

Laporan Dana Berkaitan Pelaburan Dan Maklumat Kewangan Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2019

Mengenai Zurich Life Insurance in Malaysia

Zurich Life Insurance Malaysia Berhad (ZLIMB), sebahagian daripada Zurich Insurance Group, adalah penyedia insurans hayat terkemuka yang beribu pejabat di Kuala Lumpur. Melalui pelbagai rangkaian produk insurans hayat, ZLIMB menyediakan penyelesaian perlindungan, perubatan dan kesihatan, simpanan wang dan pelaburan untuk memenuhi keperluan keselamatan dan jaminan kewangan para pelanggan. Bersama-sama kakitangan yang berdedikasi, tenaga kerja agensi, pengedar dan rakan niaga serta dengan sokongan dari rangkaian cawangan di bandar-bandar utama di seluruh negara, ZLIMB komited untuk membantu pelanggan memahami dan melindungi diri mereka daripada risiko. Perlindungan takaful keluarga yang patuh syariah juga disediakan untuk para pelanggan melalui syarikat sekutu, Zurich Takaful Malaysia Berhad.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

KANDUNGAN	MUKA SURAT
OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA	1 – 28
BUTIRAN PELABURAN	29 – 67
PENYATA ASET DAN LIABILITI	68 – 74
PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN	75 – 81
PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH	82 – 88
NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN	89 – 91
KENYATAAN OLEH PENGURUS	92
LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG POLISI	93 – 98

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019**

Nama Dana	Dana ZURICH Growth	Dana ZURICH Balanced
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Growth ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang menerusi portfolio yang pelbagai dan berorientasikan pertumbuhan.	Dana ZURICH Balanced ialah dana ekuiti dan bon pelbagai yang mensasarkan untuk menyediakan campuran seimbang pulangan pendapatan tetap dan juga pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang.
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 93.00% Amanah perlburuan hartanah 1.43% Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 9.41% Aset dan liabiliti lain -3.83%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan 0.66% Sekuriti ekuiti 59.15% Amanah perlburuan hartanah 1.75% Sekuriti hutang korporat 31.10% Kesetaraan tunai 8.29% Aset dan liabiliti lain -0.95%
Pulangan perlburuan bersih	T/B 2015 8,285,162 T/B 2016 8,276,731 T/B 2017 9,133,491 T/B 2018 9,321,610 T/B 2019 8,745,916	T/B 2015 5,941,850 T/B 2016 5,973,354 T/B 2017 6,341,940 T/B 2018 6,582,508 T/B 2019 6,600,536
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Tiada perubahan	
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Selepas permulaan positif sehingga 2019, sentimen berubah negatif untuk pasaran ekuiti Malaysia kerana pelabur menghadapi banyak perubahan dalam bentuk pertumbuhan global yang lebih perlahan akibat perang perdagangan Amerika Syarikat-China yang berterusan, dan pendapatan korporat Malaysia yang lemah ditambah dengan data Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang lebih rendah daripada yang dijangkakan. Walaupun berlakunya perang perdagangan, pasaran di rantau Asia Pasifik secara amnya mencatatkan keuntungan positif tetapi Malaysia ketinggalan dengan FBM KLCI mencatatkan pulangan -6.0% pada tahun 2019. Pada pendapat kami, risiko utama untuk tahun 2020 adalah peningkatan selanjutnya dalam Pertikaian perdagangan Amerika Syarikat-China yang boleh menyebabkan kemelesetan global yang lebih mendalam dan mengganggu.	Selepas permulaan positif sehingga 2019, sentimen berubah negatif untuk pasaran ekuiti Malaysia kerana pelabur menghadapi banyak perubahan dalam bentuk pertumbuhan global yang lebih perlahan akibat perang perdagangan Amerika Syarikat-China yang berterusan, dan pendapatan korporat Malaysia yang lemah ditambah dengan data Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang lebih rendah daripada yang dijangkakan. Walaupun berlakunya perang perdagangan, pasaran di rantau Asia Pasifik secara amnya mencatatkan keuntungan positif tetapi Malaysia ketinggalan dengan FBM KLCI mencatatkan pulangan -6.0% pada tahun 2019. Pada pendapat kami, risiko utama untuk tahun 2020 adalah peningkatan selanjutnya dalam Pertikaian perdagangan Amerika Syarikat-China yang boleh menyebabkan kemelesetan global yang lebih mendalam dan mengganggu.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Growth	Dana ZURICH Balanced		
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan(sambungan)	Di Asia kenaikan perdagangan boleh menyebabkan gangguan selanjutnya dalam rantaian bekalan serantau. Aliran keluar dana asing sebanyak RM11.0 bilion juga menyumbang kepada sentimen yang lemah. Keutamaan kami kekal untuk syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Growth akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang.	Di Asia kenaikan perdagangan boleh menyebabkan gangguan selanjutnya dalam rantaian bekalan serantau. Aliran keluar dana asing sebanyak RM11.0 bilion juga menyumbang kepada sentimen yang lemah. Keutamaan kami kekal untuk syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Pasaran bon tempatan menunjukkan prestasi yang baik pada tahun 2019 dan dijangka berterusan pada tahun 2020 tetapi tidak mungkin sepadan dengan prestasi tahun 2019. Dana ZURICH Balanced akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang yang lebih baik.		
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI	50% FBM KLCI + 50% FD		
	T/B 2015	-3.90%	T/B 2015	-0.30%
	T/B 2016	-3.00%	T/B 2016	0.10%
	T/B 2017	9.40%	T/B 2017	6.30%
	T/B 2018	-5.90%	T/B 2018	-1.30%
	T/B 2019	-6.00%	T/B 2019	-1.40%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Income	Dana ZURICH Mas Maju																														
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Income ialah dana bon yang mensasarkan untuk menyediakan tahap pendapatan stabil dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan terutamanya dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap.	Dana ZURICH Mas Maju ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam pelbagai saham diluluskan Syariah dan berorientasikan pertumbuhan.																														
Peruntukan aset	<table> <tr> <td>Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan</td> <td>3.16%</td> <td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti ekuiti</td> <td>Tiada</td> <td>Sekuriti ekuiti</td> </tr> <tr> <td>Amanah pelaburan hartanah</td> <td>Tiada</td> <td>Amanah pelaburan hartanah</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti hutang korporat</td> <td>80.04%</td> <td>Sekuriti hutang korporat</td> </tr> <tr> <td>Kesetaraan tunai</td> <td>15.02%</td> <td>Kesetaraan tunai</td> </tr> <tr> <td>Aset dan liabiliti lain</td> <td>1.79%</td> <td>Aset dan liabiliti lain</td> </tr> </table>	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	3.16%	Tiada	Sekuriti ekuiti	Tiada	Sekuriti ekuiti	Amanah pelaburan hartanah	Tiada	Amanah pelaburan hartanah	Sekuriti hutang korporat	80.04%	Sekuriti hutang korporat	Kesetaraan tunai	15.02%	Kesetaraan tunai	Aset dan liabiliti lain	1.79%	Aset dan liabiliti lain	<table> <tr> <td>Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan</td> <td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti ekuiti</td> <td>92.27%</td> </tr> <tr> <td>Amanah pelaburan hartanah</td> <td>2.39%</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti hutang korporat</td> <td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Kesetaraan tunai</td> <td>8.97%</td> </tr> <tr> <td>Aset dan liabiliti lain</td> <td>-3.62%</td> </tr> </table>	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Sekuriti ekuiti	92.27%	Amanah pelaburan hartanah	2.39%	Sekuriti hutang korporat	Tiada	Kesetaraan tunai	8.97%	Aset dan liabiliti lain	-3.62%
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	3.16%	Tiada																														
Sekuriti ekuiti	Tiada	Sekuriti ekuiti																														
Amanah pelaburan hartanah	Tiada	Amanah pelaburan hartanah																														
Sekuriti hutang korporat	80.04%	Sekuriti hutang korporat																														
Kesetaraan tunai	15.02%	Kesetaraan tunai																														
Aset dan liabiliti lain	1.79%	Aset dan liabiliti lain																														
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada																															
Sekuriti ekuiti	92.27%																															
Amanah pelaburan hartanah	2.39%																															
Sekuriti hutang korporat	Tiada																															
Kesetaraan tunai	8.97%																															
Aset dan liabiliti lain	-3.62%																															
Pulangan pelaburan bersih	<table> <tr> <td>T/B 2015</td> <td>4,151,029</td> <td>T/B 2015</td> <td>2,485,739</td> </tr> <tr> <td>T/B 2016</td> <td>4,280,365</td> <td>T/B 2016</td> <td>2,088,154</td> </tr> <tr> <td>T/B 2017</td> <td>3,920,461</td> <td>T/B 2017</td> <td>2,229,918</td> </tr> <tr> <td>T/B 2018</td> <td>3,408,635</td> <td>T/B 2018</td> <td>2,127,412</td> </tr> <tr> <td>T/B 2019</td> <td>3,639,273</td> <td>T/B 2019</td> <td>1,906,321</td> </tr> </table>	T/B 2015	4,151,029	T/B 2015	2,485,739	T/B 2016	4,280,365	T/B 2016	2,088,154	T/B 2017	3,920,461	T/B 2017	2,229,918	T/B 2018	3,408,635	T/B 2018	2,127,412	T/B 2019	3,639,273	T/B 2019	1,906,321											
T/B 2015	4,151,029	T/B 2015	2,485,739																													
T/B 2016	4,280,365	T/B 2016	2,088,154																													
T/B 2017	3,920,461	T/B 2017	2,229,918																													
T/B 2018	3,408,635	T/B 2018	2,127,412																													
T/B 2019	3,639,273	T/B 2019	1,906,321																													
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana 1.0% setahun	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun																														
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan		Tiada perubahan																														
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan		Tidak berkenaan																														
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Pada tahun 2019, Bank Negara menurunkan kadar dasar semalam sebanyak 25 mata asas kepada 3.0% pada bulan Mei 2018 dan menurunkan nisbah keperluan rizab berkanun bank dari 3.5% hingga 3.0% pada bulan November 2019. Pasaran bon tempatan menunjukkan prestasi yang baik pada tahun 2019 dan dijangka berterusan dalam 2020 tetapi tidak mungkin sepadan dengan prestasi seperti 2019. Fokus utama pada tahun 2020 termasuk langkah-langkah penggabungan fiskal Kerajaan, tinjauan FTSE Russell pada bulan Mac 2020, perang perdagangan yang berterusan dan pelonggaran dasar monetari. Kenyataan daripada mesyuarat MPC pada bulan November 2019 dilihat berkecuali, tetapi ada ruang untuk pelonggaran lebih lanjut jika diperlukan. Di Amerika Syarikat, Fed menurunkan kadar faedah pada bulan Julai, September dan Oktober 2019 di antara 1.5% dan 1.75% dan menunjukkan tiada rancangan	Selepas permulaan positif hingga 2019, sentimen berubah negatif untuk pasaran ekuiti Malaysia kerana pelabur menghadapi banyak perubahan dalam bentuk pertumbuhan global yang lebih perlahan akibat perang perdagangan Amerika Syarikat-China yang berterusan, dan pendapatan korporat Malaysia yang lemah ditambah dengan data Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang lebih rendah daripada yang dijangkakan. Walaupun berlakunya perang perdagangan, pasaran di rantau Asia Pasifik secara amnya mencatatkan keuntungan positif tetapi Malaysia ketinggalan dengan FBM KLCI mencatatkan pulangan -6.0% pada tahun 2019. Pada pendapat kami, risiko utama untuk tahun 2020 adalah peningkatan selanjutnya dalam Pertikaian perdagangan Amerika Syarikat-China yang boleh menyebabkan kemelesetan global yang lebih mendalam dan mengganggu.																														

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Income	Dana ZURICH Mas Maju
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan (sambungan)	untuk menurunkan kadar pada tahun 2020. Secara keseluruhan, pasaran bon tempatan bekermungkinan disokong oleh permintaan tempatan, pertumbuhan yang sederhana dinilai dan menurunkan hasil bon global. Harga bon bergerak ke arah yang berlawanan dengan hasil/kadar. Dana ZURICH Income akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan pulangan yang lebih tinggi berbanding bon Kerajaan berpulangan rendah.	Di Asia kenaikan perdagangan boleh menyebabkan gangguan selanjutnya dalam rantaian bekalan serantau. Aliran keluar dana asing sebanyak RM11.0 bilion juga menyumbang kepada sentimen yang lemah. Keutamaan kami kekal untuk syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Mas Maju akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi lebih menggalakkan dalam jangka panjang.
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun	FBM Syariah
	T/B 2015 3.40%	T/B 2015 2.30%
	T/B 2016 3.30%	T/B 2016 -6.10%
	T/B 2017 3.14%	T/B 2017 10.70%
	T/B 2018 3.40%	T/B 2018 -13.50%
	T/B 2019 3.20%	T/B 2019 3.90%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Seri Mulia	Dana ZURICH Billion Cap*																									
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Seri Mulia ialah dana bon yang mensasarkan untuk memberikan tahap pendapatan stabil dalam jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan terutamanya dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap Islam.	Dana ZURICH Billion Cap ialah dana ekuiti yang mensasarkan mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam pelbagai syarikat 'chip biru' dengan modal pasaran bernilai RM1 bilion dan ke atas.																									
Peruntukan aset	<table> <tr> <td>Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan</td><td>5.16%</td> <td>Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan</td><td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti ekuiti</td><td>74.75%</td> <td>Sekuriti ekuiti</td><td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Amanah perluburan hartanah</td><td>Tiada</td> <td>Amanah perluburan hartanah</td><td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Sekuriti hutang korporat</td><td>Tiada</td> <td>Sekuriti hutang korporat</td><td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Kesetaraan tunai</td><td>18.97%</td> <td>Kesetaraan tunai</td><td>Tiada</td> </tr> <tr> <td>Aset dan liabiliti lain</td><td>1.12%</td> <td>Aset dan liabiliti lain</td><td>Tiada</td> </tr> </table>	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	5.16%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Sekuriti ekuiti	74.75%	Sekuriti ekuiti	Tiada	Amanah perluburan hartanah	Tiada	Amanah perluburan hartanah	Tiada	Sekuriti hutang korporat	Tiada	Sekuriti hutang korporat	Tiada	Kesetaraan tunai	18.97%	Kesetaraan tunai	Tiada	Aset dan liabiliti lain	1.12%	Aset dan liabiliti lain	Tiada		
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	5.16%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada																								
Sekuriti ekuiti	74.75%	Sekuriti ekuiti	Tiada																								
Amanah perluburan hartanah	Tiada	Amanah perluburan hartanah	Tiada																								
Sekuriti hutang korporat	Tiada	Sekuriti hutang korporat	Tiada																								
Kesetaraan tunai	18.97%	Kesetaraan tunai	Tiada																								
Aset dan liabiliti lain	1.12%	Aset dan liabiliti lain	Tiada																								
Pulangan pelaburan bersih	<table> <tr> <td>T/B 2015</td><td>3,659,190</td> <td>T/B 2015</td><td>509,079</td> </tr> <tr> <td>T/B 2016</td><td>3,539,785</td><td>T/B 2016</td><td>487,125</td> </tr> <tr> <td>T/B 2017</td><td>1,571,100</td><td>T/B 2017</td><td>570,967</td> </tr> <tr> <td>T/B 2018</td><td>1,569,109</td><td>T/B 2018</td><td>622,093</td> </tr> <tr> <td>T/B 2019</td><td>1,723,162</td><td>T/B 2019</td><td>652,685</td> </tr> </table>	T/B 2015	3,659,190	T/B 2015	509,079	T/B 2016	3,539,785	T/B 2016	487,125	T/B 2017	1,571,100	T/B 2017	570,967	T/B 2018	1,569,109	T/B 2018	622,093	T/B 2019	1,723,162	T/B 2019	652,685						
T/B 2015	3,659,190	T/B 2015	509,079																								
T/B 2016	3,539,785	T/B 2016	487,125																								
T/B 2017	1,571,100	T/B 2017	570,967																								
T/B 2018	1,569,109	T/B 2018	622,093																								
T/B 2019	1,723,162	T/B 2019	652,685																								
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana 1.0% setahun	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun																									
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan		Tiada perubahan																									
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan		Tidak berkenaan																									
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Pada tahun 2019, Bank Negara menurunkan kadar dasar semalam sebanyak 25 mata asas kepada 3.0% pada bulan Mei 2018 dan menurunkan nisbah keperluan simpanan semula berkanun dari 3.5% kepada 3.0% pada bulan November 2019. Pasaran bon tempatan menunjukkan prestasi yang baik pada tahun 2019 dan akan berterusan dalam 2020 tetapi tidak mungkin sepadan dengan prestasi seperti 2019. Fokus utama pada tahun 2020 termasuk peta jalanan penggabungan fiskal Kerajaan, tinjauan FTSE Russell pada bulan Mac 2020, perang perdagangan yang berterusan dan pelonggaran dasar monetari. Kenyataan dari mesyuarat MPC pada bulan November 2019 dilihat berkecuali, tetapi ada ruang untuk pelonggaran lebih lanjut jika diperlukan. Di Amerika Syarikat, Fed menurunkan kadar	Tidak berkenaan.																									

