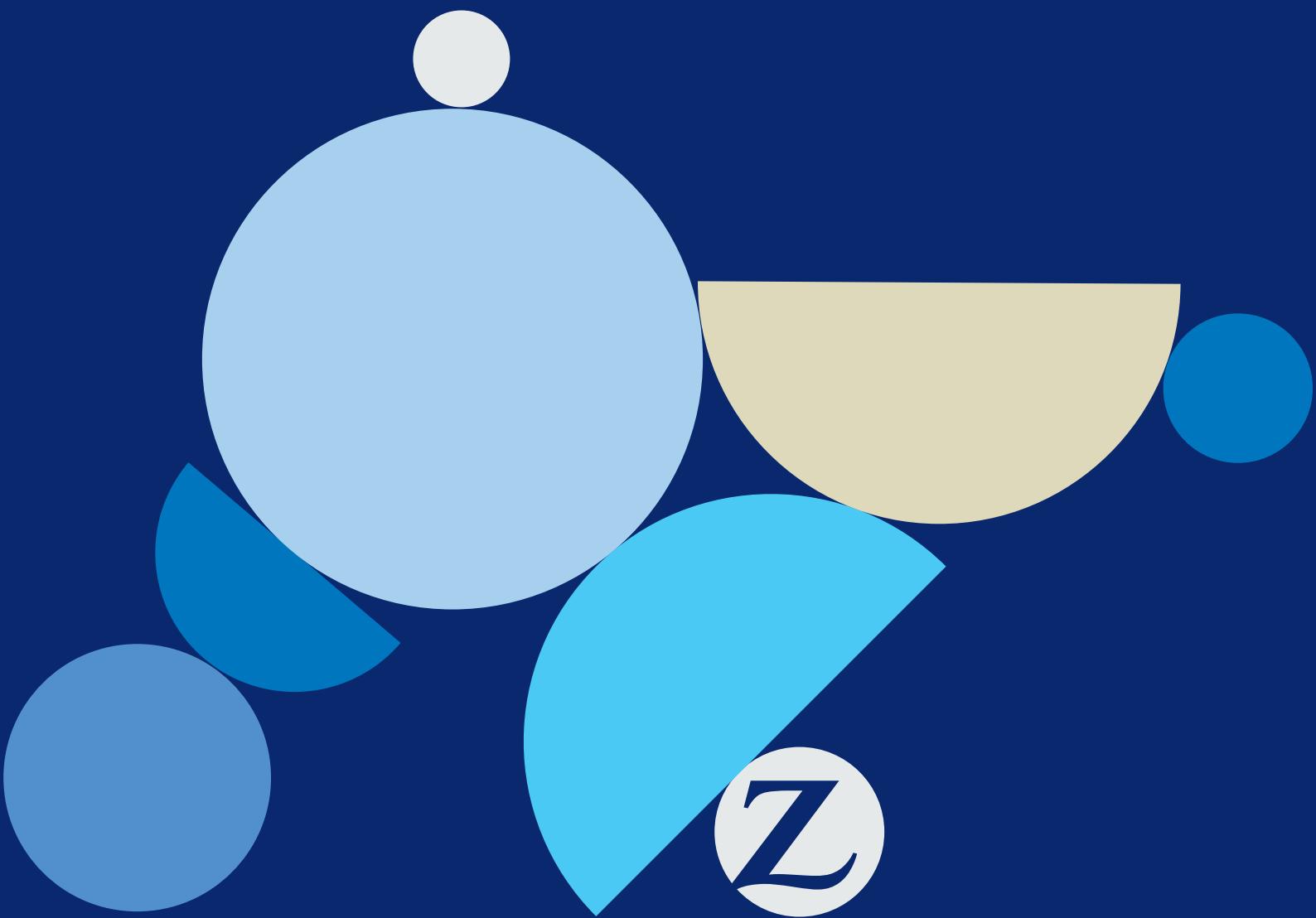




Laporan Dana Berkaitan Pelaburan Dan Maklumat Kewangan Bagi Tahun Kewangan 31 Disember 2020



No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

| KANDUNGAN | MUKA SURAT |
|--|-------------------|
| OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA | 1 – 26 |
| BUTIRAN PELABURAN | 27 – 66 |
| PENYATA ASET DAN LIABILITI | 67 – 73 |
| PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN | 74 – 80 |
| PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH | 81 – 87 |
| NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN | 88 – 90 |
| KENYATAAN OLEH PENGURUS | 91 |
| LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG POLISI | 92 – 96 |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DECEMBER 2020**

| Nama Dana | Dana ZURICH Growth | |
|--|--|-----------|
| 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. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada |
| | Sekuriti hutang korporat | Tiada |
| | Sekuriti ekuiti | 94.82% |
| | Unit amanah | 0.41% |
| | Kesetaraan tunai | 6.13% |
| | Aset dan liabiliti lain | -1.36% |
| Pulangan pelaburan bersih | 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 2020 | 8,572,926 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melihat gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dapat dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Risiko politik muncul di Malaysia dengan perubahan pemerintahan berikutan perngunduran Tun Mahathir dan kejatuhan Kerajaan Pakatan Harapan. Risiko utama untuk jangkaan konsensus untuk bangkit semula pada tahun 2021 adalah 1) kadar vaksin dilancarkan 2) gelombang jangkitan Covid-19 yang diperbaharui 3) Ketidakpastian politik yang berterusan dan 4) pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih lemah. Keutamaan kami tetap kepada 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. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM KLCI | |
| | T/B 2016 | -3.00% |
| | T/B 2017 | 9.40% |
| | T/B 2018 | -5.90% |
| | T/B 2019 | -6.00% |
| | T/B 2020 | 2.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Balanced | |
|--|--|-----------|
| Objektif pelaburan dana | 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 | 0.94% |
| | Sekuriti hutang korporat | 29.86% |
| | Sekuriti ekuiti | 62.66% |
| | Unit amanah | 0.85% |
| | Kesetaraan tunai | 5.74% |
| | Aset dan liabiliti lain | -0.05% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 5,973,354 |
| | T/B 2017 | 6,341,940 |
| | T/B 2018 | 6,582,508 |
| | T/B 2019 | 6,600,536 |
| | T/B 2020 | 6,197,601 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Risiko politik muncul di Malaysia dengan perubahan pemerintahan berikutan perngunduran Tun Mahathir dan kejatuhan Kerajaan Pakatan Harapan. Risiko utama untuk jangkaan konsensus untuk bangkit semula pada tahun 2021 adalah 1) kadar vaksin dilancarkan 2) gelombang jangkitan Covid-19 yang diperbaharui 3) Ketidakpastian politik yang berterusan dan 4) pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih lemah. Keutamaan kami tetap kepada syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Balanced akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | 50% FBM KLCI + 50% FD | |
| | T/B 2016 | 0.10% |
| | T/B 2017 | 6.30% |
| | T/B 2018 | -1.30% |
| | T/B 2019 | -1.40% |
| | T/B 2020 | 2.30% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Income | |
|--|---|-----------|
| 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. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 4.23% |
| | Sekuriti hutang korporat | 85.35% |
| | Sekuriti ekuiti | Tiada |
| | Unit amanah | Tiada |
| | Kesetaraan tunai | 7.87% |
| | Aset dan liabiliti lain | 2.55% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 4,280,365 |
| | T/B 2017 | 3,920,461 |
| | T/B 2018 | 3,408,635 |
| | T/B 2019 | 3,639,273 |
| | T/B 2020 | 3,905,661 |
| Keterangan caj yang dikenakan | Yuran pengurusan dana 1.0% 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 | Terdapat beberapa peristiwa penting pada tahun 2020 seperti pandemik Covid-19, penurunan keseluruhan 125 mata asas (bps) pada Kadar Dasar Semalam (OPR) kepada 1.75% oleh Bank Negara Malaysia untuk menyokong ekonomi, perubahan dalam pemerintahan, Fitch Ratings menurunkan penarafan Malaysia kepada BBB + dari A-, dan lain-lain yang telah mempengaruhi pergerakan hasil bon. Hasil bon Kerajaan Malaysia 10 tahun turun sebanyak 65 bps kepada 2.65% pada akhir Disember 2020. Untuk tahun 2021, pasaran bon kemungkinan disokong oleh persekitaran kadar faedah yang rendah, prospek inflasi yang lemah, penawaran bon kerajaan baru yang terkawal dan permintaan daripada pelabur tempatan. Walaupun begitu, potensi penurunan penarafan dari dua agensi penarafan dalaman yang lain, pengecualian indeks FTSE Russell, peningkatan hasil bon luaran dan jangkaan hujung untuk kitaran penurunan kadar dapat mendorong hasil lebih tinggi pada tahun 2021. Menteri Kewangan menjangkakan ekonomi akan pulih pada kadar 6.5 % -7.5% pada tahun 2021, daripada penguncutan pada kadar 4.5% pada tahun 2020. Hasil bon yang lebih tinggi, harga bon yang lebih rendah. Dana ZURICH Income akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan pulangan yang lebih tinggi berbanding bon Kerajaan berpulangan rendah. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | Deposit Tetap 1 Tahun | |
