hingga 31 Disember 2012.
2. Tempoh prestasi Dana ASEAN Plus Allianz Life pada tahun 2013 adalah dari 11 Oktober 2013 hingga 31 Disember 2013.
3. Tempoh prestasi Dana Ekuiti All China Allianz Life dan Dana Pendapatan Oriental Allianz Life pada tahun 2021 adalah dari 8 Jun 2021 hingga 31 Disember 2021.
4. Tempoh prestasi Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life and Dana Pendapatan Global Allianz Life pada tahun 2021 adalah dari 22 September 2021 hingga 31 December 2021.
5. Prestasi masa lalu Dana Thematica Allianz Life dan Dana Pendapatan Elit Allianz Life tidak tersedia kerana Dana-dana tersebut dilancarkan pada tahun 2022.

* Tanda aras yang digunakan masing-masing sebelum 1 Disember 2013:

Dana Ekuiti Allianz Life	: FTSE Bursa Malaysia KLCI
Dana Terurus Allianz Life	: 50% FTSE Bursa Malaysia KLCI + 50% Kadar Deposit Tetap 12-bulan
Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life	: Indeks FTSE Bursa Malaysia EMAS
Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life	: 70% FTSE Bursa Malaysia KLCI + 30% Kadar Deposit Tetap 12-bulan
Dana Bon Allianz Life	: Kadar Deposit Tetap 12-bulan
Dana Padu Allianz Life	: 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan
Allianz Life Amanah Dana Ikhlas	: 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan
Dana ASEAN Plus Allianz Life	: 50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Indeks FTSE ASEAN 40

- Prestasi dikira dengan Ringgit Malaysia berdasarkan asas Nilai Aset Bersih Dana - Nilai Aset Bersih Dana. Ia adalah sesungguhnya prestasi dana pelaburan dan bukan pulangan yang diperolehi daripada premium sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan-pelaburan.
- Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ Disember } 20xx} - UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}) \times 100\%}{UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}}$$

Di mana:

- R_{20xx} ialah kadar pulangan
- $UP_{31 \text{ Disember } 20xx}$ ialah harga Unit pada 31 Disember 20xx
- $UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}$ ialah harga Unit pada 31 Disember 20xx-1

- Huraian ringkas mengenai jenis-jenis risiko yang dirujuk dalam lembaran fakta dana ini adalah:

Di samping had pengawalseliaan yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia, Allianz Life telah melaksanakan had pelaburan dalaman yang ketat untuk semua kelas aset untuk memastikan bahawa Dana tidak akan mengambil risiko yang berlebihan, sementara mengenali bahawa jumlah risiko yang berkaitan dengan melabur dalam Dana tidak boleh disingkirkan secara keseluruhan. Berikut adalah senarai faktor risiko utama yang tidak lengkap apabila melabur ke dalam Dana.

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 mengakibatkan turun-naik dalam nilai aset pelaburan Dana. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan penilaian yang rapi tentang faktor-faktor makro ekonomi dan strategi pengagihan aset.

Risiko Kadar Faedah – Risiko kadar faedah timbul apabila nilai instrumen hutang turun-naik disebabkan oleh pergerakan kadar faedah. Apabila kadar faedah meningkat, harga instrumen hutang secara amnya akan menurun dan ini boleh menurunkan nilai pasaran pelaburan. Sebaliknya mungkin berlaku apabila kadar faedah jatuh. Instrumen hutang yang mempunyai tempoh matang yang lebih panjang dan kadar kupon yang lebih rendah adalah lebih peka terhadap perubahan kadar faedah. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan penilaian berkala dan rapi ke atas strategi pengagihan aset dan jangka masa.

Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing – Risiko ini merujuk kepada risiko pelaburan 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 mungkin boleh dikurangkan dengan memastikan penilaian berkala dan rapi tentang faktor-faktor makro ekonomi, sosio-politik dan kawal selia serta mengguna pakai strategi pengagihan aset yang sesuai.