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Seri Mulia	Dana ZURICH Billion Cap*	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan(sambungan)	faedah pada bulan Julai, September dan Oktober 2019 di antara 1.5% dan 1.75%, dan menunjukkan tiada rancangan untuk menurunkan kadar pada tahun 2020. Secara keseluruhan, pasaran bon tempatan kemungkinan disokong oleh permintaan tempatan, pertumbuhan yang sederhana nilainya dan menurunkan hasil bon global. Harga bon bergerak ke arah yang berlawanan dengan hasil/kadar. Dana ZURICH Seri Mulia akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan hasil lebih tinggi berbanding bon Kerajaan dengan hasil rendah.	Tidak berkenaan	
Prestasi indeks penanda aras yang Berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun	FBM KLCI	
	T/B 2015 3.40%	T/B 2015 -3.90%	
	T/B 2016 3.30%	T/B 2016 -3.00%	
	T/B 2017 3.14%	T/B 2017 9.40%	
	T/B 2018 3.40%	T/B 2018 -5.90%	
	T/B 2019 3.20%	T/B 2019 -6.00%	

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Vulture	Dana ZURICH Mas Yakin
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Vulture ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka pendek hingga sederhana yang menggunakan strategi peruntukan aset aktif untuk memanfaatkan potensi daripada peluang perdagangan pasaran dan melabur dalam saham terkurang nilai.	Dana ZURICH Mas Yakin ialah pelbagai dana ekuiti dan bon yang mensasarkan untuk menyediakan campuran seimbang antara pulangan pendapatan tetap dan juga pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap Islam dan saham yang diluluskan oleh Syariah.
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 89.94% Amanah perlburuan hartanah 2.09% Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 9.76% Aset dan liabiliti lain -1.80%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan 2.37% Sekuriti ekuiti 50.33% Amanah perlburuan hartanah 0.91% Sekuriti hutang korporat 32.19% Kesetaraan tunai 15.28% Aset dan liabiliti lain -1.08%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2015 5,994,352 T/B 2016 5,779,010 T/B 2017 6,715,195 T/B 2018 7,228,165 T/B 2019 8,104,848	T/B 2015 1,070,009 T/B 2016 919,938 T/B 2017 965,963 T/B 2018 956,456 T/B 2019 917,734
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Tiada perubahan	
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Selepas permulaan positif sehingga 2019, sentimen berubah negatif untuk pasaran ekuiti Malaysia kerana pelabur menghadapi banyak perubahan dalam bentuk pertumbuhan global yang lebih perlahan akibat perang perdagangan Amerika Syarikat-China yang berterusan, dan pendapatan korporat Malaysia yang lemah ditambah dengan data Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang lebih rendah daripada yang dijangkakan. Walaupun berlakunya perang perdagangan, pasaran di rantau Asia Pasifik secara amnya mencatatkan keuntungan positif tetapi Malaysia ketinggalan dengan FBM KLCI mencatatkan pulangan -6.0% pada tahun 2019. Pada pendapat kami, risiko utama untuk tahun 2020 adalah peningkatan selanjutnya dalam pertikaian perdagangan Amerika Syarikat-China yang boleh menyebabkan	Selepas permulaan positif sehingga 2019, sentimen berubah negatif untuk pasaran ekuiti Malaysia kerana pelabur menghadapi banyak perubahan dalam bentuk pertumbuhan global yang lebih perlahan akibat perang perdagangan Amerika Syarikat-China yang berterusan, dan pendapatan korporat Malaysia yang lemah ditambah dengan data Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang lebih rendah daripada yang dijangkakan. Walaupun berlakunya perang perdagangan, pasaran di rantau Asia Pasifik secara amnya mencatatkan keuntungan positif tetapi Malaysia ketinggalan dengan FBM KLCI mencatatkan pulangan sebanyak -6.0% pada tahun 2019. Pada pendapat kami, risiko utama untuk tahun 2020 adalah peningkatan selanjutnya dalam pertikaian perdagangan Amerika Syarikat-China yang boleh menyebabkan kemelesatan global

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Vulture	Dana ZURICH Mas Yakin		
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan (sambungan)	kemelesetan global yang lebih mendalam dan mengganggu. Di Asia kenaikan perdagangan boleh menyebabkan gangguan selanjutnya dalam rantaian bekalan serantau. Aliran keluar dana asing sebanyak RM11.0 bilion juga menyumbang kepada sentimen yang lemah. Keutamaan kami kekal untuk syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Vulture akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan terutamanya melabur dalam saham pertumbuhan untuk prestasi lebih menggalakkan dalam jangka panjang.	yang lebih mendalam dan terganggu. Di Asia kenaikan perdagangan boleh menyebabkan gangguan selanjutnya dalam rantaian bekalan serantau. Aliran keluar dana asing sebanyak RM11.0 bilion juga menyumbang kepada sentimen yang lemah. Keutamaan kami kekal untuk syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Pasaran bon tempatan menunjukkan prestasi yang baik pada tahun 2019 dan akan berterusan pada tahun 2020 tetapi tidak mungkin dapat menandingi prestasi seperti tahun 2019. Dana ZURICH Mas Yakin akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan terutamanya melabur dalam saham pertumbuhan untuk prestasi lebih menggalakkan dalam jangka panjang.		
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan		FBM KLCI	50% FBM Syariah + 50% FD	
	T/B 2015	-3.90%	T/B 2015	-2.90%
	T/B 2016	-3.00%	T/B 2016	-1.40%
	T/B 2017	9.40%	T/B 2017	6.90%
	T/B 2018	-5.90%	T/B 2018	-5.10%
	T/B 2019	-6.00%	T/B 2019	3.50%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH China Edge	Dana ZURICH India Edge
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH China Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam ekuiti syarikat yang beribu pejabat di Republik Rakyat China dan/atau tersenarai di China, atau yang mempunyai pendedahan yang besar kepada China. Dana melabur dalam asset Schroder International Selection Fund (ISF) – China Opportunities untuk pendedahan ekuiti China.	Dana ZURICH India Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi perlabuhan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat India. Dana ini melabur dalam asset Schroder International Selection Fund – Indian Equity untuk pendedahan kepada ekuiti India.
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 99.28% Amanah pelaburan hartanah Tiada Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 3.10% Aset dan liabiliti lain -2.37%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 97.80% Amanah pelaburan hartanah Tiada Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 4.40% Aset dan liabiliti lain -2.20%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2015 9,018 T/B 2016 29,539 T/B 2017 36,184 T/B 2018 72,067 T/B 2019 81,818	T/B 2015 19,985 T/B 2016 34,104 T/B 2017 44,664 T/B 2018 98,574 T/B 2019 122,669
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Tiada perubahan	
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Ekuiti China menunjukkan prestasi lebih rendah berbanding saingan global pada tahun 2019 ketika perang perdagangan Amerika Syarikat-China masih menguasai. Kami menjangkakan kesepakatan Tahap 1 membawa penyelesaian yang memungkinkan penggantungan tetap tarif 15% dari bulan Oktober dan penurunan tarif yang ada, yang telah dibawa ke agenda oleh perunding China dapat menjadi topik dalam perbincangan Fasa 2. Kami menjangkakan rangsangan fiskal dan monetari yang sederhana pada tahun 2020 dengan penerbitan bon kerajaan tempatan cenderung berkembang dengan kebanyakan dana dibelanjakan untuk projek Infrastruktur.	Selepas pecutan dalam beberapa tahun kebelakangan ini, pertumbuhan India terhenti pada tahun 2019. Kegagalan syarikat kewangan bukan perbankan (NBFC) yang besar pada tahun 2018 telah menurunkan momentum pertumbuhan dan kejatuhan beberapa NBFC dan mengetarkan piawaian pinjaman telah menyebabkan penurunan kredit. Dari segi positif, kesan pemotongan kadar dasar sebelumnya dan pengurangan cukai korporat harus dirasai pada tahun 2020. India juga cenderung mendapat keuntungan daripada peralihan rantai bekalan dari China. Selain daya saing yang ada dalam tenaga kerja dan input kos, kemudahan menjalankan perniagaan telah

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH China Edge	Dana ZURICH India Edge
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan (sambungan)	Kita mungkin melihat pengurangan nisbah keperluan yang lebih besar pada tahun 2020. Prospek untuk 2020 adalah optimis kerana pertumbuhan pendapatan dijangka berterusan sekitar 10% sementara penilaian adalah adil. Dana ZURICH China Edge akan terus melabur dalam saham China terkurang nilai menerusi Schroder China Opportunities China.	bertambah baik ketika pemerintah mengambil langkah dalam pembaharuan buruh, liberalisasi pelaburan langsung asing dan memotong cukai korporat. Langkah-langkah ini akan meningkatkan pertumbuhan pelaburan asing, mendorong aktiviti ekonomi dan mempercepatkan pertumbuhan dalam jangka panjang. Dana ZURICH India Edge akan terus melabur dalam saham India terkurang nilai menerusi Schroder Indian Equity Fund.
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI China T/B 2015 -11.60% T/B 2016 5.20% T/B 2017 39.50% T/B 2018 -17.40% T/B 2019 22.20%	MSCI India T/B 2015 0.30% T/B 2016 2.80% T/B 2017 25.60% T/B 2018 -5.60% T/B 2019 6.40%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Global Edge	Dana ZURICH Health Care		
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Global Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelaburan dalam sekuriti ekuiti syarikat diseluruh dunia yang menunjukkan ciri kewangan yang berkualiti. Dana melabur dalam asset Schroder International Selection Fund – QEP Global Quality untuk pendedahan kepada ekuiti global.	Dana ZURICH Health Care ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti dalam syarikat penjagaan kesihatan yang berpengkalan di Amerika Syarikat dan negara lain. Dana ini melaburkan asetnya dalam Vanguard Health Care Fund.		
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti ekuiti Amanah pelaburan hartanah Sekuriti hutang korporat Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain	Tiada 94.53% Tiada Tiada 7.45% -1.97%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti ekuiti Amanah pelaburan hartanah Sekuriti hutang korporat Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain	Tiada 100.08% Tiada Tiada 1.23% -1.30%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2015 T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019	10,909 38,942 56,453 92,878 134,850	T/B 2015 T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019	Tiada 878,123 1,552,876 1,831,052 2,836,998
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun			
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Tiada perubahan			
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan	Tidak berkenaan			
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Pertumbuhan global telah menurun dengan mendadak sepanjang tahun lalu, turun daripada 3.1% pada tahun 2018 menjadi sekitar 2.5% pada tahun 2019 yang jauh di bawah purata jangka panjangnya tetapi belum berada di lingkungan kemelesetan. Kesan daripada pertumbuhan yang perlakan, kitaran pemotongan kadar yang selaras telah dimulai dengan hampir semua bank pusat mengambil bahagian. Seiring pertumbuhan global perlakan, semakin banyak kelonggaran dasar akan datang, dengan penurunan kadar di banyak wilayah dan berpotensi juga memperluas langkah-langkah dasar yang tidak konvensional,	Didalam kemelut politik sekitar pembaharuan penjagaan kesihatan, banyak yang perlu dipertimbangkan mengenai sektor ini sebagai pelaburan jangka panjang termasuk inovasi, penyatuan industri dan potensi penggabungan dan pengambilalihan. Saham penjagaan kesihatan kelihatan murah berbanding berbanding sejarah mereka sendiri dan sektor lain yang mencerminkan tekanan harga ubat, mengurangkan peluang pertumbuhan dengan beberapa ubat yang terkenal dalam perancangan dan ketidakpastian mengenai pembaharuan penjagaan kesihatan Amerika Syarikat. Peluang berpotensi wujud dalam bioteknologi,		

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Global Edge	Dana ZURICH Health Care
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan (sambungan)	mungkin termasuk pelonggaran kuantitatif bank pusat, prospek inflasi akan tetap lemah pada tahun mendatang dan harga pengeluar berada di wilayah deflasi di banyak wilayah akibat dari kelembapan industri. Dana ZURICH Global Edge akan terus melabur dalam saham yang dinilai rendah di seluruh dunia menerusi Schroder Global Quality Fund.	farmaseutikal besar dengan perancangan ubat yang menjanjikan dan sektor penjagaan kesihatan, yang termasuk beberapa penyedia insurans yang mungkin mendapat manfaat daripada kemungkinan penyahkawalseliaan dan usaha untuk mengekang keseluruhan kos penjagaan kesihatan. Dana ZURICH Health Care akan terus melabur dalam saham penjagaan kesihatan terkurang nilai menerusi Vanguard Health Care Fund.
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI World T/B 2015 11.20% T/B 2016 12.10% T/B 2017 10.80% T/B 2018 -7.10% T/B 2019 25.30%	MSCI Health Care T/B 2015 Tiada T/B 2016 6.40% T/B 2017 6.90% T/B 2018 1.90% T/B 2019 19.20%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH US Edge	Dana ZURICH Europe Edge
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH US Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam Dagangan Bursa Fund (ETF) yang menjelaj keputusan pelaburan S&P 500 dan S&P Completion Index di Amerika Syarikat. Dana melabur asetnya dalam iShares Core S&P Total U.S. Market ETF untuk pendedahan kepada pelbagai syarikat di Amerika Syarikat di pelbagai industri.	Dana ZURICH Europe Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat bersaiz besar dan sederhana yang tersenarai di Eropah. Dana melabur asetnya dalam Schroder International Selection Fund – European Opportunities untuk pendedahan kepada ekuiti Eropah.
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 98.55% Amanah pelaburan harta tanah Tiada Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 4.28% Aset dan liabiliti lain -2.84%	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Tiada Sekuriti ekuiti 95.09% Amanah pelaburan harta tanah Tiada Sekuriti hutang korporat Tiada Kesetaraan tunai 6.43% Aset dan liabiliti lain -1.53%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2015 T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019	T/B 2015 T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objektif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Tiada perubahan	
Butiran agihan NAB seunit - sebelum agihan NAB seunit - selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	<p>Ekonomi Amerika Syarikat pada masa ini menikmati pengembangan terpanjang pernah dicatatkan dan kitaran semasa menunjukkan tanda-tanda akan mencapai penghujungnya. Memuncak pada 60.8 pada bulan Ogos dan September 2018, berkaitan Pembuatan dan Bukan Pembuatan ISM jatuh kepada 48.1 dan 53.1 pada bulan November 2019 dan kami yakin tren masih kekal lemah. Perjanjian perdagangan separa dengan China kemungkinan besar akan menaikkan semangat tetapi kami terus percaya bahawa momentum mungkin akan semakin lemah pada tahun 2020. Jangkaan penurunan dapat menyebabkan gelung maklum balas negatif dari pengaruh korporat, sehingga memperburuk penurunan.</p>	
	<p>2019 adalah tahun yang dicirikan oleh pertumbuhan yang perlahan, keyakinan perniagaan yang lemah dan penurunan jangkaan inflasi, akhirnya memaksa Bank Pusat Eropah untuk melonggarkan dasar pada bulan September dan memulakan semula pembelian aset pelonggaran kuantitatif. Ketidakpastian perang perdagangan yang berterusan memberi kesan kepada keyakinan perniagaan global dan kesediaan untuk melabur dan mempengaruhi permintaan untuk barang Modal. Melihat ke depan, risiko termasuk peningkatan lagi dalam perang perdagangan antara Amerika Syarikat dan China atau antara Amerika Syarikat dan Eropah dan peningkatan politik risiko dalam Zon Euro.</p>	