| | T/B 2016 | 3.30% |
| | T/B 2017 | 3.14% |
| | T/B 2018 | 3.40% |
| | T/B 2019 | 3.20% |
| | T/B 2020 | 2.20% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Mas Maju | |
|--|--|-----------|
| Objektif pelaburan dana | 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 | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada |
| | Sekuriti hutang korporat | Tiada |
| | Sekuriti ekuiti | 95.92% |
| | Unit amanah | 0.29% |
| | Kesetaraan tunai | 6.33% |
| | Aset dan liabiliti lain | -2.54% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 2,088,154 |
| | T/B 2017 | 2,229,918 |
| | T/B 2018 | 2,127,412 |
| | T/B 2019 | 1,906,321 |
| | T/B 2020 | 1,829,118 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Risiko politik muncul di Malaysia dengan perubahan pemerintahan berikutan perngunduran Tun Mahathir dan kejatuhan Kerajaan Pakatan Harapan. Risiko utama untuk jangkaan konsensus untuk bangkit semula pada tahun 2021 adalah 1) kadar vaksin dilancarkan 2) gelombang jangkitan Covid-19 yang diperbaharui 3) Ketidakpastian politik yang berterusan dan 4) pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih lemah. Keutamaan kami tetap kepada 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 jangka panjang. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM Syariah T/B 2016 -6.10% T/B 2017 10.70% T/B 2018 -13.50% T/B 2019 3.90% T/B 2020 10.10% | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Seri Mulia | |
|--|---|-----------|
| 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. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 4.40% |
| | Sekuriti hutang korporat | 81.46% |
| | Sekuriti ekuiti | Tiada |
| | Unit amanah | Tiada |
| | Kesetaraan tunai | 11.55% |
| | Aset dan liabiliti lain | 2.59% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 3,539,785 |
| | T/B 2017 | 1,571,100 |
| | T/B 2018 | 1,569,109 |
| | T/B 2019 | 1,723,162 |
| | T/B 2020 | 1,883,427 |
| Keterangan caj yang dikenakan | Yuran pengurusan dana 1.0% 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 | Terdapat beberapa peristiwa penting pada tahun 2020 seperti pandemik Covid-19, penurunan keseluruhan 125 mata asas (bps) pada Kadar Dasar Semalam (OPR) kepada 1.75% oleh Bank Negara Malaysia untuk menyokong ekonomi, perubahan dalam pemerintahan, Fitch Ratings menurunkan penarafan Malaysia kepada BBB + dari A-, dan lain-lain yang telah mempengaruhi pergerakan hasil bon. Hasil bon Kerajaan Malaysia 10 tahun turun sebanyak 65 bps kepada 2.65% pada akhir Disember 2020. Untuk tahun 2021, pasaran bon kemungkinan disokong oleh persekitaran kadar faedah yang rendah, prospek inflasi yang lemah, penawaran bon kerajaan baru yang terkawal dan permintaan daripada pelabur tempatan. Walaupun begitu, potensi penurunan penarafan dari dua agensi penarafan dalaman yang lain, pengecualian indeks FTSE Russell, peningkatan hasil bon luaran dan jangkaan hujung untuk kitaran penurunan kadar dapat mendorong hasil lebih tinggi pada tahun 2021. Menteri Kewangan menjangkakan ekonomi akan pulih pada kadar 6.5 % -7.5% pada tahun 2021, daripada penguncutan pada kadar 4.5% pada tahun 2020. Hasil bon yang lebih tinggi, harga bon yang lebih rendah. Dana ZURICH Seri Mulia akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan pulangan yang lebih tinggi berbanding bon Kerajaan berpulangan rendah. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | Deposit Tetap 1 Tahun | |
| | T/B 2016 | 3.30% |
| | T/B 2017 | 3.14% |
| | T/B 2018 | 3.40% |
| | T/B 2019 | 3.20% |
| | T/B 2020 | 2.20% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Vulture | |
|--|---|-----------|
| 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. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada |
| | Sekuriti hutang korporat | Tiada |
| | Sekuriti ekuiti | 92.68% |
| | Unit amanah | 1.65% |
| | Kesetaraan tunai | 6.43% |
| | Aset dan liabiliti lain | -0.76% |
| Pulangan pelaburan bersih | 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 2020 | 7,791,831 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Risiko politik muncul di Malaysia dengan perubahan pemerintahan berikutan perngunduran Tun Mahathir dan kejatuhan Kerajaan Pakatan Harapan. Risiko utama untuk jangkaan konsensus untuk bangkit semula pada tahun 2021 adalah 1) kadar vaksin dilancarkan 2) gelombang jangkitan Covid-19 yang diperbaharui 3) Ketidakpastian politik yang berterusan dan 4) pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih lemah. Keutamaan kami tetap kepada syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Vulture akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM KLCI | |
| | T/B 2016 | -3.00% |
| | T/B 2017 | 9.40% |
| | T/B 2018 | -5.90% |
| | T/B 2019 | -6.00% |
| | T/B 2020 | 2.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Mas Yakin | |
|--|--|---|