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

Risiko Sektor – Nilai aset pelaburan Dana mungkin terjejas teruk oleh perubahan dalam faktor-faktor khusus sektor tertentu seperti keadaan perniagaan, pandangan industri dan permintaan/pembekalan industri yang dinamik ini. Risiko ini mungkin boleh diuruskan melalui kepelbagaian portfolio dan kawalan terhadap risiko penumpuan sektor.

Risiko Khusus Syarikat – Nilai aset sekuriti mungkin dipengaruhi oleh faktor khusus syarikat, beberapa di antaranya termasuk situasi perniagaan yang tidak menentu, keadaan kewangan yang buruk dan tadbir urus korporat yang lemah. Risiko ini boleh dibendung melalui kepelbagaian portfolio yang sesuai, pemilihan pelaburan berhemat dan kawalan yang lebih baik terhadap risiko tumpuan pelaburan.

Risiko Kredit dan Lalai – Ini berkaitan dengan kebolehpercayaan kredit penerbit instrumen hutang dan pasaran wang serta kemampuan mereka tentang pembayaran faedah dan wang pokok tepat pada masanya. Sebarang situasi buruk yang dihadapi oleh penerbit boleh mempengaruhi nilai Dana serta kecairan instrumen hutang atau instrumen pasaran wang. Risiko ini boleh diuruskan melalui kepelbagaian portfolio yang sesuai, pemilihan kredit yang ketat dan kawalan ke atas sektor serta risiko penumpuan kredit.

Risiko Kecairan – Sekiranya aset tidak mempunyai kecairan yang secukupnya, terdapat risiko bahawa aset berkenaan tidak boleh dijual atau hanya boleh dijual pada harga diskaun yang ketara berbanding dengan harga pembelian. Kepelbagaian portfolio yang sesuai, kawalan terhadap had penumpuan pelaburan dengan mengambil kira batasan kecairan dan tinjauan berkala dapat membantu mengurangkan risiko tersebut.

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 relevan kepada satu dana yang menumpukan sebahagian besar ke atas saham yang menghasilkan dividen. Risiko ini boleh dikurangkan 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 Ketidakpatuhan 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'; atau
- 2) pelaburan dalam sekuriti yang tidak mematuhi Syariah.

Risiko ini boleh dikurangkan melalui pemeriksaan pra- perdagangan Patuh Syariah yang dijalankan apabila Dana melabur ke dalam sekuriti, pemantauan secara berkala terhadap pelaburan portfolio kami untuk mengenal pasti sama ada sebarang pelaburan mungkin berisiko kehilangan status patuh Syariah mereka, dan semakan pematuhan Dana secara berkala terhadap senarai sekuriti yang diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti.

Risiko Dana Sasaran – Oleh kerana Dana adalah dana saluran, ia akan melabur ke Dana Sasaran yang dikendalikan oleh Pengurus Dana Sasaran. Walaupun kami akan berusaha sedaya upaya untuk memastikan objektif Dana Sasaran sesuai dengan tujuan kami, kami tidak mempunyai kendali atas pelaburan pengurus Dana Sasaran dari segi pendekatan, kecerdasan, operasi dan pengurusanannya. Sekiranya berlaku salahgunaan Dana Sasaran, Nilai Aset Bersih Dana kami, yang melabur terutamanya ke Dana Sasaran, juga akan terjejas. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan pemantauan berterusan kami terhadap Dana Sasaran, yang diperlukan untuk memastikan objektif, profil risiko dan ciri Dana Sasaran adalah sesuai dengan kami. Sila juga rujuk prospektus Dana Sasaran untuk maklumat yang lebih terperinci dan komprehensif mengenai risiko tertentu Dana Sasaran.

Risiko Keluputan Masa Langganan/Penebusan Dana Sasaran - Oleh kerana masa pemprosesan langganan/penebusan unitisasi dan Dana Sasaran yang sedia ada, mungkin terdapat keluputan masa antara masa wang diterima oleh Dana dan masa wang kemudiannya dilaburkan ke dalam Dana Sasaran, dan sebaliknya untuk penebusan. Risiko keluputan masa langganan/penebusan yang tidak perlu boleh diminimumkan dengan usaha terbaik kami dalam mengoptimumkan proses sambil mematuhi peruntukan aset yang ditetapkan dengan ketat.