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH US Edge	Dana ZURICH Europe Edge	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan (sambungan)	Dana ZURICH US Edge akan terus melabur dalam saham Amerika Syarikat menerusi iShares Core S&P Total US Stock Market ETF dibawah pengurusan BlackRock.	Dana ZURICH Europe Edge akan terus melabur dalam saham terkurang nilai di Eropah menerusi Schroder European Opportunities Fund.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	S&P Jumlah Pasaran	MSCI Europe	
	T/B 2015	Tiada	T/B 2015
	T/B 2016	23.50%	T/B 2016
	T/B 2017	9.70%	T/B 2017
	T/B 2018	-3.60%	T/B 2018
	T/B 2019	29.50%	T/B 2019

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Growth	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	4.14%	3.96%	3.66%	10.67%	10.16%
- Produk perindustrian	9.09%	9.01%	9.93%	11.13%	9.04%
- Pembinaan	5.03%	5.37%	3.97%	0.01%	0.82%
- Perdagangan dan perkhidmatan	43.38%	41.92%	36.41%	26.77%	34.93%
- Teknologi	0.78%	0.11%	0.17%	0.81%	Tiada
- Kewangan	26.50%	28.06%	30.44%	43.55%	34.81%
- Infrastruktur	3.01%	2.72%	2.59%	Tiada	Tiada
- Hartanah	1.63%	1.40%	2.88%	0.01%	0.01%
- Perladangan	5.45%	5.51%	8.08%	6.00%	8.71%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	0.99%	1.94%	1.87%	1.05%	1.51%
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	99.01%	98.06%	95.53%	98.95%	98.49%
- REIT disebut harga	0.99%	1.94%	1.81%	1.05%	1.51%
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	2.66%	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	256,240,774	250,192,200	273,101,604	254,973,025	254,890,181
Jumlah unit	552,243,055	541,541,565	526,207,329	518,237,855	533,243,056
NAB seunit	0.464	0.462	0.519	0.492	0.478
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.495	0.474	0.519	0.542	0.502
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.419	0.443	0.461	0.479	0.472
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	-2.10%	-0.43%	12.39%	-5.21%	-2.83%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	-2.10%	-0.43%	12.39%	-5.21%	-2.83%
- tempoh tiga tahun	2.49%	-2.53%	3.07%	1.96%	1.14%
- tempoh lima tahun	3.56%	3.29%	3.78%	-0.29%	0.17%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI -3.90%	FBM KLCI -3.00%	FBM KLCI 9.40%	FBM KLCI -5.90%	FBM KLCI -6.00%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Balanced	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	4.53%	5.15%	4.31%	10.67%	11.33%
- Produk perindustrian	7.50%	7.35%	7.53%	16.26%	13.41%
- Pembinaan	3.32%	3.79%	3.93%	1.65%	2.35%
- Perdagangan dan perkhidmatan	42.47%	40.73%	36.73%	27.81%	37.38%
- Teknologi	0.72%	Tiada	0.65%	2.35%	Tiada
- Kewangan	26.20%	26.90%	27.33%	33.32%	26.96%
- Infrastruktur	4.48%	4.26%	3.54%	Tiada	Tiada
- Hartanah	1.07%	0.62%	3.56%	1.18%	1.12%
- Perladangan	6.08%	6.45%	8.38%	3.67%	4.58%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	3.64%	4.75%	4.04%	3.09%	2.87%
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	2.26%	2.24%	2.05%	0.68%	0.71%
- Sekuriti ekuiti disebut harga	51.79%	52.70%	62.70%	63.18%	63.84%
- REIT disebut harga	1.95%	2.63%	2.64%	2.01%	1.89%
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	43.99%	42.43%	30.59%	34.13%	33.57%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	2.02%	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	141,494,277	146,593,213	159,124,835	158,448,469	165,333,961
Jumlah unit	282,423,708	285,200,804	287,228,944	291,265,568	297,899,029
NAB seunit	0.501	0.514	0.554	0.544	0.555
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.512	0.519	0.554	0.569	0.569
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.471	0.490	0.514	0.535	0.540
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	0.81%	2.56%	7.84%	-1.78%	2.01%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	0.81%	2.56%	7.84%	-1.78%	2.01%
- tempoh tiga tahun	1.88%	-0.14%	3.68%	2.78%	2.60%
- tempoh lima tahun	3.59%	3.10%	3.17%	1.06%	2.23%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	50% FBM KLCI + 50% FD -0.30%	50% FBM KLCI + 50% FD 0.10%	50% FBM KLCI + 50% FD 6.30%	50% FBM KLCI + 50% FD -1.30%	50% FBM KLCI + 50% FD -1.40%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Income	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	67.71%	60.69%	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perluburan hartenah ("REIT")	32.29%	39.31%	Tiada	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	8.96%	10.52%	9.40%	9.56%	3.79%
- Sekuriti ekuiti disebut harga	1.35%	1.00%	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	0.64%	0.65%	Tiada	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	89.05%	87.83%	87.45%	90.44%	96.21%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	3.15%	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	100,030,399	99,007,330	80,123,892	82,237,415	82,966,471
Jumlah unit	165,066,665	157,154,493	121,768,833	119,879,613	112,573,231
NAB seunit	0.606	0.630	0.658	0.686	0.737
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.606	0.637	0.658	0.686	0.737
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.586	0.606	0.630	0.658	0.686
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	3.10%	3.96%	4.41%	4.28%	7.45%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	3.10%	3.96%	4.41%	4.28%	7.45%
- tempoh tiga tahun	3.11%	3.32%	3.82%	4.20%	5.36%
- tempoh lima tahun	3.93%	3.44%	3.53%	3.72%	4.62%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.30%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.14%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.20%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Mas Maju	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	3.37%	3.45%	3.22%	9.74%	11.41%
- Produk perindustrian	12.56%	13.70%	12.62%	22.85%	15.03%
- Pembinaan	9.79%	9.48%	8.15%	3.75%	4.14%
- Perdagangan dan perkhidmatan	49.64%	50.50%	45.40%	43.35%	62.58%
- Teknologi	4.82%	0.76%	1.25%	1.84%	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	2.72%
- Infrastruktur	7.87%	8.71%	8.38%	Tiada	Tiada
- Hartanah	5.55%	5.01%	6.34%	4.26%	0.01%
- Perladangan	4.63%	6.18%	12.56%	11.92%	1.58%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	1.77%	2.21%	2.08%	2.29%	2.52%
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	98.22%	97.78%	97.92%	97.71%	97.48%
- REIT disebut harga	1.77%	2.21%	2.08%	2.29%	2.52%
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	0.01%	0.01%	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	80,092,233	72,511,686	73,439,249	64,876,202	59,481,236
Jumlah unit	142,259,733	135,282,991	128,840,788	126,959,299	113,513,809
NAB seunit	0.563	0.536	0.570	0.511	0.524
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.572	0.563	0.571	0.589	0.546
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.489	0.531	0.536	0.495	0.504
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	7.20%	-4.75%	6.31%	-10.35%	2.58%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	7.20%	-4.75%	6.31%	-10.35%	2.58%
- tempoh tiga tahun	10.44%	0.70%	2.77%	-3.18%	-0.76%
- tempoh lima tahun	8.33%	7.01%	6.41%	-0.55%	-0.04%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM Syariah 2.30%	FBM Syariah -6.10%	FBM Syariah 10.70%	FBM Syariah -13.50%	FBM Syariah 3.90%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Seri Mulia	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	43.25%	53.81%	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	31.73%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	25.02%	46.19%	100.00%	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	6.73%	10.27%	10.52%	7.18%	6.46%
- Sekuriti ekuiti disebut harga	2.42%	2.67%	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	0.81%	2.29%	2.13%	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	90.04%	84.77%	87.35%	92.82%	93.54%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	83,254,454	32,311,729	32,112,339	34,244,323	41,715,872
Jumlah unit	136,482,711	51,045,386	48,655,059	49,918,839	56,525,572
NAB seunit	0.610	0.633	0.660	0.686	0.738
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.611	0.642	0.660	0.686	0.739
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.589	0.610	0.633	0.660	0.686
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	3.21%	3.77%	4.29%	3.94%	7.58%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	3.21%	3.77%	4.29%	3.94%	7.58%
- tempoh tiga tahun	3.32%	3.44%	3.75%	3.99%	5.25%
- tempoh lima tahun	4.06%	3.69%	3.60%	3.70%	4.54%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.30%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.14%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.20%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

ZURICH Billion Cap Fund*	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019*
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	2.46%	2.49%	2.27%	11.78%	Tiada
- Produk perindustrian	7.26%	6.37%	6.65%	6.65%	Tiada
- Pembinaan	5.24%	5.25%	4.72%	2.52%	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	45.03%	44.87%	38.98%	30.56%	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	23.10%	26.73%	29.17%	35.35%	Tiada
- Infrastruktur	3.30%	2.93%	2.79%	Tiada	Tiada
- Hartanah	1.46%	1.42%	1.62%	1.03%	Tiada
- Perladangan	3.87%	4.36%	7.76%	7.40%	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	4.82%	5.58%	6.04%	4.71%	Tiada
- Dana berkaitan	3.46%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	95.18%	94.42%	93.96%	95.29%	Tiada
- REIT disebut harga	4.82%	5.58%	6.04%	4.71%	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	15,515,697	15,599,603	16,776,962	15,737,966	Tiada
Jumlah unit	29,666,724	29,267,547	28,435,529	28,356,695	Tiada
NAB seunit	0.523	0.533	0.590	0.555	Tiada
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.563	0.546	0.590	0.612	0.575
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.476	0.500	0.531	0.539	0.541
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	-1.88%	1.91%	10.80%	-5.93%	Tiada
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	-1.88%	1.91%	10.80%	-5.93%	Tiada
- tempoh tiga tahun	1.83%	-2.66%	3.46%	2.01%	Tiada
- tempoh lima tahun	3.63%	3.76%	3.57%	-0.80%	Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI -3.90%	FBM KLCI -3.00%	FBM KLCI 9.40%	FBM KLCI -5.90%	FBM KLCI -6.00%