| Objektif pelaburan dana | 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 Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain | 2.56% 29.26% 60.37% Tiada 8.26% -0.45% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | 919,938 965,963 956,456 917,734 988,104 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melihat gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Risiko politik muncul di Malaysia dengan perubahan pemerintahan berikutkan perngunduran Tun Mahathir dan kejatuhan Kerajaan Pakatan Harapan. Risiko utama untuk jangkaan konsensus untuk bangkit semula pada tahun 2021 adalah 1) kadar vaksin dilancarkan 2) gelombang jangkitan Covid-19 yang diperbaharui 3) Ketidakpastian politik yang berterusan dan 4) pertumbuhan pendapatan korporat yang lebih lemah. Keutamaan kami tetap kepada syarikat yang menawarkan pertumbuhan pendapatan yang menarik semasa berdagang pada penilaian munasabah. Dana ZURICH Mas Yakin akan terus mengambil pendekatan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | 50% FBM Syariah + 50% FD T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | |
| | -1.40% 6.90% -5.10% 3.50% 6.20% | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH China 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 ini melabur dalam asset Schroder International Selection Fund (ISF) – China Opportunities untuk pendedahan kepada ekuiti China. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain | Tiada Tiada Tiada 100.77% 2.84% -3.61% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | 29,539 36,184 72,067 81,818 30,908 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Usaha pengekangan yang berkesan telah menjadikan China yang pertama keluar dari krisis pandemik apabila data ekonomi terus menunjukkan tanda peningkatan yang berurutan. Kami tetap berada pada posisi defensif untuk melalui 2021 memandangkan persekitaran semasa, dengan pendedahan tertumpu kepada nama yang berfokuskan domestic dan sector yang menunjukkan tren pertumbuhan yang berstruktur. ZURICH China Edge Fund akan terus melabur dalam saham China terkurang nilai menerusi Schroder China Opportunities Fund. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI China 5.20% 39.50% -17.40% 22.20% 27.30% | |
| T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH India Edge | |
|--|---|---|
| Objektif pelaburan dana | Dana ZURICH India Edge ialah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelabuhan 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 Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain | Tiada Tiada Tiada 100.49% 0.64% -1.13% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | 34,104 44,664 98,574 122,669 33,602 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Bagi tahun 2021 terdapat harapan kerana pemulihan dijangka berlaku selepas pandemik yang belum pernah berlaku menguasai tahun. Sektor penjagaan kesihatan, ekonomi baru dan IT dilihat sebagai sektor pemulihan. Dana ZURICH India Edge akan terus melabur dalam saham India terkurang nilai menerusi Schroder Indian Equity Fund. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI India T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | |
| | 2.80% 25.60% -5.60% 6.40% 13.90% | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Global Edge | |
|--|---|--|
| 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 ini melabur dalam asset Schroder International Selection Fund – QEP Global Quality untuk pendedahan kepada ekuiti global. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain | Tiada Tiada Tiada 99.17% 2.79% -1.96% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | 38,942 56,453 92,878 134,850 54,770 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Di AS, peningkatan pendapatan ekonomi dan korporat yang berkaitan dengan langkah-langkah rangsangan dan pertumbuhan semula yang dipimpin oleh vaksin akan menjadi antara pemangkin yang dinantikan. Walaupun Eropah terus menghadapi wabak ini, asas-asas yang kuat dan sokongan dasar yang kuat dapat menjadikan kawasan Eurozone melonjak semula pada tahun 2021. Dana ZURICH Global Edge akan terus melabur dalam saham yang dinilai rendah di seluruh dunia menerusi Schroder Global Quality Fund. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI World T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | |
| | 12.10% 10.80% -7.10% 25.30% 13.90% | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Health Care | |
|--|--|-----------|
| Objektif pelaburan dana | 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 | Tiada |
| | Sekuriti hutang korporat | Tiada |
| | Sekuriti ekuiti | Tiada |
| | Unit amanah | 98.14% |
| | Kesetaraan tunai | 2.43% |
| | Aset dan liabiliti lain | -0.57% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 878,123 |
| | T/B 2017 | 1,552,876 |
| | T/B 2018 | 1,831,052 |
| | T/B 2019 | 2,836,998 |