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Vulture	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	1.89%	2.61%	2.44%	7.60%	7.79%
- Produk perindustrian	8.20%	7.41%	7.41%	15.77%	12.50%
- Pembinaan	6.71%	6.74%	5.63%	3.33%	4.68%
- Perdagangan dan perkhidmatan	40.98%	41.44%	36.98%	26.24%	35.96%
- Teknologi	3.77%	0.51%	1.25%	2.58%	Tiada
- Kewangan	26.43%	27.70%	29.31%	34.95%	27.75%
- Infrastruktur	4.18%	4.00%	3.55%	Tiada	Tiada
- Hartanah	2.46%	2.28%	3.16%	1.66%	1.07%
- Perladangan	4.46%	5.00%	7.87%	5.77%	7.97%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	0.45%	2.08%	2.40%	2.10%	2.28%
- Dana berkaitan	0.47%	0.23%	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	99.55%	97.92%	95.08%	97.90%	97.72%
- REIT disebut harga	0.45%	2.08%	2.34%	2.10%	2.28%
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	2.58%	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	160,568,792	167,976,993	195,409,787	200,310,546	239,394,677
Jumlah unit	283,190,108	300,495,515	317,223,680	355,160,543	425,212,570
NAB seunit	0.567	0.559	0.616	0.564	0.563
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.594	0.575	0.616	0.639	0.592
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.503	0.540	0.558	0.548	0.555
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	3.13%	-1.45%	10.26%	-8.46%	-0.15%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	3.13%	-1.45%	10.26%	-8.46%	-0.15%
- tempoh tiga tahun	4.44%	-2.29%	3.86%	-0.19%	0.24%
- tempoh lima tahun	5.24%	4.34%	4.35%	-1.21%	0.47%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI -3.90%	FBM KLCI -3.00%	FBM KLCI 9.40%	FBM KLCI -5.90%	FBM KLCI -6.00%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Mas Yakin	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	4.79%	5.31%	5.83%	8.70%	8.03%
- Produk perindustrian	11.92%	12.68%	12.87%	24.22%	17.00%
- Pembinaan	9.75%	10.44%	8.72%	5.93%	6.53%
- Perdagangan dan perkhidmatan	49.84%	51.22%	45.47%	39.35%	47.12%
- Teknologi	6.25%	Tiada	Tiada	1.32%	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	4.50%	4.01%	3.97%	Tiada	Tiada
- Hartanah	3.42%	2.01%	3.56%	2.29%	1.69%
- Perladangan	8.03%	12.28%	17.59%	16.20%	17.86%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	1.48%	2.05%	2.00%	1.99%	1.78%
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	2.29%	2.69%	2.71%	2.99%	2.76%
- Sekuriti ekuiti disebut harga	53.95%	52.66%	56.66%	55.61%	58.66%
- REIT disebut harga	0.81%	1.10%	1.16%	1.13%	1.06%
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Bon korporat tidak disebut harga	42.95%	43.55%	39.47%	40.27%	37.52%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	26,958,397	22,971,902	23,326,863	23,549,828	26,006,548
Jumlah unit	42,521,131	36,405,550	34,868,256	36,796,606	39,225,562
NAB seunit	0.634	0.631	0.669	0.640	0.663
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.638	0.643	0.669	0.681	0.670
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.586	0.619	0.631	0.630	0.636
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	6.52%	-0.46%	6.09%	-4.41%	3.62%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	6.52%	-0.46%	6.09%	-4.41%	3.62%
- tempoh tiga tahun	7.11%	1.32%	3.99%	0.30%	1.65%
- tempoh lima tahun	6.45%	5.70%	5.35%	1.06%	2.18%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	50% FBM Syariah + 50% FD 2.90%	50% FBM Syariah + 50% FD -1.40%	50% FBM Syariah + 50% FD 6.90%	50% FBM Syariah + 50% FD -5.10%	50% FBM Syariah + 50% FD 3.50%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH China Edge	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah asing tidak disebut harga	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	20,309,765	20,863,906	37,422,273	43,747,215	53,591,716
Jumlah unit	42,400,345	40,670,383	58,109,120	76,884,385	81,199,570
NAB seunit	0.479	0.513	0.644	0.569	0.660
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.511	0.538	0.669	0.692	0.666
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.437	0.393	0.509	0.560	0.555
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	-4.20%	7.10%	25.69%	-11.65%	15.99%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	-4.20%	7.10%	25.69%	-11.65%	15.99%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	Tiada	5.90%	8.76%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI China -11.60%	MSCI China 5.20%	MSCI China 39.50%	MSCI China -17.40%	MSCI China 22.20%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH India Edge	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah asing tidak disebut harga	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	52,729,748	39,878,364	51,747,343	53,870,317	57,692,588
Jumlah unit	93,992,419	68,637,458	73,924,775	80,765,094	83,612,446
NAB seunit	0.561	0.581	0.700	0.667	0.690
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.581	0.591	0.712	0.712	0.715
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.480	0.471	0.575	0.616	0.629
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	0.10%	0.03%	20.61%	-4.71%	3.45%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	0.10%	0.03%	20.61%	-4.71%	3.45%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	Tiada	5.93%	5.90%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI India 0.30%	MSCI India 2.80%	MSCI India 25.60%	MSCI India -5.60%	MSCI India 6.40%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Global Edge	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah asing tidak disebut harga	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	27,990,382	25,067,174	43,793,314	43,350,804	62,882,738
Jumlah unit	51,358,498	41,988,566	69,734,577	73,977,482	90,348,761
NAB seunit	0.545	0.597	0.628	0.586	0.696
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.561	0.597	0.630	0.656	0.706
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.490	0.479	0.595	0.578	0.581
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	0.07%	0.08%	5.22%	-6.69%	18.77%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	0.07%	0.08%	5.22%	-6.69%	18.77%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	Tiada	2.45%	5.25%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI World 11.20%	MSCI World 12.10%	MSCI World 10.80%	MSCI World -7.10%	MSCI World 25.30%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Health Care	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk pengguna	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Produk perindustrian	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Pembinaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perdagangan dan perkhidmatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Teknologi	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Infrastruktur	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Perladangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Dana berkaitan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- REIT disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hutang korporat disebut harga	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah asing disebut harga	Tiada	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	Tiada	19,035,095	22,663,475	21,605,678	25,486,088
Jumlah unit	Tiada	38,532,581	43,499,952	41,549,381	40,647,669
NAB seunit	Tiada	0.494	0.521	0.520	0.627
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.500	0.552	0.597	0.636
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.459	0.491	0.488	0.509
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	Tiada	Tiada	5.50%	-0.19%	20.58%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	Tiada	Tiada	5.50%	-0.19%	20.58%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	8.27%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI Health Care Tiada	MSCI Health Care 6.40%	MSCI Health Care 6.90%	MSCI Health Care 1.90%	MSCI Health Care 19.20%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH US Edge	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri - Produk pengguna - Produk perindustrian - Pembinaan - Perdagangan dan perkhidmatan - Teknologi - Kewangan - Infrastruktur - Hartanah - Perladangan - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") - Dana berkaitan	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada
Kategori pelaburan - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan - Sekuriti ekuiti disebut harga - REIT disebut harga - Hutang korporat disebut harga - Unit amanah asing disebut harga - Simpanan tetap dan panggilan	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada
Jumlah NAB	Tiada	1,395,943	4,628,892	5,093,283	6,086,102
Jumlah unit	Tiada	2,653,884	8,370,509	9,573,840	9,291,759
NAB seunit	Tiada	0.526	0.553	0.532	0.655
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.530	0.559	0.608	0.664
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.487	0.524	0.509	0.522
% Pulangan tahunan - Pertumbuhan modal - Agihan pendapatan	Tiada Tiada	Tiada Tiada	5.16% Tiada	-3.8% Tiada	23.12% Tiada
Pulangan tahunan purata - tempoh satu tahun - tempoh tiga tahun - tempoh lima tahun	Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada	5.16% Tiada Tiada	-3.8% Tiada Tiada	23.12% 7.59% Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	S&P Total Market Tiada	S&P Total Market 23.50%	S&P Total Market 9.70%	S&P Total Market -3.60%	S&P Total Market 29.50%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Europe Edge	T/B 2015	T/B 2016	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019
Pegangan dana mengikut sektor industri - Produk pengguna - Produk perindustrian - Pembinaan - Perdagangan dan perkhidmatan - Teknologi - Kewangan - Infrastruktur - Hartanah - Perladangan - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") - Dana berkaitan	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada
Kategori pelaburan - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan - Sekuriti ekuiti disebut harga - REIT disebut harga - Hutang korporat disebut harga - Unit amanah asing tidak disebut harga - Simpanan tetap dan panggilan	Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada	Tiada Tiada Tiada Tiada 100.00% Tiada
Jumlah NAB	Tiada	359,900	11,393,094	8,894,361	10,717,649
Jumlah unit	Tiada	680,340	19,575,763	18,077,970	18,510,619
NAB seunit	Tiada	0.529	0.582	0.492	0.579
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.529	0.593	0.602	0.585
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	Tiada	0.492	0.524	0.482	0.485
% Pulangan tahunan - Pertumbuhan modal - Agihan pendapatan	Tiada Tiada	Tiada Tiada	10.08% Tiada	-15.46% Tiada	17.68% Tiada
Pulangan tahunan purata - tempoh satu tahun - tempoh tiga tahun - tempoh lima tahun	Tiada Tiada Tiada	Tiada Tiada Tiada	10.08% Tiada Tiada	-15.46% Tiada Tiada	17.68% 3.06% Tiada
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI Europe Tiada	MSCI Europe 18.90%	MSCI Europe 13.70%	MSCI Europe -13.30%	MSCI Europe 22.30%

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PENGGUNA				
ASIA BRANDS BHD	455,500	1,503,150	227,750	0.09
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	344,600	876,421	889,068	0.35
GENTING BHD	1,163,200	9,184,773	7,037,360	2.76
GENTING MALAYSIA BHD	670,000	2,534,018	2,204,300	0.86
PETRONAS DAGANGAN BHD	150,000	3,518,514	3,465,000	1.36
PPB GROUP BHD	342,840	4,275,498	6,459,106	2.53
SIME DARBY BHD	1,882,588	3,791,857	4,179,345	1.64
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5,008,728	25,684,231	24,461,929	9.59
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PRODUK PERINDUSTRIAN				
HEXTAR GLOBAL BHD	2,500,000	1,950,000	1,600,000	0.63
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	870,000	6,359,087	6,394,500	2.51
SUNWAY BHD	715,000	1,287,000	1,287,000	0.50
IHH HEALTHCARE BHD	1,640,400	9,690,501	8,972,988	3.52
TOP GLOVE CORPORATION BHD	740,000	3,398,465	3,478,000	1.36
SUNWAY BHD (WB)	84,594	-	34,260	0.01
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	6,549,994	22,685,053	21,766,748	8.53
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	495,000	1,642,178	1,930,500	0.76
GAMUDA BHD EQUITY (WE)	156,750	39,188	39,971	0.02
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	651,750	1,681,366	1,970,471	0.78
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PERDAGANGAN DAN PERKHIDMATAN				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS BHD	1,687,400	2,457,003	2,142,998	0.84
AXIATA GROUP BHD	1,954,118	8,767,790	8,090,049	3.17
DIGI.COM BHD	1,800,000	7,882,359	8,028,000	3.15
OCK GROUP BHD	593,200	334,076	347,022	0.14
PETRONAS GAS BHD	150,000	2,716,569	2,493,000	0.98
TENAGA NASIONAL BHD	1,700,550	13,614,838	22,549,293	8.85
DIALOG GROUP BHD	2,920,000	7,734,536	10,074,000	3.95
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	2,597,070	3,980,182	5,713,554	2.24
YINSON HOLDINGS BHD	1,458,100	8,084,570	9,448,488	3.71
MY EG SERVICES BHD	4,395,000	6,275,162	4,834,500	1.90
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD	462,700	3,650,238	3,516,520	1.38
MISC BHD	775,000	5,149,202	6,471,250	2.54
SERBA DINAMIK HLDG BHD (WA)	742,026	-	326,489	0.13
UMW OIL & GAS CORP BHD (WA)	339,431	-	47,520	0.02
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	21,574,595	70,646,525	84,082,683	33.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	DANA ZURICH GROWTH			% Nilai Aset Bersih
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
KEWANGAN				
AMMB HOLDINGS BHD	630,000	2,847,098	2,463,300	0.97
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	3,749,350	23,081,734	19,309,153	7.58
HONG LEONG BANK BHD	345,000	6,132,953	5,968,500	2.34
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	110,000	2,070,442	1,859,000	0.73
MALAYAN BANKING BHD	2,675,944	20,653,221	23,120,156	9.07
PUBLIC BANK BHD	1,320,040	23,884,591	25,661,578	10.07
RHB BANK BHD	932,500	4,019,467	5,389,850	2.11
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	9,762,834	82,689,506	83,771,537	32.87
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
HARTANAH				
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD (WB)	130,001	-	27,950	0.01
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	130,001	-	27,950	0.01
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PERLADANGAN				
IOI CORPORATION BHD	1,120,000	4,867,861	5,163,200	2.03
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	305,000	6,715,346	7,564,000	2.97
SIME DARBY PLANTATION BHD	1,512,588	8,038,154	8,243,605	3.23
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,937,588	19,621,361	20,970,805	8.23
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	46,615,490	223,008,042	237,052,123	93.01

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH			
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>
			<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>			
PRODUK PERINDUSTRIAN LION CORPORATION BHD EQUITY	71	5	-
JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	71	5	-

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH				
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
REIT				
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	460,100	3,466,448	3,634,790	1.43
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	460,100	3,466,448	3,634,790	1.43

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN MALAYSIA GOVERNMENT 4.498 04/15/2030	968,630	1,086,840	0.66
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	968,630	1,086,840	0.66

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u>			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.45 01/28/2028	2,026,400	2,211,720	1.34
EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036	1,123,800	1,234,190	0.75
LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SDN BHD 5.95 08/23/2034	511,150	565,465	0.34
MEX II SDN BHD 6 04/29/2030	1,019,000	940,530	0.57
SOUTHERN POWER GENERATION 5.45 10/31/2033	1,017,400	1,124,680	0.68
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	542,645	0.33
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.5 10/22/2032	505,095	562,295	0.34
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.9 10/23/2035	1,085,800	1,170,230	0.71
	7,791,395	8,351,755	5.06
ELEKTRIK, GAS DAN AIR			
EDRA ENERGY SDN BHD 5.88 07/03/2026	516,950	548,890	0.33
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	1,924,740	1,989,272	1.20
EDRA ENERGY SDN BHD 6.39 01/05/2034	527,550	594,625	0.36
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	1,518,150	1,527,000	0.92
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.68 12/04/2028	1,338,360	1,338,144	0.81
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.77 12/04/2029	1,000,000	1,128,260	0.68
JIMAH EAST POWER SDN BHD 6.24 06/04/2032	1,118,200	1,181,540	0.71
JIMAH EAST POWER SDN BHD 6.28 12/03/2032	1,112,300	1,188,830	0.72
SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032	1,007,700	1,143,100	0.69
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	500,000	569,440	0.34
SARAWAK ENERGY BHD 5.65 06/23/2026	3,204,300	3,345,090	2.02
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	1,054,400	1,145,400	0.69
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.5 03/14/2025	507,895	540,045	0.33
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.95 09/14/2029	2,107,800	2,313,280	1.40
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 6.05 09/13/2030	558,300	587,550	0.36
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.4 08/05/2033	2,019,600	2,026,640	1.23
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.6 08/06/2035	1,920,140	1,934,181	1.17
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	1,516,500	1,701,915	1.03
YTL POWER INTERNATIONAL 4.55 06/10/2022	502,000	509,675	0.31
	23,954,885	25,312,877	15.30

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
CIMB BANK BHD 4.8 12/23/2025	1,000,000	1,012,310	0.61
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	1,013,700	1,085,190	0.66
DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033	1,638,300	1,649,385	1.00
ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024	2,500,000	2,543,700	1.54
GENM CAPIITAL BHD 4.98 03/31/2027	2,000,000	2,122,580	1.28
MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025	1,008,700	1,092,360	0.66
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 4.88 01/12/2028	986,300	1,078,880	0.65
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	1,092,200	1,106,990	0.67
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.63 01/11/2036	1,069,000	1,183,580	0.72
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.75 01/12/2037	1,079,200	1,200,340	0.73
PUBLIC BANK BERHAD 4.85 04/23/2027	504,000	514,365	0.31
YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034	1,032,900	1,031,300	0.62
	14,924,300	15,620,980	9.45
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPIITAL 5.05 05/12/2031	1,575,600	1,660,515	1.00
	1,575,600	1,660,515	1.00
PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	442,374	476,082	0.29
	442,374	476,082	0.29
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	48,688,554	51,422,209	31.1

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA				
PERDAGANGAN DAN PERKHIDMATAN				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS BHD	1,160,000	1,684,952	1,473,200	0.89
AXIATA GROUP BHD	902,564	4,560,068	3,736,615	2.26
DIGI.COM BHD	755,000	3,283,482	3,367,300	2.04
TELEKOM MALAYSIA BHD	300,000	1,940,000	1,146,000	0.69
TIME DOTCOM BHD	72,700	660,842	670,294	0.41
PETRONAS GAS BHD	92,000	2,019,745	1,529,040	0.92
TENAGA NASIONAL BHD	432,000	3,833,940	5,728,320	3.46
YTL CORPORATION BHD	1,479,000	2,367,125	1,449,420	0.88
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	78,000	-	34,320	0.02
UMW OIL & GAS CORPORATION BHD	175,000	-	24,500	0.01
DIALOG GROUP BHD	1,410,000	3,698,509	4,864,500	2.94
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	273,000	195,000	600,600	0.36
YINSON HOLDINGS BHD	550,000	3,051,961	3,564,000	2.16
LINGKARAN TRANS KOTA HOLDINGS BHD	228,900	505,609	1,050,651	0.64
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD	285,000	2,427,062	2,166,000	1.31
MISC BHD	250,800	1,107,552	2,094,180	1.27
MMC CORPORATION BHD	785,000	848,507	773,225	0.47
XIN HWA HOLDINGS BHD	34,300	20,008	15,778	0.01
INARI AMERTRON BHD	552,500	936,412	939,250	0.57
MY EG SERVICES BHD	2,195,000	2,609,477	2,414,500	1.46
	12,010,764	35,750,251	37,641,693	22.77
KEWANGAN				
ALLIANCE BANK MALAYSIA BHD	310,000	1,224,784	815,300	0.49
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	1,262,794	7,860,418	6,503,389	3.93
HONG LEONG BANK BHD	100,000	1,282,103	1,730,000	1.05
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	55,400	860,649	936,260	0.57
MALAYAN BANKING BHD	778,880	6,577,855	6,729,523	4.07
PUBLIC BANK BHD	379,000	7,278,556	7,367,760	4.46
RHB BANK BHD	530,101	2,564,424	3,063,984	1.85
	3,416,175	27,648,789	27,146,216	16.42