| | T/B 2020 | 2,318,661 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Sekiranya industri farmaseutikal berjaya mengawal Covid-19 pada tahun 2021, ini akan memberi kejayaan yang sangat besar kepada dunia sains. Banyak negara telah melaksanakan rancangan pengedaran bertahap yang mengutamakan mereka yang berisiko mengalami komplikasi tertinggi. Vaksin masih melalui proses percubaan klinikal tiga peringkat yang diperlukan sebelum dihantar ke agensi pengawalseliaan untuk mendapatkan kelulusan. Memandangkan keperluan yang mendesak, beberapa pembangun vaksin telah memendekkan proses klinikal untuk SARS-CoV-2 dengan menjalankan fasa percubaan secara serentak. Ini memberi pertanda yang baik untuk sektor 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 ACWI | |
| | T/B 2016 | 6.40% |
| | T/B 2017 | 6.90% |
| | T/B 2018 | 1.90% |
| | T/B 2019 | 19.20% |
| | T/B 2020 | 11.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH US 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 menjejak keputusan pelaburan S&P 500 dan S&P Completion Index di Amerika Syarikat. Dana ini melabur asetnya dalam iShares Core S&P Total U.S. Market ETF untuk pendedahan kepada pelbagai syarikat di Amerika Syarikat di pelbagai industri. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada |
| | Sekuriti hutang korporat | Tiada |
| | Sekuriti ekuiti | Tiada |
| | Unit amanah | 96.84% |
| | Kesetaraan tunai | 6.98% |
| | Aset dan liabiliti lain | -3.82% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 | 2,439 |
| | T/B 2017 | 68,312 |
| | T/B 2018 | 99,699 |
| | T/B 2019 | 122,432 |
| | T/B 2020 | 99,926 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Rizab Persekutuan Amerika Syarikat akan mempertahankan sikap dasar yang sangat akomodatif dan fokus untuk menghasilkan lonjakan inflasi akan meninggalkan banyak landasan untuk pengembangan dan pengukuhan. Dana ZURICH US Edge akan terus melabur dalam saham Amerika Syarikat menerusi iShares Core S&P Total US Stock Market ETF dibawah pengurusan BlackRock. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | S&P Jumlah Pasaran | |
| | T/B 2016 | 23.50% |
| | T/B 2017 | 9.70% |
| | T/B 2018 | -3.60% |
| | T/B 2019 | 29.50% |
| | T/B 2020 | 18.70% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Nama Dana | Dana ZURICH Europe Edge | |
|--|---|--|
| Objektif pelaburan dana | 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 ini melabur asetnya dalam Schroder International Selection Fund – European Opportunities untuk pendedahan kepada ekuiti Eropah. | |
| Peruntukan aset | Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain | Tiada Tiada Tiada 99.24% 1.93% -1.17% |
| Pulangan pelaburan bersih | T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | 271 6,865 25,123 18,834 7,015 |
| 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 | Tahun 2020 dikenang sebagai tahun di mana seluruh dunia terkesan ketika negara-negara di semua benua memerangi wabak Covid-19. Ketika wabak merebak, kerajaan di seluruh dunia melaksanakan perintah kawalan pergerakan sebagai usaha membendung peningkatan jangkitan yang telah dicapai dengan pelbagai tahap kejayaan. Sementara negara-negara Asia bernasib lebih baik dalam usaha membendung, Eropah dan Amerika Syarikat telah melalui gelombang kedua dan ketiga. Turun naik dilihat pada kelas-kelas asset kerana anggaran pertumbuhan global dikurangkan. Walaupun Eropah terus menghadapi wabak ini, asas-asas yang kuat dan sokongan dasar yang kuat dapat menjadikan kawasan Eurozone melonjak kembali pada tahun 2021. Dana ZURICH Europe Edge akan terus melabur dalam saham yang dinilai rendah di Eropah menerusi Schroder European Opportunities Fund. | |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI Europe T/B 2016 T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 | |
| | 18.90% 13.70% -13.30% 22.30% 3.5% | |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Growth | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 3.96% | 3.66% | 10.68% | 10.16% | 8.67% |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | 9.01% | 9.93% | 6.69% | 3.87% | 7.84% |
| - Pembinaan | 5.37% | 3.97% | 0.01% | 0.82% | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | 41.92% | 36.41% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | 7.88% | 7.73% | 11.29% |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | 3.28% | 10.64% | 6.69% |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | 4.43% | 5.17% | 14.81% |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | 3.59% | 4.15% | 2.76% |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | 12.02% | 10.40% | 9.10% |
| - Teknologi | 0.11% | 0.17% | 0.81% | 2.01% | 1.03% |
| - Perkhidmatan kewangan | 28.06% | 30.44% | 43.55% | 34.81% | 29.83% |
| - Infrastruktur | 2.72% | 2.59% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | 1.40% | 2.88% | 0.01% | 0.01% | 0.01% |
| - Perladangan | 5.51% | 8.08% | 6.00% | 8.71% | 7.53% |
| - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") | 1.94% | 1.87% | 1.05% | 1.51% | 0.44% |
| - Dana berkaitan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | 98.06% | 95.53% | 98.95% | 98.49% | 99.56% |
| - Unit amanah | 1.94% | 1.81% | 1.05% | 1.51% | 0.44% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | 2.66% | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 250,192,200 | 273,101,604 | 254,973,025 | 254,890,181 | 273,295,560 |
| Jumlah unit | 541,541,565 | 526,207,329 | 518,237,855 | 533,243,056 | 545,729,430 |
| NAB seunit | 0.462 | 0.519 | 0.492 | 0.478 | 0.501 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.474 | 0.519 | 0.542 | 0.502 | 0.516 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.443 | 0.461 | 0.479 | 0.472 | 0.380 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | -0.43% | 12.39% | -5.21% | -2.83% | 5.40% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | -0.43% | 12.39% | -5.21% | -2.83% | 5.40% |
| - tempoh tiga tahun | -2.53% | 3.07% | 1.96% | 1.14% | -0.98% |
| - tempoh lima tahun | 3.29% | 3.78% | -0.29% | 0.17% | 1.66% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM KLCI -3.00% | FBM KLCI 9.40% | FBM KLCI -5.90% | FBM KLCI -6.00% | FBM KLCI 2.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Balanced | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 5.15% | 4.31% | 10.67% | 11.33% | 8.65% |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | 7.35% | 7.53% | 16.26% | 13.41% | 6.03% |
| - Pembinaan | 3.79% | 3.93% | 1.65% | 2.35% | 2.29% |
| - Perdagangan & perkhidmatan | 40.73% | 36.73% | 27.81% | 37.38% | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | 8.28% | 10.32% | 9.11% |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | 4.84% | 9.03% | 7.30% |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | 8.51% | 7.44% | 20.93% |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | 5.23% | 6.06% | 3.71% |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | 9.47% | 8.65% | 6.36% |
| - Teknologi | Tiada | 0.65% | 2.35% | Tiada | 4.80% |
| - Perkhidmatan kewangan | 26.90% | 27.33% | 33.32% | 26.96% | 21.96% |
| - Infrastruktur | 4.26% | 3.54% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | 0.62% | 3.56% | 1.18% | 1.12% | 0.28% |
| - Perladangan | 6.45% | 8.38% | 3.67% | 4.58% | 7.24% |
| - Amanah perlubaran hartaanah ("REIT") | 4.75% | 4.04% | 3.09% | 2.87% | 1.34% |
| - Dana berkaitan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 2.24% | 2.05% | 0.68% | 0.71% | 1.00% |
| - Sekuriti hutang korporat | 42.43% | 30.59% | 34.13% | 33.57% | 31.66% |
| - Sekuriti ekuiti | 52.70% | 62.70% | 63.18% | 63.84% | 66.44% |
| - Unit amanah | 2.63% | 2.64% | 2.01% | 1.89% | 0.90% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | 2.02% | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 146,593,213 | 159,124,835 | 158,448,469 | 165,333,961 | 183,969,384 |
| Jumlah unit | 285,200,804 | 287,228,944 | 291,265,568 | 297,899,029 | 314,553,982 |
| NAB seunit | 0.514 | 0.554 | 0.544 | 0.555 | 0.585 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.519 | 0.554 | 0.569 | 0.569 | 0.604 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.490 | 0.514 | 0.535 | 0.540 | 0.477 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 2.56% | 7.84% | -1.78% | 2.01% | 5.18% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 2.56% | 7.84% | -1.78% | 2.01% | 5.18% |
| - tempoh tiga tahun | -0.14% | 3.68% | 2.78% | 2.60% | 1.77% |
| - tempoh lima tahun | 3.10% | 3.17% | 1.06% | 2.23% | 3.10% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | 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% | 50% FBM KLCI + 50% FD 2.30% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Income | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 60.69% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan kewangan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Infrastruktur | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perladangan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") | 39.31% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Dana berkaitan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 10.52% | 9.40% | 9.56% | 3.79% | 4.72% |
| - Sekuriti hutang korporat | 87.83% | 87.45% | 90.44% | 96.21% | 95.28% |
| - Sekuriti ekuiti | 1.00% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 0.65% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | 3.15% | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 99,007,330 | 80,123,892 | 82,237,415 | 82,966,471 | 94,686,773 |
| Jumlah unit | 157,154,493 | 121,768,833 | 119,879,613 | 112,573,231 | 122,339,502 |
| NAB seunit | 0.630 | 0.658 | 0.686 | 0.737 | 0.774 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.637 | 0.658 | 0.686 | 0.737 | 0.784 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.606 | 0.630 | 0.658 | 0.686 | 0.727 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 3.96% | 4.41% | 4.28% | 7.45% | 2.96% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 3.96% | 4.41% | 4.28% | 7.45% | 2.96% |
| - tempoh tiga tahun | 3.32% | 3.82% | 4.20% | 5.36% | 4.88% |
| - tempoh lima tahun | 3.44% | 3.53% | 3.72% | 4.62% | 4.59% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | Deposit Tetap 1 Tahun 3.30% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.14% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.40% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.20% | Deposit Tetap 1 Tahun 2.20% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Mas Maju | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 3.45% | 3.22% | 9.74% | 11.41% | 10.17% |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | 13.70% | 12.62% | 22.85% | 15.03% | 8.84% |