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PENGGUNA				
ASIA BRANDS BHD	220,000	726,000	110,000	0.07
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	227,900	579,618	587,982	0.36
BERMAZ AUTO BHD	350,000	850,500	735,000	0.44
GENTING BHD	353,000	2,975,293	2,135,650	1.29
GENTING MALAYSIA BHD	480,000	1,838,969	1,579,200	0.96
HONG LEONG INDUSTRIES BHD	230,200	294,270	2,398,684	1.45
PETRONAS DAGANGAN BHD	53,000	1,252,889	1,224,300	0.74
PPB GROUP BHD	84,000	903,000	1,582,560	0.96
SIME DARBY BHD	473,126	873,076	1,050,340	0.64
	<hr/> <u>2,471,226</u>	<hr/> <u>10,293,615</u>	<hr/> <u>11,403,716</u>	<hr/> <u>6.91</u>
PRODUK PERINDUSTRIAN				
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	673,000	5,286,366	4,946,550	2.99
VS INDUSTRY BHD	780,000	911,786	1,045,200	0.63
HARTALEGA HOLDINGS BHD	140,000	443,625	767,200	0.46
IHH HEALTHCARE BHD	438,000	2,522,559	2,395,860	1.45
KOSSAN RUBBER INDUSTRIES	60,000	274,161	249,600	0.15
KPJ HEALTHCARE BHD	1,430,000	1,504,586	1,351,350	0.82
TOP GLOVE CORPORATION BHD	580,000	1,866,200	2,726,000	1.65
SUNWAY BHD	45,467	-	18,414	0.01
	<hr/> <u>4,146,467</u>	<hr/> <u>12,809,283</u>	<hr/> <u>13,500,174</u>	<hr/> <u>8.16</u>
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	306,700	1,208,909	1,196,130	0.72
IJM CORP BHD	415,000	1,433,476	900,550	0.54
WCT HOLDINGS BHD	297,610	577,947	258,921	0.16
GAMUDA BHD EQUITY	44,450	11,113	11,335	0.01
	<hr/> <u>1,063,760</u>	<hr/> <u>3,231,445</u>	<hr/> <u>2,366,936</u>	<hr/> <u>1.43</u>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
HARTANAH				
IOI PROPERTIES GROUP BHD	150,000	319,500	186,000	0.11
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD	680,000	706,940	496,400	0.30
SIME DARBY PROPERTY BHD	473,126	707,899	432,910	0.26
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD	68,001	-	14,620	0.01
	1,371,127	1,734,339	1,129,930	0.68
PERLADANGAN				
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	82,000	1,816,510	2,033,600	1.23
SIME DARBY PLANTATION BHD	473,126	2,638,105	2,578,537	1.56
	555,126	4,454,615	4,612,137	2.79
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	25,034,645	95,922,337	97,800,802	59.16

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				% Nilai Aset Bersih
Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)		
<u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PERINDUSTRIAN				
LION CORPORATION BHD EQUITY	14	1	-	0.01
JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	14	1	-	0.01

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
REIT				
HEKTAR REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	951,551	849,959	942,035	0.57
IGB REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	130,000	210,600	245,700	0.15
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	121,400	897,474	959,060	0.58
MRCB-QUILL REIT	300,000	360,000	300,000	0.18
SUNWAY REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	150,000	254,430	273,000	0.17
TOWER REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	205,400	184,860	168,428	0.10
JUMLAH UNT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	1,858,351	2,757,323	2,888,223	1.75

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INCOME			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
MALAYSIA GOVERNMENT 4.498 04/15/2030	968,630	1,086,840	1.31
MALAYSIA GOVERNMENT 3.844 04/15/2033	1,341,530	1,531,875	1.85
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	2,310,160	2,618,715	3.16

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INCOME			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29/2031	2,537,750	2,878,700	3.47
EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036	1,123,800	1,234,190	1.49
SOUTHERN POWER GENERATION 5.25 04/30/2031	500,000	553,940	0.67
SOUTHERN POWER GENERATION 5.33 04/30/2032	2,158,800	2,234,380	2.69
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	542,645	0.65
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030	504,680	550,820	0.66
UEM SUNRISE BHD 5 05/19/2023	1,000,000	1,044,590	1.26
	8,327,780	9,039,265	10.89
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033	2,184,400	2,199,180	2.65
ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024	2,500,000	2,543,700	3.07
GENM CAPITAL BHD 4.9 08/22/2025	500,000	524,435	0.63
GENM CAPITAL BHD 4.98 03/31/2027	1,000,000	1,061,290	1.28
GENM CAPITAL BHD 5.2 03/31/2032	1,000,000	1,090,480	1.31
GENM CAPITAL BHD 5.3 07/11/2028	500,000	543,530	0.66
GENM CAPITAL BHD 5.58 07/11/2033	500,000	565,320	0.68
MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025	2,017,400	2,184,720	2.63
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030	2,520,750	2,741,275	3.30
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	2,184,400	2,213,980	2.67
PUBLIC BANK BERHAD 5.08 PERP	500,000	518,185	0.62
YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034	1,549,350	1,546,950	1.86
	16,956,300	17,733,045	21.36
BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN			
EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031	1,000,000	1,011,700	1.22
	1,000,000	1,011,700	1.22
PERTANIAN, PERHUTANAN DAN PERIKANAN			
KUALA LUMPUR KEPONG BHD 3.95 09/27/2034	1,000,000	989,050	1.19
	1,000,000	989,050	1.19

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	DANA ZURICH INCOME		
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u>			
ELEKTRIK, GAS DAN AIR			
CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034	1,025,300	1,023,370	1.23
EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031	515,000	575,745	0.69
EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031	520,460	578,735	0.70
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	2,830,500	2,925,400	3.53
EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036	2,622,250	3,033,850	3.66
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.11 01/31/2023	800,000	813,200	0.98
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	1,518,150	1,527,000	1.84
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.68 12/04/2028	3,345,900	3,345,360	4.03
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.77 12/04/2029	2,100,000	2,369,346	2.86
JIMAH EAST POWER SDN BHD 6.24 06/04/2032	558,150	590,770	0.71
MANJUNG ISLAND ENERGY BHD 4.9 11/25/2031	1,584,900	1,642,530	1.98
SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035	1,000,000	1,142,570	1.38
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	500,000	569,440	0.69
SARAWAK ENERGY BHD 5.65 06/23/2026	2,151,200	2,230,060	2.69
SPR ENERGY M SDN BHD 5.34 07/17/2028	502,050	536,155	0.65
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	535,200	572,700	0.69
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.7 03/16/2027	1,547,550	1,670,145	2.01
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.9 03/16/2029	519,450	573,845	0.69
TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.95 09/14/2029	1,580,850	1,734,960	2.09
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.4 08/05/2033	2,524,500	2,533,300	3.05
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.6 08/06/2035	2,324,380	2,341,377	2.82
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	1,701,225	1,701,915	2.05
TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036	1,116,100	1,090,660	1.31
YTL POWER INTERNATIONAL 4.95 10/11/2024	1,000,000	1,043,450	1.26
YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027	500,000	529,870	0.64
	<hr/> 34,923,115	<hr/> 36,695,753	<hr/> 44.23
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	175,869	183,610	0.22
TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028	749,980	749,987	0.90
	<hr/> 925,849	<hr/> 933,597	<hr/> 1.12
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	<hr/> 63,133,044	<hr/> 66,402,410	<hr/> 80.01

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	<u>DANA ZURICH MAS MAJU</u>			
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PENGGUNA				
BERMAZ AUTO BHD	385,000	923,357	808,500	1.36
PETRONAS DAGANGAN BHD	46,000	1,077,386	1,062,600	1.79
PPB GROUP BHD	107,600	1,438,620	2,027,184	3.41
QL RESOURCES BHD	60,000	398,568	487,800	0.82
SIME DARBY BHD	917,448	1,769,285	2,036,735	3.42
	1,516,048	5,607,216	6,422,819	10.80
PRODUK PERINDSTRIAN				
HEXTAR GLOBAL BHD	1,000,000	780,000	640,000	1.08
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	85,000	572,126	624,750	1.05
SUNWAY BHD	673,228	374,978	1,211,810	2.04
VS INDUSTRY BHD	225,000	299,394	301,500	0.51
HARTALEGA HOLDINGS BHD	200,000	468,950	1,096,000	1.84
IHH HEALTHCARE BHD	505,000	3,000,819	2,762,350	4.64
KOSSAN RUBBER INDUSTRIES BHD	205,000	882,598	852,800	1.43
SUPERMAX CORP BHD	203,076	318,486	282,276	0.47
TOP GLOVE CORP BHD	140,000	642,446	658,000	1.11
SUNWAY BHD (WB)	84,852	-	34,365	0.58
	3,321,156	7,339,797	8,463,851	14.75
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	406,100	1,328,787	1,583,790	2.66
IJM CORP BHD	334,600	1,057,272	726,082	1.22
GAMUDA BHD EQUITY (WB)	80,683	20,171	20,574	0.03
	821,383	2,406,230	2,330,446	3.91

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA				
PERDAGANGAN DAN PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BHD	640,258	2,576,163	2,650,668	4.46
DIGI.COM BHD	690,000	3,690,931	3,077,400	5.17
MAXIS BHD	190,000	1,268,164	1,010,800	1.70
TELEKOM MALAYSIA BHD	238,457	1,500,393	910,906	1.53
TIME DOTCOM BHD	49,200	435,730	453,624	0.76
DIALOG GROUP BHD	850,000	2,668,521	2,932,500	4.93
SAPURA ENERGY BHD	1,555,000	505,375	419,850	0.71
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	609,000	777,616	1,339,800	2.25
VELESTO ENERGY BHD	770,000	300,300	292,600	0.49
WAH SEONG CORP BHD	175,000	192,990	210,000	0.35
YINSON HOLDINGS BHD	225,000	1,069,289	1,458,000	2.45
PETRONAS GAS BHD	37,000	826,051	614,940	1.03
TENAGA NASIONAL BHD	590,850	4,339,960	7,834,671	13.17
GENTING PLANTATIONS BHD	90,000	903,873	952,200	1.60
IOI CORPORATION BHD	365,000	1,561,091	1,682,650	2.83
KUALA LUMPUR KEONG BHD	90,000	2,017,945	2,232,000	3.75
SIME DARBY PLANTATION BHD	632,448	3,491,252	3,446,842	5.79
LINGKARAN TRANS KOTA HOLDINGS BHD	99,400	234,190	456,246	0.77
MISC BHD	210,000	1,469,333	1,753,500	2.95
MY EG SERVICES BHD	1,265,000	621,557	1,391,500	2.34
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	174,000	-	76,560	0.13
UMW OIL & GAS CORPORATION BHD	261,576	-	36,621	0.06
	9,807,189	30,450,724	35,233,878	59.22
HARTANAH				
MAH SING GROUP BHD	89,998	-	450	0.00
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD	28,001	-	6,020	0.01
	117,999	-	6,470	0.01
KEWANGAN				
BIMB HOLDINGS BHD	225,000	941,271	990,000	1.66
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA BHD	95,000	508,943	541,500	0.91
	320,000	1,450,214	1,531,500	2.57

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PERLADANGAN				
IOI PROPERTIES GROUP BHD	388,750	791,346	482,050	0.81
SIME DARBY PROPERTY BHD	447,448	662,794	409,414	0.69
	836,198	1,454,140	891,464	1.50
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	16,739,973	48,708,321	54,880,428	92.76

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	DANA ZURICH MAS MAJU			
	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
REIT				
AL-'AQAR HEALTHCARE REIT EQUITY	234,100	234,100	309,012	0.52
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	140,500	1,019,245	1,109,950	1.87
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DIMALAYSIA	374,600	1,253,345	1,418,962	2.39

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
GOVERNMENT AND OTHER SERVICES			
MALAYSIA INVESTMENT ISSUES 4.786 10/31/2035	1,010,600	1,113,110	2.66
MALAYSIA INVESTMENT ISSUES 4.39 07/07/2023	999,360	1,041,000	2.50
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	2,009,960	2,154,110	5.16

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	<u>DANA ZURICH SERI MULIA</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>
<u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u>		
PEMBINAAN		
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29/2031	2,537,750	2,878,700
SOUTHERN POWER GENERATION 5.33 04/30/2032	539,700	558,595
SOUTHERN POWER GENERATION 5.57 04/30/2035	300,000	338,592
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	542,645
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.44 01/30/2030	1,541,400	1,687,395
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030	302,808	330,492
	5,724,408	6,336,419
		15.18
ELEKTRIK, GAS DAN AIR		
CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034	512,650	511,685
EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031	206,000	230,298
EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031	312,276	347,241
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	566,100	585,080
EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036	524,450	606,770
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	506,050	509,000
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.68 12/04/2028	557,650	557,560
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.77 12/04/2029	1,300,000	1,466,738
SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035	500,000	571,285
SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032	302,310	342,930
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	1,000,000	1,138,880
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	535,200	572,700
TANJUNG BIN ENERGY ISSUES 5.7 03/16/2027	1,547,550	1,670,145
TANJUNG BIN ENERGY ISSUES 5.9 03/16/2029	1,038,900	1,147,690
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.4 08/05/2033	504,900	506,660
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.6 08/06/2035	505,300	508,995
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	567,075	567,305
TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036	558,050	545,330
YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027	2,132,800	2,119,480
	13,677,261	14,505,772
		34.76

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
ANIH BHD 5.46 11/29/2024	811,920	858,912	2.06
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	506,850	542,595	1.30
MALAKOFF POWER BHD 6.05 12/17/2029	2,129,400	2,318,800	5.56
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030	2,520,750	2,741,275	6.57
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	546,100	553,495	1.33
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	6,515,020	7,015,077	16.82
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN			
EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031	500,000	505,850	1.21
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	500,000	505,850	1.21
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PERTANIAN, PERHUTANAN DAN PERIKANAN			
KUALA LUMPUR KEPONG BHD 3.95 09/27/2034	500,000	494,525	1.19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	500,000	494,525	1.19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	1,750,797	1,788,946	4.29
TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028	535,700	535,705	1.28
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,286,497	2,324,651	5.57
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	29,203,186	31,182,294	74.73
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE				
	<u>Kuantiti dipegang</u> (Unit)	<u>Kos</u> (RM)	<u>Nilai Pasaran</u> (RM)	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PENGGUNA				
ASIA BRANDS BHD	250,000	825,000	125,000	0.05
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	344,600	876,421	889,068	0.37
BERMAZ AUTO BHD	1,225,000	2,950,725	2,572,500	1.07
GENTING BHD	861,000	6,916,194	5,209,050	2.18
GENTING MALAYSIA BHD	698,600	2,702,587	2,298,394	0.96
HONG LEONG INDUSTRIES BHD	24,200	52,146	252,164	0.11
LEONG HUP INTERNATIONAL BHD	800,000	685,280	704,000	0.29
PETRONAS DAGANGAN BHD	42,000	974,272	970,200	0.41
PPB GROUP BHD	111,600	1,523,006	2,102,544	0.88
SIME DARBY BHD	922,288	1,761,957	2,047,479	0.86
	5,279,288	19,267,588	17,170,399	7.18
PRODUK PERINDUSTRIAN				
HEXTAR GLOBAL BHD	2,500,000	1,950,000	1,600,000	0.67
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	360,000	2,638,362	2,646,000	1.11
SUNWAY BHD	2,041,992	1,795,411	3,675,586	1.54
VS INDUSTRY BHD	1,790,300	2,072,403	2,399,002	1.00
SUNWAY BHD (WB)	185,558	-	75,151	0.03
HARTALEGA HOLDINGS BHD	300,000	926,245	1,644,000	0.69
IHH HEALTHCARE BHD	1,193,000	7,461,434	6,525,710	2.73
KOSSAN RUBBER INDUSTRIES BHD	479,400	1,636,407	1,994,304	0.83
KPJ HEALTHCARE BHD	2,150,000	2,277,822	2,031,750	0.85
SUPERMAX CORP BHD	1,782,000	2,703,771	2,476,980	1.03
TOP GLOVE CORP BHD	525,000	2,410,653	2,467,500	1.03
	13,307,250	25,872,508	27,535,983	11.51
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	1,496,400	5,569,826	5,835,960	2.44
IJM CORP BHD	1,140,000	3,437,213	2,473,800	1.03
MUHIBBAH ENGINEERING M BHD	487,100	894,914	1,198,266	0.50
SUNWAY CONSTRUCTION GROUP BHD	418,740	819,954	799,793	0.33
	3,542,240	10,721,907	10,307,819	4.30

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PERDAGANGAN DAN PERKHIDMATAN				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS BHD	1,592,400	2,327,782	2,022,348	0.84
AXIATA GROUP BHD	1,396,083	8,234,145	5,779,784	2.41
DIGI.COM BHD	1,510,000	7,711,162	6,734,600	2.81
OCK GROUP BHD	1,801,100	1,019,882	1,053,644	0.44
TELEKOM MALAYSIA BHD	730,000	4,678,940	2,788,600	1.16
TIME DOTCOM BHD	260,300	2,363,959	2,399,966	1.00
DIALOG GROUP BHD	2,200,000	5,815,548	7,590,000	3.17
SAPURA ENERGY BHD	5,400,000	2,109,400	1,458,000	0.61
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	2,100,000	3,244,823	4,620,000	1.93
VELESTO ENERGY BHD	6,022,261	2,108,829	2,288,459	0.96
YINSON HOLDINGS BHD	1,363,200	7,380,521	8,833,536	3.69
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD	325,900	2,763,369	2,476,840	1.03
MISC BHD	569,600	4,039,378	4,756,160	1.99
TALIWORKS CORPORATION BHD	1,292,900	1,184,415	1,150,681	0.48
TENAGA NASIONAL BHD	1,460,000	15,437,589	19,359,600	8.09
SALCON BHD (WB)	750,000	-	48,750	0.02
GLOBETRONICS TECHNOLOGY BHD	333	117	776	0.00
INARI AMERTRON BHD	450,000	620,540	765,000	0.32
MY EG SERVICES BHD	4,635,000	5,599,742	5,098,500	2.13
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	33,859,077	76,640,141	79,225,244	33.08
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
KEWANGAN				
AEON CREDIT SERVICE M BHD	40,000	648,432	565,600	0.24
ALLIANCE BANK MALAYSIA BHD	525,000	2,162,268	1,380,750	0.58
AMMB HOLDINGS BHD	440,000	1,938,144	1,720,400	0.72
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	2,884,312	18,853,973	14,854,207	6.20
HONG LEONG BANK BHD	246,000	3,721,048	4,255,800	1.78
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	54,500	752,200	921,050	0.38
MALAYAN BANKING BHD	2,109,444	18,329,115	18,225,596	7.61
PUBLIC BANK BHD	825,000	14,334,127	16,038,000	6.70
RHB BANK BHD	551,699	2,671,007	3,188,820	1.33
	<hr/> 7,675,955	<hr/> 63,410,314	<hr/> 61,150,223	<hr/> 25.54
HARTANAH				
GAMUDA BHD EQUITY BHD	147,733	36,933	37,672	0.02
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	600,000	-	264,000	0.11
UMW OIL & GAS CORP BHD	84,232	-	11,792	0.00
IOI PROPERTIES GROUP BHD	194,500	227,565	241,180	0.10
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD	1,315,000	1,295,200	959,950	0.40
SIME DARBY PROPERTY BHD	922,288	1,428,614	843,894	0.35
MAH SING GROUP BHD (WC)	89,998	-	450	0.00
MALAYSIAN RESOURCES CORPORATION BHD (WB)	40,001	-	8,600	0.00
	<hr/> 3,393,752	<hr/> 2,988,312	<hr/> 2,367,538	<hr/> 0.98

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PERLADANGAN				
IOI CORPORATION BHD	1,040,000	4,237,828	4,794,400	2.00
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	244,000	5,385,186	6,051,200	2.53
SIME DARBY PLANTATION BHD	922,288	5,323,966	5,026,470	2.10
GENTING PLANTATIONS BHD	160,000	1,640,448	1,692,800	0.71
	2,366,288	16,587,428	17,564,870	7.34
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	69,423,850	215,488,198	215,322,076	89.93

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE				
	<u>Kuantiti dipegang</u> (Unit)	<u>Kos</u> (RM)	<u>Nilai Pasaran</u> (RM)	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
REIT				
IGB REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	450,000	744,000	850,500	0.36
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	288,000	2,210,187	2,275,200	0.95
MRCB-QUILL REIT	1,200,000	1,440,000	1,200,000	0.50
SUNWAY REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	378,200	623,822	688,324	0.29
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	2,316,200	5,018,009	5,014,024	2.10

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN			
	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN MALAYSIA INVESTMENT ISSUES 4.194 07/15/2022	595,200	615,990	2.37
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN/ISU PELABURAN KERAJAAN	595,200	615,990	2.37

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRESS 5.45 01/28/2028	506,600	552,930	2.13
LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SD 5.95 08/23/2034	511,150	565,465	2.17
MEX II SDN BHD 6.1 04/29/2031	510,350	464,675	1.79
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,528,100	1,583,070	6.09
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ELEKTRIK, GAS & AIR			
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	339,660	351,048	1.35
EDRA ENERGY SDN BHD 6.31 01/05/2033	312,741	352,920	1.36
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.68 12/04/2028	334,590	334,536	1.29
JIMAH EAST POWER SDN BHD 5.77 12/04/2029	600,000	676,956	2.60
MANJUNG ISLAND ENERGY BHD 4.12 11/25/2020	491,150	503,745	1.94
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	764,700	854,160	3.28
TANJUNG BIN ENERGY ISSUES 5.5 03/14/2025	507,895	540,045	2.08
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN BHD 5.6 08/06/2035	303,180	305,397	1.17
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,653,916	3,918,807	15.07
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
AMISLAMIC BANK BHD 5.35 12/19/2025	300,000	305,178	1.17
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	506,850	542,595	2.09
MALAKOFF POWER BHD 5.25 12/17/2021	753,375	774,038	2.98
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,560,225	1,621,811	6.24
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
KERAJAAN DAN PERKHDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031	525,200	553,505	2.13
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	525,200	553,505	2.13
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	639,297	693,805	2.67
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	639,297	693,805	2.67
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	7,906,738	8,370,998	32.2
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
PRODUK PENGGUNA				
BERMAZ AUTO BHD	55,000	148,401	115,500	0.44
PETRONAS DAGANGAN BHD	10,000	233,543	231,000	0.89
PPB GROUP BHD	20,400	277,952	384,336	1.48
SIME DARBY BHD	102,129	194,895	226,726	0.87
UMW HOLDINGS BHD	25,000	292,000	112,250	0.43
	212,529	1,146,791	1,069,812	4.11
INDUSTRIAL PRODUCTS				
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	102,000	783,804	749,700	2.88
SUNWAY BHD	52,406	59,078	94,331	0.36
HARTALEGA HOLDINGS BHD	24,000	70,780	131,520	0.51
IHH HEALTHCARE BHD	150,000	870,210	820,500	3.15
KOSSAN RUBBER INDUSTRIES BHD	45,000	178,997	187,200	0.72
TOP GLOVE CORPORATION BHD	60,000	69,588	282,000	1.08
	433,406	2,032,457	2,265,251	8.70
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	100,000	396,000	390,000	1.50
IJM CORP BHD	90,000	259,200	195,300	0.75
MUHIBBAH ENGINEERING M BHD	100,000	228,300	246,000	0.95
WCT HOLDINGS BHD	36,010	72,866	31,329	0.12
SUNWAY BHD	6,605	-	2,675	0.10
GAMUDA BHD EQUITY (WE)	16,666	4,167	4,250	0.02
	349,281	960,533	869,554	3.44

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA				
PERDAGANGAN DAN PERKHIDMATAN				
AXIATA GROUP BHD	131,198	755,893	543,160	2.09
DIGI.COM BHD	146,000	776,423	651,160	2.50
TELEKOM MALAYSIA BHD	66,000	445,507	252,120	0.97
TIME DOTCOM BHD	17,000	153,083	156,740	0.60
DIALOG GROUP BHD	150,000	514,361	517,500	1.99
SAPURA ENERGY BHD	100,000	387,358	27,000	0.10
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD	126,000	169,749	277,200	1.07
VELESTO ENERGY BHD	97,964	33,155	37,226	0.14
WAH SEONG CORPORATION BHD	137,157	219,604	164,588	0.63
YINSON HOLDINGS BHD	25,000	179,250	162,000	0.62
MISC BHD	75,000	583,399	626,250	2.41
MMC CORP BHD	110,000	248,490	108,350	0.42
WESTPORTS HOLDINGS BHD	25,000	104,998	105,250	0.40
MALAKOFF CORP BHD	200,000	359,768	174,000	0.67
PETRONAS GAS BHD	41,000	848,693	681,420	2.62
TENAGA NASIONAL BHD	121,000	1,115,701	1,604,460	6.17
MY EG SERVICES BHD	157,000	199,674	172,700	0.66
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA)	36,000	-	15,840	0.06
UMW OIL & GAS CORPORATION BHD (WA)	18,046	-	2,526	0.01
	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
	1,779,365	7,095,106	6,279,490	24.13
	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
HARTANAH				
IOI PROPERTIES GROUP BHD	106,250	234,575	131,750	0.51
SIME DARBY PROPERTY BHD	102,129	158,023	93,448	0.36
	208,379	392,598	225,198	0.87
PERLADANGAN				
GENTING PLANTATIONS BHD	7,000	80,250	74,060	0.28
HAP SENG PLANTATIONS HOLDINGS BHD	110,500	291,587	235,365	0.91
IOI CORPORATION BHD	101,500	410,802	467,915	1.80
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	29,000	638,592	719,200	2.77
SIME DARBY PLANTATION BHD	162,129	873,197	883,604	3.40
	410,129	2,294,429	2,380,144	9.16
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	3,393,089	13,921,913	13,089,449	50.41

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u>				
REIT				
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	30,000	210,271	237,000	0.91
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA	30,000	210,271	237,000	0.91

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH CHINA EDGE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING SCHRODER INTL CHINA OPPORT-A FUND	32,792	44,191,230	53,203,781	99.28
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	32,792	44,191,230	53,203,781	99.28

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INDIA EDGE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING SCHRODER INTL-INDIAN EQ-A-AC FUND	65,669	45,039,126	56,421,484	97.80
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	65,669	45,039,126	56,421,484	97.80

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GLOBAL EDGE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING SISF-QEP GLOBAL QUAL-AUSDA FUND	80,616	48,387,837	59,440,466	94.53
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	80,616	48,387,837	59,440,466	94.53

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH HEALTH CARE

	<u>Kuantiti dipegang (Unit)</u>	<u>Kos (RM)</u>	<u>Nilai Pasaran (RM)</u>	<u>% Nilai Asset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING VANGUARD HEALTH CARE-ADM FUND	71,009	25,779,951	25,505,673	100.08
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	71,009	25,779,951	25,505,673	100.08

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH US EDGE				
	<u>Kuantiti dipegang</u> (Unit)	<u>Kos</u> (RM)	<u>Nilai Pasaran</u> (RM)	<u>% Nilai Asset Bersih</u>
<u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING ISHARES CORE S&P TOTAL US FUND	20,170	4,797,928	5,998,050	98.55
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	20,170	4,797,928	5,998,050	98.55

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH EUROPE EDGE				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u>				
UNIT AMANAH ASING SCHRODER INT-EURO OPP-AA EUR FUND	17,390	9,919,827	10,191,800	95.09
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA	17,390	9,919,827	10,191,800	95.09

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019**

	Dana ZURICH Growth		Dana ZURICH Balanced	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia /Isu	-	-	1,086,840	1,010,900
Pelaburan Kerajaan	-	-	51,422,209	50,502,429
Sekuriti hutang korporat	-	-	97,800,802	93,516,654
Sekuriti ekuiti	237,052,123	239,229,513	2,888,223	2,977,514
Amanah pelaburan hartanah	3,634,790	2,527,800	-	-
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	240,686,913	241,757,313	153,198,074	148,007,497
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	21,401	1,074,643	-	164,484
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	47,532	117,435	803,964	818,590
Tunai dan baki bank	23,974,045	16,219,401	13,711,516	11,420,337
	24,042,978	17,411,479	14,515,480	12,403,411
JUMLAH ASET	264,729,891	259,168,792	167,713,554	160,410,908
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	1,136,994	2,274,579	388,898	448,859
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	3,858,515	1,583,848	1,558,285	1,301,284
Belum bayar	4,844,201	337,340	230,098	212,296
Liabiliti cukai semasa	-	-	202,312	-
	9,839,710	4,195,767	2,379,593	1,962,439
NILAI ASET BERSIH DANA	254,890,181	254,973,025	165,333,961	158,448,469
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	104,026,755	95,123,217	98,524,938	94,244,176
Pendapatan tidak diaghikhan dibawa ke hadapan	150,863,426	159,849,808	66,809,023	64,204,293
	254,890,181	254,973,025	165,333,961	158,448,469
DANA PEMEGANG POLISI				
Bilangan unit dalam edaran	533,243,056	518,237,855	297,899,029	291,265,568
Nilai asset bersih seunit	0.478	0.492	0.555	0.544

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Income		Dana ZURICH Mas Maju	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	2,618,715	5,927,100	-	-
Sekuriti hutang korporat	66,402,410	56,042,861	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	54,880,428	58,885,690
Amanah pelaburan hartanah	-	-	1,418,962	1,382,901
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	69,021,125	61,969,961	56,299,390	60,268,591
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	70,931	428,155
Belum terima	-	-	36,000	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	1,785,282	13,836,520	-	-
Faedah dan dividen belum terima	996,195	842,647	23,588	74,087
Tunai dan baki bank	12,458,058	5,764,063	5,337,588	5,925,710
	15,239,535	20,443,230	5,468,107	6,427,952
JUMLAH ASET	84,260,660	82,413,191	61,767,497	66,696,543
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	286,204	85,122	507,018	366,114
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	-	-	1,270,778	1,367,142
Belum bayar	830,232	62,599	508,465	87,085
Liabiliti cukai semasa	177,753	28,055	-	-
	1,294,189	175,776	2,286,261	1,820,341
NILAI ASET BERSIH DANA	82,966,471	82,237,415	59,481,236	64,876,202
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	43,078,196	47,747,755	3,014,217	9,984,338
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	39,888,275	34,489,660	56,467,019	54,891,864
DANA PEMEGANG POLISI	82,966,471	82,237,415	59,481,236	64,876,202
Bilangan unit dalam edaran	112,573,231	119,879,613	113,513,809	126,959,299
Nilai asset bersih seunit	0.737	0.686	0.524	0.511

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Seri Mulia	Dana ZURICH Billion Cap*		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	2,154,110	2,022,950	-	-
Sekuriti hutang korporat	31,182,294	26,159,104	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	13,568,576
Amanah pelaburan harta tanah	-	-	-	670,330
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	33,336,404	28,182,054	-	14,238,906
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	217,034	264,523	-	50,526
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	538,485	815,610	-	-
Faerah dan dividen belum terima	457,697	412,762	-	9,277
Tunai dan baki bank	7,912,539	4,686,674	-	1,516,792
	9,125,755	6,179,569	-	1,576,595
JUMLAH ASET	42,462,159	34,361,623	-	15,815,501
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	169,861	88,021	-	22,665
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	-	-	-	34,434
Belum bayar	576,426	29,279	-	20,436
Liabiliti cukai semasa	-	-	-	-
	746,287	117,300	-	77,535
NILAI ASET BERSIH DANA	41,715,872	34,244,323	-	15,737,966
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	15,230,729	10,446,667	-	7,187,047
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	26,485,143	23,797,656	-	8,550,919
	41,715,872	34,244,323	-	15,737,966
DANA PEMEGANG POLISI				
Bilangan unit dalam edaran	56,525,572	49,918,839	-	28,356,695
Nilai asset bersih seunit	0.738	0.686	-	0.555