| - Pembinaan | 9.48% | 8.15% | 3.75% | 4.14% | 3.44% |
| - Perdagangan & perkhidmatan | 50.50% | 45.40% | 43.35% | 62.58% | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | 16.85% | 14.39% | 14.06% |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | 2.07% | 12.02% | 8.16% |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | 11.19% | 10.04% | 21.40% |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | 5.64% | 3.92% | 3.60% |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | 18.79% | 15.01% | 10.91% |
| - Teknologi | 0.76% | 1.25% | 1.84% | Tiada | 5.24% |
| - Perkhidmatan kewangan | Tiada | Tiada | Tiada | 2.72% | 1.74% |
| - Infrastruktur | 8.71% | 8.38% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | 5.01% | 6.34% | 4.26% | 0.01% | 0.94% |
| - Perladangan | 6.18% | 12.56% | 11.92% | 1.58% | 11.20% |
| - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") | 2.21% | 2.08% | 2.29% | 2.52% | 0.30% |
| - Dana berkaitan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | 97.78% | 97.92% | 97.71% | 97.48% | 99.70% |
| - Unit amanah | 2.21% | 2.08% | 2.29% | 2.52% | 0.30% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | 0.01% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 72,511,686 | 73,439,249 | 64,876,202 | 59,481,236 | 65,957,186 |
| Jumlah unit | 135,282,991 | 128,840,788 | 126,959,299 | 113,513,809 | 112,532,280 |
| NAB seunit | 0.536 | 0.570 | 0.511 | 0.524 | 0.586 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.563 | 0.571 | 0.589 | 0.546 | 0.631 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.531 | 0.536 | 0.495 | 0.504 | 0.430 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | -4.75% | 6.31% | -10.35% | 2.58% | 12.74% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | -4.75% | 6.31% | -10.35% | 2.58% | 12.74% |
| - tempoh tiga tahun | 0.70% | 2.77% | -3.18% | -0.76% | 1.22% |
| - tempoh lima tahun | 7.01% | 6.41% | -0.55% | -0.04% | 0.98% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM Syariah -6.10% | FBM Syariah 10.70% | FBM Syariah -13.50% | FBM Syariah 3.90% | FBM Syariah 10.10% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Seri Mulia | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 53.81% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan kewangan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Infrastruktur | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perladangan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Amanah perlaburan harta tanah ("REIT") | 46.19% | 100.00% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Dana berkaitan | | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 10.27% | 10.52% | 7.18% | 6.46% | 5.13% |
| - Sekuriti hutang korporat | 84.77% | 87.35% | 92.82% | 93.54% | 94.87% |
| - Sekuriti ekuiti | 2.67% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 2.29% | 2.13% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 32,311,729 | 32,112,339 | 34,244,323 | 41,715,872 | 47,245,656 |
| Jumlah unit | 51,045,386 | 48,655,059 | 49,918,839 | 56,525,572 | 59,850,420 |
| NAB seunit | 0.633 | 0.660 | 0.686 | 0.738 | 0.789 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.642 | 0.660 | 0.686 | 0.739 | 0.789 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.610 | 0.633 | 0.660 | 0.686 | 0.734 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 3.77% | 4.29% | 3.94% | 7.58% | 4.32% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 3.77% | 4.29% | 3.94% | 7.58% | 4.32% |
| - tempoh tiga tahun | 3.44% | 3.75% | 3.99% | 5.25% | 5.27% |
| - tempoh lima tahun | 3.69% | 3.60% | 3.70% | 4.54% | 4.76% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | Deposit Tetap 1 Tahun 3.30% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.14% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.40% | Deposit Tetap 1 Tahun 3.20% | Deposit Tetap 1 Tahun 2.20% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Vulture | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 2.61% | 2.44% | 7.60% | 7.79% | 10.38% |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | 7.41% | 7.41% | 15.77% | 12.50% | 9.53% |
| - Pembinaan | 6.74% | 5.63% | 3.33% | 4.68% | 1.43% |
| - Perdagangan & perkhidmatan | 41.44% | 36.98% | 26.24% | 35.96% | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | 8.00% | 9.43% | 9.18% |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | 4.79% | 11.38% | 6.37% |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | 8.35% | 7.78% | 16.39% |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | 4.65% | 3.28% | 1.92% |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | 8.80% | 9.33% | 7.01% |
| - Teknologi | 0.51% | 1.25% | 2.58% | Tiada | 4.59% |
| - Perkhidmatan kewangan | 27.70% | 29.31% | 34.95% | 27.75% | 25.76% |
| - Infrastruktur | 4.00% | 3.55% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | 2.28% | 3.16% | 1.66% | 1.07% | Tiada |
| - Perladangan | 5.00% | 7.87% | 5.77% | 7.97% | 5.69% |
| - Amanah perluburan hartaanah ("REIT") | 2.08% | 2.40% | 2.10% | 2.28% | 1.75% |
| - Dana berkaitan | 0.23% | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | 97.92% | 95.08% | 97.90% | 97.72% | 98.25% |
| - Unit amanah | 2.08% | 2.34% | 2.10% | 2.28% | 1.75% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | N/A | 2.58% | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 167,976,993 | 195,409,787 | 200,310,546 | 239,394,677 | 292,301,480 |
| Jumlah unit | 300,495,515 | 317,223,680 | 355,160,543 | 425,212,570 | 472,364,191 |
| NAB seunit | 0.559 | 0.616 | 0.564 | 0.563 | 0.619 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.575 | 0.616 | 0.639 | 0.592 | 0.637 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.540 | 0.558 | 0.548 | 0.555 | 0.440 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | -1.45% | 10.26% | -8.46% | -0.15% | 9.88% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | -1.45% | 10.26% | -8.46% | -0.15% | 9.88% |
| - tempoh tiga tahun | -2.29% | 3.86% | -0.19% | 0.24% | 0.15% |
| - tempoh lima tahun | 4.34% | 4.35% | -1.21% | 0.47% | 1.76% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | FBM KLCI -3.00% | FBM KLCI 9.40% | FBM KLCI -5.90% | FBM KLCI -6.00% | FBM KLCI 2.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Mas Yakin | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | 5.31% | 5.83% | 8.70% | 8.03% | 4.77% |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | 12.68% | 12.87% | 24.22% | 17.00% | 5.17% |
| - Pembinaan | 10.44% | 8.72% | 5.93% | 6.53% | 4.97% |
| - Perdagangan & perkhidmatan | 51.22% | 45.47% | 39.35% | 47.12% | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | 11.90% | 12.03% | 11.71% |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | 2.15% | 9.03% | 7.96% |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | 10.21% | 10.66% | 28.29% |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | 5.22% | 6.30% | 4.59% |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | 20.08% | 18.46% | 12.24% |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | 1.32% | Tiada | 3.89% |
| - Perkhidmatan kewangan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Infrastruktur | 4.01% | 3.97% | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Hartanah | 2.01% | 3.56% | 2.29% | 1.69% | 1.28% |
| - Perladangan | 12.28% | 17.59% | 16.20% | 17.86% | 15.13% |
| - Amanah perluburan harta tanah ("REIT") | 2.05% | 2.00% | 1.99% | 1.78% | Tiada |
| - Dana berkaitan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Kategori pelaburan | | | | | |
| - Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 2.69% | 2.71% | 2.99% | 2.76% | 2.78% |
| - Sekuriti hutang korporat | 43.55% | 39.47% | 40.27% | 37.52% | 31.73% |
| - Sekuriti ekuiti | 52.66% | 56.66% | 55.61% | 58.66% | 65.49% |
| - Unit amanah | 1.10% | 1.16% | 1.13% | 1.06% | Tiada |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 22,971,902 | 23,326,863 | 23,549,828 | 26,006,548 | 28,703,238 |
| Jumlah unit | 36,405,550 | 34,868,256 | 36,796,606 | 39,225,562 | 41,512,803 |
| NAB seunit | 0.631 | 0.669 | 0.640 | 0.663 | 0.691 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.643 | 0.669 | 0.681 | 0.670 | 0.755 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.619 | 0.631 | 0.630 | 0.636 | 0.588 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | -0.46% | 6.09% | -4.41% | 3.62% | 4.79% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | -0.46% | 6.09% | -4.41% | 3.62% | 4.79% |
| - tempoh tiga tahun | 1.32% | 3.99% | 0.30% | 1.65% | 1.25% |
| - tempoh lima tahun | 5.70% | 5.35% | 1.06% | 2.18% | 1.85% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | 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% | 50% FBM Syariah + 50% FD 6.20% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH China Edge | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 20,863,906 | 37,422,273 | 43,747,215 | 53,591,716 | 80,933,432 |
| Jumlah unit | 40,670,383 | 58,109,120 | 76,884,385 | 81,199,570 | 91,117,564 |
| NAB seunit | 0.513 | 0.644 | 0.569 | 0.660 | 0.888 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.538 | 0.669 | 0.692 | 0.666 | 0.912 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.393 | 0.509 | 0.560 | 0.555 | 0.580 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 7.10% | 25.69% | -11.65% | 15.99% | 35.64% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 7.10% | 25.69% | -11.65% | 15.99% | 35.64% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | 5.90% | 8.76% | 11.63% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | 13.33% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI China 5.20% | MSCI China 39.50% | MSCI China -17.40% | MSCI China 22.20% | MSCI China 27.30% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH India Edge | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 39,878,364 | 51,747,343 | 53,870,317 | 57,692,588 | 67,982,170 |
| Jumlah unit | 68,637,458 | 73,924,775 | 80,765,094 | 83,612,446 | 90,090,125 |