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Vulture		Dana ZURICH Mas Yakin	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	-	-	615,990	609,264
Sekuriti hutang korporat	-	-	8,370,998	8,205,230
Sekuriti ekuiti	215,322,075	190,371,605	13,089,449	11,330,015
Amanah pelaburan hartanah	5,014,024	4,089,866	237,000	229,800
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	220,336,099	194,461,471	22,313,437	20,374,309
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	13,608	-	25,655	85,985
Cukai boleh diperolehi kembali	378,532	815,386	-	-
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	51,482	108,652	114,115	120,155
Tunai dan baki bank	23,374,013	20,859,538	3,974,753	4,782,223
	23,817,635	21,783,576	4,114,523	4,988,363
JUMLAH ASET	244,153,734	216,245,047	26,427,960	25,362,672
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	-	34,711	-	-
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	2,485,691	15,081,585	364,027	1,750,681
Belum bayar	2,273,366	818,205	36,341	33,846
Liabiliti cukai semasa	-	-	21,044	28,317
	4,759,057	15,934,501	421,412	1,812,844
NILAI ASET BERSIH DANA	239,394,677	200,310,546	26,006,548	23,549,828
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	204,951,350	164,797,328	15,333,058	13,761,781
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	34,443,327	35,513,218	10,673,490	9,788,047
	239,394,677	200,310,546	26,006,548	23,549,828
DANA PEMEGANG POLISI				
Bilangan unit dalam edaran	425,212,570	355,160,543	39,225,562	36,796,606
Nilai asset bersih seunit	0.563	0.564	0.663	0.640

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH China Edge	Dana ZURICH India Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	-	-	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Amanah pelaburan harta tanah	53,203,781	41,876,995	56,421,484	51,425,145
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	53,203,781	41,876,995	56,421,484	51,425,145
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	-	-
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	1,658,804	2,446,874	2,537,625	3,841,664
	1,658,804	2,446,874	2,537,625	3,841,664
JUMLAH ASET	54,862,585	44,323,869	58,959,109	55,266,809
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	721,004	94,152	910,589	745,017
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	482,194	428,610	279,751	582,505
Belum bayar	3,008	6,199	3,256	5,189
Liabiliti cukai semasa	64,663	47,693	72,925	63,781
	1,270,869	576,654	1,266,521	1,396,492
NILAI ASET BERSIH DANA	53,591,716	43,747,215	57,692,588	53,870,317
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	45,409,206	42,698,323	47,387,764	45,354,417
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	8,182,510	1,048,892	10,304,824	8,515,900
	53,591,716	43,747,215	57,692,588	53,870,317
DANA PEMEGANG POLISI				
Bilangan unit dalam edaran	81,199,570	76,884,385	83,612,446	80,765,094
Nilai asset bersih seunit	0.66	0.569	0.69	0.667

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Global Edge		Dana ZURICH Health Care	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia /Isu				
Pelaburan Kerajaan	-	-	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Amanah pelaburan hartanah	59,440,466	41,346,259	25,505,673	21,069,661
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	59,440,466	41,346,259	25,505,673	21,069,661
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	21,942	163,661
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	-	-
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	4,682,346	2,587,745	312,828	593,415
	4,682,346	2,587,745	334,770	757,076
JUMLAH ASET	64,122,812	43,934,004	25,840,443	21,826,737
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	884,210	122,686	-	-
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	273,910	399,584	316,160	188,691
Belum bayar	20,253	14,922	28,966	23,169
Liabiliti cukai semasa	61,701	46,008	9,229	9,199
	1,240,074	583,200	354,355	221,059
NILAI ASET BERSIH DANA	62,882,738	43,350,804	25,486,088	21,605,678
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	53,511,296	42,561,144	20,012,878	20,067,760
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	9,371,442	789,660	5,473,210	1,537,918
	62,882,738	43,350,804	25,486,088	21,605,678
DANA PEMEGANG POLISI				
Bilangan unit dalam edaran	90,348,761	73,977,482	40,647,669	41,549,381
Nilai asset bersih seunit	0.696	0.586	0.627	0.520

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH US Edge	Dana ZURICH Europe Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	-	-	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Amanah pelaburan hartanah	5,998,050	4,873,005	10,191,800	8,374,017
Simpanan tetap dan panggilan	-	-	-	-
	5,998,050	4,873,005	10,191,800	8,374,017
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	836	-	123,665
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	-	3,352
Belum terima	-	3,657	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	260,637	267,037	689,463	478,389
	260,637	271,530	689,463	605,406
JUMLAH ASET	6,258,687	5,144,535	10,881,263	8,979,423
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	96,010	-	21,758	-
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	67,285	43,846	128,414	83,281
Belum bayar	8,207	6,616	1,302	1,781
Liabiliti cukai semasa	1,083	790	12,140	-
	172,585	51,252	163,614	85,062
NILAI ASET BERSIH DANA	6,086,102	5,093,283	10,717,649	8,894,361
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	4,985,780	5,121,593	10,644,171	10,463,817
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	1,100,322	(28,310)	73,478	(1,569,456)
	6,086,102	5,093,283	10,717,649	8,894,361
DANA PEMEGANG POLISI	6,086,102	5,093,283	10,717,649	8,894,361
Bilangan unit dalam edaran	9,291,759	9,573,840	18,510,619	18,077,970
Nilai asset bersih seunit	0.655	0.532	0.579	0.492

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019**

	Dana ZURICH Growth		Dana ZURICH Balanced	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	507,162	551,674	3,157,361	3,671,530
Pendapatan dividen	8,238,754	8,769,936	3,579,019	3,175,575
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	2,422,680	505,850
Sekuriti ekuiti	8,734,222	16,880,684	4,912,027	4,796,252
Unit amanah	47,901	11,340	63,436	2,300
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	17,528,039	26,213,634	14,134,523	12,151,507
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	3,811,541	4,070,114	2,516,058	2,452,706
Perbelanjaan pentadbiran	11,322	12,226	7,415	7,588
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	244,616	282,705
Sekuriti ekuiti	23,497,581	36,619,230	8,284,022	12,364,122
Unit amanah	-	964,575	152,726	786,256
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	327,160	589,093	35,519	111,646
Perlunasan premium	-	-	135,844	264,597
JUMLAH PERBELANJAAN	27,647,604	42,255,238	11,376,200	16,269,620
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(10,119,565)	(16,041,604)	2,758,323	(4,118,113)
Cukai	1,133,183	1,649,565	(153,593)	372,241
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	(8,986,382)	(14,392,039)	2,604,730	(3,745,872)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	159,849,808	174,241,847	64,204,293	67,950,165
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	150,863,426	159,849,808	66,809,023	64,204,293

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Income		Dana ZURICH Mas Maju	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	3,775,020	3,639,614	128,907	157,547
Pendapatan dividen	-	-	1,777,414	1,969,865
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	3,212,730	472,547	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	4,204,098	2,706,893
Unit amanah	-	-	36,061	-
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	20,834	1,940	-	49,812
JUMLAH PENDAPATAN	7,008,584	4,114,101	6,146,480	4,884,117
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	786,108	690,299	968,477	1,071,282
Perbelanjaan pentadbiran	3,582	3,295	2,827	3,205
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	146,155	291,568	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	3,422,997	12,153,650
Unit amanah	-	-	-	167,811
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	88,701	-
Perlunasan premium	135,746	230,979	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	1,071,592	1,216,141	4,483,002	13,395,948
Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	5,936,992	2,897,960	1,663,478	(8,511,831)
Cukai	(538,377)	(287,432)	(88,323)	749,113
PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	5,398,615	2,610,528	1,575,155	(7,762,718)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	34,489,660	31,879,132	54,891,864	62,654,582
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	39,888,275	34,489,660	56,467,019	54,891,864

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Seri Mulia		Dana ZURICH Billion Cap*	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	1,786,934	1,637,568	49,575	41,898
Pendapatan dividen	-	17,104	603,110	580,195
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	1,601,453	291,958	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	596,926	771,217
Unit amanah	-	-	43,669	1,200
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	42,096	243	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	3,430,483	1,946,873	1,293,280	1,394,510
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	381,536	331,707	203,574	245,522
Perbelanjaan pentadbiran	1,732	1,590	353	738
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	26,906	29,857	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	1,277,441	2,213,968
Unit amanah	-	118,396	-	144,490
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	39,572	52,825
Perlunasan premium	63,772	58,563	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	473,946	540,113	1,520,940	2,657,543
Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	2,956,537	1,406,760	(227,660)	(1,263,033)
Cukai	(269,050)	(138,716)	52,779	125,433
PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	2,687,487	1,268,044	(174,881)	(1,137,600)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	23,797,656	22,529,612	8,550,919	9,688,519
Amaun yang tersedia untuk pengagihan untuk penebusan unit atau pelaburan semula ke dana berkaitan pelaburan lain	-	-	(8,550,919)	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	26,485,143	23,797,656	-	8,550,919

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Vulture	Dana ZURICH Mas Yakin		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	599,679	584,168	577,884	588,769
Pendapatan dividen	7,505,169	6,643,997	346,382	379,085
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	284,535	57,055
Sekuriti ekuiti	12,550,705	9,654,387	1,040,506	434,177
Unit amanah	144,726	6,000	7,200	-
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	20,800,279	16,888,552	2,256,507	1,459,086
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	3,489,208	3,263,878	395,226	391,968
Perbelanjaan pentadbiran	10,489	10,016	1,154	1,226
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	82,937	14,223
Sekuriti ekuiti	18,485,117	34,651,898	792,238	2,294,953
Unit amanah	72,000	466,899	-	29,400
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	244,983	355,431	14,001	21,490
Perlunasan premium	-	-	6,532	11,398
JUMLAH PERBELANJAAN	22,301,797	38,748,122	1,292,088	2,764,658
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(1,501,518)	(21,859,570)	964,419	(1,305,572)
Cukai	431,627	2,009,897	(78,976)	103,790
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	(1,069,891)	(19,849,673)	885,443	(1,201,782)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	35,513,218	55,362,891	9,788,047	10,989,829
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	34,443,327	35,513,218	10,673,490	9,788,047

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH China Edge	Dana ZURICH India Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	81,818	72,067	122,669	98,574
Pendapatan dividen	-	-	-	-
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	8,341,377	-	2,661,388	-
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	1,129,607	-	1,282,788
Lain-lain	726,472	532,153	788,898	756,523
JUMLAH PENDAPATAN	9,149,667	1,733,827	3,572,955	2,137,885
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	730,776	634,787	825,629	789,309
Perbelanjaan pentadbiran	2,238	2,060	2,481	2,535
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	-	6,930,982	-	3,067,419
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	505,726	-	591,749	-
Lain-lain	-	-	-	-
Perlunasan premium	-	-	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	1,238,740	7,567,829	1,419,859	3,859,263
Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	7,910,927	(5,834,002)	2,153,096	(1,721,378)
Cukai	(777,310)	348,444	(364,171)	(20,565)
PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	7,133,617	(5,485,558)	1,788,925	(1,741,943)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	1,048,892	6,534,450	8,515,900	10,257,843
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	8,182,509	1,048,892	10,304,825	8,515,900

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH Global Edge	Dana ZURICH Health Care		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	134,850	92,878	35,858	20,000
Pendapatan dividen	-	-	2,801,140	1,811,052
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	10,132,775	-	2,007,105	32,721
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	867,721	-	468,959
Lain-lain	636,417	506,647	79,505	68,923
JUMLAH PENDAPATAN	10,904,042	1,467,246	4,923,608	2,401,655
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	799,261	658,791	360,543	332,379
Perbelanjaan pentadbiran	2,540	2,064	1,088	1,017
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	-	4,147,223	-	1,569,401
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	613,718	-	235,625	-
Lain-lain	-	-	-	-
Perlunasan premium	-	-	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	1,415,519	4,808,078	597,256	1,902,797
Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	9,488,523	(3,340,832)	4,326,352	498,858
Cukai	(906,741)	173,580	(391,060)	(116,447)
PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	8,581,782	(3,167,252)	3,935,292	382,411
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	789,660	3,956,912	1,537,918	1,155,507
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	9,371,442	789,660	5,473,210	1,537,918

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)**

	Dana ZURICH US Edge	Dana ZURICH Europe Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	11,807	10,741	18,834	25,123
Pendapatan dividen	110,625	88,958	-	-
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	1,283,495	-	2,068,549	-
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	95,162	-	-
Lain-lain	-	-	132,923	127,601
JUMLAH PENDAPATAN	1,405,927	194,861	2,220,306	152,724
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	84,320	72,901	148,730	152,932
Perbelanjaan pentadbiran	257	235	447	437
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	-	305,016	-	1,581,890
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	62,236	-	250,766	281,663
Lain-lain	3,609	19,407	-	-
Perlunasan premium	-	-	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	150,422	397,559	399,943	2,016,922
Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	1,255,505	(202,698)	1,820,363	(1,864,198)
Cukai	(126,873)	(10,863)	(177,429)	133,857
PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	1,128,632	(213,561)	1,642,934	(1,730,341)
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(28,310)	185,251	(1,569,456)	160,885
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	1,100,322	(28,310)	73,478	(1,569,456)

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019**

	Dana ZURICH Growth	Dana ZURICH Balanced
	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan	254,973,025	273,101,604
Pergerakan dalam tahun kewangan:		
Pembentukan unit bersih	27,771,780	15,480,619
Pembatalan unit bersih	(18,868,242)	(19,217,159)
	263,876,563	269,365,064
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:		
Pendapatan direalisasi bersih	4,591,491	5,717,314
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	(13,577,873)	(20,109,353)
	(8,986,382)	(14,392,039)
NAB sebelum pengagihan	254,890,181	254,973,025
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	254,890,181	254,973,025
	165,333,961	158,448,469
	165,333,961	158,448,469

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Income	Dana ZURICH Mas Maju	
	2019 RM	2018 RM	
NAB pada awal tahun kewangan	82,237,415	80,123,892	64,876,202
Pergerakan dalam tahun kewangan:			73,439,249
Pembentukan unit bersih	3,567,066	6,509,035	569,480
Pembatalan unit bersih	(8,236,625)	(7,006,040)	(7,539,601)
	77,567,856	79,626,887	57,906,081
			72,638,920
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:			
Pendapatan direalisasi bersih	2,533,122	2,529,592	898,897
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	2,865,493	80,936	676,258
	5,398,615	2,610,528	1,575,155
			(7,762,718)
NAB sebelum pengagihan	82,966,471	82,237,415	59,481,236
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	82,966,471	82,237,415	59,481,236
			64,876,202

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Seri Mulia	Dana ZURICH Billion Cap*		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan	34,244,323	32,112,339	15,737,966	16,776,962
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	14,636,263	5,070,019	-	1,800,084
Pembatalan unit bersih	(9,852,201)	(4,206,079)	(15,563,085)	(1,701,480)
	39,028,385	32,976,279	174,881	16,875,566
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:				
Pendapatan direalisasi bersih	1,194,780	1,124,100	439,300	371,252
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	1,492,707	143,944	(614,181)	(1,508,852)
	2,687,487	1,268,044	(174,881)	(1,137,600)
NAB sebelum pengagihan	41,715,872	34,244,323	-	15,737,966
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	41,715,872	34,244,323	-	15,737,966

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

* Tarikh penutupan Dana Billion Cap berkuatkuasa pada 13 November 2019.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Vulture		Dana ZURICH Mas Yakin	
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	200,310,546	195,409,787	23,549,828	23,326,863
Pembatalan unit bersih	57,478,648 (17,324,626)	42,790,708 (18,040,276)	3,948,441 (2,377,164)	4,914,168 (3,489,421)
	240,464,568	220,160,219	25,121,105	24,751,610
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun: Pendapatan direalisasi bersih (Kerugian)/keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	4,743,476 (5,813,367)	4,409,877 (24,259,550)	488,708 396,735	514,017 (1,715,799)
	(1,069,891)	(19,849,673)	885,443	(1,201,782)
NAB sebelum pengagihan Pangagihan dalam tahun kewangan	239,394,677 -	200,310,546 -	26,006,548 -	23,549,828 -
NAB pada akhir tahun kewangan	239,394,677	200,310,546	26,006,548	23,549,828

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH China Edge	Dana ZURICH India Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan	43,747,215	37,422,273	53,870,317	51,747,343
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	10,930,377	18,786,834	10,612,792	13,436,305
Pembatalan unit bersih	(8,219,493)	(6,976,334)	(8,579,446)	(9,571,388)
	46,458,099	49,232,773	55,903,663	55,612,260
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:				
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(580,908)	981,314	(706,892)	1,182,706
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak				
cukai atas pelaburan	7,714,525	(6,466,872)	2,495,817	(2,924,649)
	7,133,617	(5,485,558)	1,788,925	(1,741,943)
NAB sebelum pengagihan	53,591,716	43,747,215	57,692,588	53,870,317
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	53,591,716	43,747,215	57,692,588	53,870,317

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Global Edge	Dana ZURICH Health Care
	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan	43,350,804	43,793,314
Pergerakan dalam tahun kewangan:		
Pembentukan unit bersih	18,219,941	8,996,574
Pembatalan unit bersih	(7,269,789)	(6,271,832)
	54,300,956	46,518,056
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:		
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(789,468)	708,555
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak	9,371,250	(3,875,807)
cukai atas pelaburan		
	8,581,782	(3,167,252)
NAB sebelum pengagihan	62,882,738	43,350,804
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	62,882,738	43,350,804
	25,486,088	21,605,678

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH US Edge	Dana ZURICH Europe Edge		
	2019 RM	2018 RM	2019 RM	2018 RM
NAB pada awal tahun kewangan	5,093,283	4,628,892	8,894,361	11,393,094
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	1,108,613	1,311,632	1,719,266	51,279
Pembatalan unit bersih	(1,244,426)	(633,680)	(1,538,912)	(819,671)
	4,957,470	5,306,844	9,074,715	10,624,702
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun:				
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(58,017)	74,757	(280,192)	(285,695)
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak	1,186,649	(288,318)	1,923,126	(1,444,646)
	1,128,632	(213,561)	1,642,934	(1,730,341)
NAB sebelum pengagihan	6,086,102	5,093,283	10,717,649	8,894,361
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	6,086,102	5,093,283	10,717,649	8,894,361

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN – 31 DISEMBER 2019

1. KEGIATAN UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Dana Berkaitan Pelaburan ZURICH terdiri daripada Dana ZURICH Growth, Dana ZURICH Balanced, Dana ZURICH Income, Dana ZURICH Mas Maju, Dana ZURICH Seri Mulia, Dana ZURICH Billion Cap, Dana ZURICH Vulture, Dana ZURICH Mas Yakin, Dana ZURICH China Edge, Dana ZURICH India Edge, Dana ZURICH Global Edge, Dana ZURICH Health Care, Dana ZURICH US Edge dan Dana ZURICH Europe Edge (seterusnya dirujuk secara bersama sebagai "Dana"). Aktiviti-aktiviti utama Dana adalah untuk melabur dalam pelaburan yang dibenarkan.

Pengurus Dana ialah Zurich Life Insurance Malaysia Berhad, sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, dengan kegiatan utamanya dalam perniagaan insurans hayat, termasuk perniagaan hayat berkaitan pelaburan.

Maklumat kewangan telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah Pengurus menurut resolusi mereka pada 30 April 2020.

2. RINGKASAN DASAR KEWANGAN PENTING

Dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten bagi perkara yang dianggap penting berhubung dengan maklumat kewangan.

(a) Asas penyediaan

Maklumat kewangan telah disediakan di bawah kelaziman kos sejarah, kecuali seperti yang didedahkan dalam ringkasan dasar perakaunan penting kepada maklumat kewangan ini dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

(b) Pelaburan

Pelaburan yang dipegang oleh dana berkaitan pelaburan ditetapkan pada nilai saksama kepada pendapatan pada permulaannya kerana dana diuruskan dan dinilai atas dasar nilai saksama, menurut strategi dan mandat pelaburan yang berkenaan.

Pelaburan tersebut pada mulanya dicatatkan pada nilai saksama dan kos urus niaga diklasifikasikan sebagai penyata pendapatan dan perbelanjaan. Selepas pengiktirafan awal, aset ini diukur semula pada nilai saksama. Pelarasan nilai saksama dan untung dan rugi terealisasi diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(c) Belum terima

Nilai belum terima diiktiraf apabila dikira dan diukur pada pengiktirafan permulaan pada nilai saksama pertimbangan yang diambil kira atau belum terima. Selepas pengiktirafan awal, penghutang diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah hasil berkesan.

Sekiranya terdapat bukti objektif bahawa penghutang tersebut mengalami rosot nilai, Dana mengurangkan amaun dibawa belum terima sewajarnya dan mengambil kira kerugian rosot nilai didalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(d) Penerbitan unit bersih

Penerbitan unit bersih mewakili premium yang dibayar kepada pemegang polisi sebagai bayaran bagi kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan jumlah kontrak tersebut setelah ditolak dengan pertukaran antara dana. Penerbitan unit bersih diiktiraf atas dasar penerimaan.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN – 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (sambungan)

(e) Pembatalan unit bersih

Pembatalan unit bersih mewakili pembatalan unit hasil daripada penyerahan dan pengeluaran. Pembatalan diiktiraf selepas kontrak insurans yang berkaitan diserahkan.

(f) Pengikhtirafan pendapatan

Pendapatan faedah atas deposit tetap dan panggilan dan pelaburan tidak disebut harga, termasuk jumlah pelunasan premium dan penokokan diskau, diiktiraf atas dasar perkadarannya yang mengambil kira hasil pulangan efektif aset.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak menerima bayaran ditentukan.

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada pelupusan pelaburan dikreditkan atau dicajkan kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(g) Mata wang asing

Urus niaga mata wang asing Dana diambil kira pada kadar tukaran yang wujud pada tarikh urus niaga. Bagi aset dan liabiliti monetori dalam denominasi mata wang asing dikira mengikut kadar tukaran yang wujud pada tarikh penyata aset dan liabiliti. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing akibat daripada penyelesaian transaksi tersebut dan daripada transaksi pada pertukaran asing bagi aset dan liabiliti monetori dalam denominasi mata wang asing telah dinyatakan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(h) Cukai pendapatan

Perbelanjaan cukai semasa ditentukan menurut undang-undang cukai di bawah bidang kuasa di mana Dana beroperasi dan termasuk semua cukai berasaskan keuntungan boleh dicukai.

Cukai tertunda diiktiraf secara sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, atas perbezaan sementara yang timbul antara jumlah yang menyumbang kepada aset dan liabiliti untuk tujuan cukai dan jumlah penyata kewangan.

Aset cukai tertunda diiktiraf hanya setakat keuntungan bercukai tersedia untuk penolakan perbezaan sementara atau kerugian cukai tidak terpakai dapat dimanfaatkan.

Cukai tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang dikanunkan atau dikanunkan secara substantif pada tarikh penyata aset dan liabiliti digunakan untuk menentukan cukai tertunda.

(i) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai dan baki bank, tidak termasuk deposit tetap dan panggilan, yang sedia ditukar kepada jumlah tunai yang tertentu, dan yang tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

Company No.
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN – 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(j) Instrumen Kewangan

Penerangan

Instrumen kewangan adalah sebarang kontrak yang menimbulkan aset kewangan bagi satu bidang usaha dan juga liabiliti kewangan atau instrumen ekuiti bidang usaha yang lain.

Aset kewangan ialah sebarang aset yang berbentuk tunai, kontrak untuk menerima tunai atau aset kewangan lain dari bidang usaha lain, hak kontrak untuk menukar instrumen kewangan dengan satu lagi perusahaan di bawah syarat-syarat yang berpotensi menguntungkan, atau instrumen ekuiti bidang usaha yang lain.

Liabiliti kewangan adalah sebarang liabiliti yang mempunyai tanggungjawab kontrak untuk menyerah tunai atau aset kewangan lain kepada bidang usaha yang lain, atau menukar instrumen kewangan dengan bidang usaha yang lain di bawah syarat-syarat yang tidak berpotensi menguntungkan.

Kaedah pengiktirafan khusus yang digunakan bagi instrumen kewangan diiktiraf di penyata aset dan liability dinyatakan dalam nota polisi perakaunan secara inividu yang berkaitan dengan setiap perkara.

Nilai saksama

Asas anggaran nilai saksama Dana bagi instrumen kewangan adalah seperti berikut:

- Nilai saksama pelaburan yang disebut harga dinilai pada harga pasaran
- Nilai saksama sekuriti hutang tidak disebut harga nilai pada harga petunjuk pasaran yang disebut oleh institusi kewangan
- Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan lain yang bertarikh matang kurang dari satu tahun dianggarkan pada nilai dibawa.

Nilai dibawa aset dan liabiliti kewangan Dana-dana pada tarikh penyata aset dan liabiliti menganggarkan nilai saksamanya.

(k) Belum bayar

Nilai belum bayar diiktiraf apabila dikira dan diukur pada pengiktirafan permulaan pada nilai saksama pertimbangan yang diterima. Berikutan pengiktirafan awal, nilai belum bayar diukur pada kos dilunaskan, menggunakan kaedah hasil berkesan.

(l) Yuran pengurusan

Yuran pengurusan dikira mengikut peruntukan dokumen dasar.

(m) Komisen ringan

Pengurus dilarang untuk menerima sebarang komisen dari broker atau peniaga. Walau bagaimanapun, komisen ringan dalam bentuk barang atau perkhidmatan yang bermanfaat bagi pemegang polisi disimpan oleh Pengurus. Komisen ringan merangkumi penyelidikan dan khidmat nasihat, analisis ekonomi dan portfolio, dan laporan pasaran yang berkaitan dengan pengurusan pelaburan Dana.

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

KENYATAAN OLEH PENGURUS

DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

Kami, Stephen Clark dan Choy Khai Choon, dua daripada Pengarah Zurich Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus dana-dana di atas, maklumat kewangan Dana yang dibentangkan pada muka surat 1 hingga 91 telah disediakan dengan sewajarnya menurut dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah Pengurus menurut resolusi bertarikh 30 April 2020.

STEPHEN CLARK
PENGARAH

CHOY KHAI CHOON
PENGARAH

Kuala Lumpur
30 April 2020



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN

Pendangan

Kami telah mangaudit maklumat kewangan Dana, yang terdiri daripada penyata asset dan liabiliti pada 31 Disember 2019 dan penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan nota kepada maklumat kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting yang dibentangkan pada muka surat 68 hingga 91.

Pada pandangan kami, maklumat kewangan Dana yang disertakan bagi tahun berakhir 31 Disember 2019, telah disediakan dalam segala hal yang penting, menurut dasar perakaunan yang diterangkan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Asas pandangan

Kami menjalankan audit kami menurut piawaian pengauditan diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian ini diterangkan selanjutnya dalam bahagian "Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan" dalam laporan kami. Kami adalah bebas daripada Dana menurut keperluan etika yang berkenaan dengan audit kami terhadap maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain kami menurut keperluan ini. Kami percaya bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan wajar untuk membentuk pandangan kami.

Penekanan perkara – asas perakaunan

Perhatian harus diberikan kepada Nota 2 maklumat kewangan, yang menerangkan tentang asas perakaunan. Maklumat kewangan disediakan untuk membantu Dana mematuhi Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Oleh yang demikian, maklumat kewangan mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami adalah semata-mata untuk pemegang polisi Dana sebagai sebuah badan dan tidak harus diedarkan kepada atau digunakan oleh pihak selain daripada pemegang polisi Dana. Pandangan kami tidak diubah berhubung dengan perkara ini.



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab Pengurus terhadap maklumat kewangan

Pengarah Zurich Life Insurance Malaysia Berhad ('Pengurus') bertanggungjawab terhadap penyediaan maklumat kewangan menurut dasar perakaunan yang bentangkan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan untuk kawalan dalaman seperti yang ditentukan oleh Pengurus sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan yang bebas daripada salah nyata ketara, sama ada disebabkan penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan, Pengurus bertanggungjawab menilai keupayaan Dana untuk dikendalikan sebagai sebuah usaha berterusan, dengan mendedahkan, yang mana berkenaan, perkara berkaitan usaha berterusan menggunakan kaedah perakaunan usaha berterusan, melainkan Pengurus berhasrat untuk menjual pegangan Dana atau menamatkan operasi, atau jika tiada pilihan munasabah melainkan untuk berbuat demikian.

Pengurus bertanggungjawab memantau proses pelaporan kewangan Dana.



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan

Matlamat kami adalah untuk mendapatkan jaminan munasabah bahawa maklumat kewangan Dana secara keseluruhanya adalah bebas daripada salah nyata ketara, sama ada disebabkan penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang memberikan pandangan kami. Jaminan munasabah ialah jaminan tahap tinggi, tetapi tidak menjamin sepenuhnya bahawa audit yang dijalankan menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, akan sentiasa mengesan salah nyata ketara apabila wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting jika secara berasingan atau secara keseluruhan, dijangka mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan maklumat kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami memberikan pertimbangan profesional dan mengekalkan sifat keraguan wajar sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata ketara maklumat kewangan, sama ada disebabkan penipuan atau kesilapan, merangka dan menjalankan prosedur audit sebagai tindak balas kepada risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan wajar untuk menjadi asas bagi pandangan kami. Risiko tidak mengesan salah nyata ketara yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, memandangkan penipuan mungkin melibatkan subahat, pemalsuan, ketinggalan yang disengajakan, salah nyata atau pengabaian kawalan dalaman.



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

- (b) Mendapatkan kefahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk merangka prosedur audit yang sesuai mengikut keadaan, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pandangan tentang keberkesanan kawalan dalaman Pengurus.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Merumuskan tentang kesesuaian penggunaan kaedah perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan, berasaskan bukti audit yang di perolehi, menentukan sama ada ketidakpastian ketara wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan nyata tentang keupayaan Dana untuk diteruskan sebagai usaha berterusan. Jika kami merumuskan bahawa ketidakpastian ketara wujud, kami perlu menyatakan demikian dalam laporan juruaudit kami berkaitan dengan pendedahan maklumat kewangan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pandangan kami. Rumusan kami adalah berasaskan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Bagaimanapun, syarat atau keadaan masa depan mungkin menyebabkan Dana tidak lagi beroperasi sebagai sebuah usaha berterusan.



ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG POLISI DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH LIFE INSURANCE
MALAYSIA BERHAD YANG TERDIRI DARIPADA

DANA ZURICH GROWTH
DANA ZURICH BALANCED
DANA ZURICH INCOME
DANA ZURICH MAS MAJU
DANA ZURICH SERI MULIA
DANA ZURICH BILLION CAP
DANA ZURICH VULTURE
DANA ZURICH MAS YAKIN
DANA ZURICH CHINA EDGE
DANA ZURICH INDIA EDGE
DANA ZURICH GLOBAL EDGE
DANA ZURICH HEALTH CARE
DANA ZURICH US EDGE
DANA ZURICH EUROPE EDGE
(seterusnya dirujuk secara bersama sebagai 'Dana')

LAPORAN TERHADAP AUDIT MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

Kami berhubung dengan Pengurus berkaitan, antara lain, skop dan masa yang dirancang bagi audit dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan ketara dalam kawalan dalaman yang telah kami kenal pasti dalam audit kami.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT
LLP0014401-LCA & AF1146
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur
30 April 2020

Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
Registration No. 196801000442 (8029-A)
Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622
www.zurich.com.my