| NAB seunit | 0.581 | 0.700 | 0.667 | 0.690 | 0.755 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.591 | 0.712 | 0.712 | 0.715 | 0.760 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.471 | 0.575 | 0.616 | 0.629 | 0.483 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 0.03% | 20.61% | -4.71% | 3.45% | 10.12% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 0.03% | 20.61% | -4.71% | 3.45% | 10.12% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | 5.93% | 5.90% | 2.78% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | 6.25% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI India 2.80% | MSCI India 25.60% | MSCI India -5.60% | MSCI India 6.40% | MSCI India 13.90% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Global Edge | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 25,067,174 | 43,793,314 | 43,350,804 | 62,882,738 | 74,679,804 |
| Jumlah unit | 41,988,566 | 69,734,577 | 73,977,482 | 90,348,761 | 103,430,969 |
| NAB seunit | 0.597 | 0.628 | 0.586 | 0.696 | 0.722 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.597 | 0.630 | 0.656 | 0.706 | 0.734 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.479 | 0.595 | 0.578 | 0.581 | 0.556 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | 0.08% | 5.22% | -6.69% | 18.77% | 4.44% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | 0.08% | 5.22% | -6.69% | 18.77% | 4.44% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | 2.45% | 5.25% | 5.00% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | 5.93% |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI World 12.10% | MSCI World 10.80% | MSCI World -7.10% | MSCI World 25.30% | MSCI World 13.90% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Health Care | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 19,035,095 | 22,663,475 | 21,605,678 | 25,486,088 | 32,605,490 |
| Jumlah unit | 38,532,581 | 43,499,952 | 41,549,381 | 40,647,669 | 48,993,016 |
| NAB seunit | 0.494 | 0.521 | 0.520 | 0.627 | 0.666 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.500 | 0.552 | 0.597 | 0.636 | 0.700 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.459 | 0.491 | 0.488 | 0.509 | 0.531 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | Tiada | 5.50% | -0.19% | 20.58% | 6.84% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | Tiada | 5.50% | -0.19% | 20.58% | 6.84% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | Tiada | 8.27% | 8.74% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI Health Care 6.40% | MSCI Health Care 6.90% | MSCI Health Care 1.90% | MSCI Health Care 19.20% | MSCI Health Care 11.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH US Edge | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 1,395,943 | 4,628,892 | 5,093,283 | 6,086,102 | 6,969,334 |
| Jumlah unit | 2,653,884 | 8,370,509 | 9,573,840 | 9,291,759 | 9,406,104 |
| NAB seunit | 0.526 | 0.553 | 0.532 | 0.655 | 0.741 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.530 | 0.559 | 0.608 | 0.664 | 0.757 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.487 | 0.524 | 0.509 | 0.522 | 0.502 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | Tiada | 5.16% | -3.8% | 23.12% | 15.22% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | Tiada | 5.16% | -3.8% | 23.12% | 15.22% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | Tiada | 7.59% | 10.93% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | Jumlah Pasaran S&P 23.50% | Jumlah Pasaran S&P 9.70% | Jumlah Pasaran S&P -3.60% | Jumlah Pasaran S&P 29.50% | Jumlah Pasaran S&P 18.70% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| Dana ZURICH Europe Edge | T/B 2016 | T/B 2017 | T/B 2018 | T/B 2019 | T/B 2020 |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Pegangan dana mengikut sektor industri | | | | | |
| - Produk & perkhidmatan pengguna | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Produk & perkhidmatan perindustrian | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pembinaan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perdagangan & perkhidmatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Telekomunikasi & Media | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Tenaga | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Penjagaan Kesihatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Pengangkutan & Logistik | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Utiliti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Teknologi | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Perkhidmatan 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 hutang korporat | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Sekuriti ekuiti | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| - Unit amanah | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| - Simpanan tetap dan panggilan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Jumlah NAB | 359,900 | 11,393,094 | 8,894,361 | 10,717,649 | 11,263,697 |
| Jumlah unit | 680,340 | 19,575,763 | 18,077,970 | 18,510,619 | 19,651,591 |
| NAB seunit | 0.529 | 0.582 | 0.492 | 0.579 | 0.573 |
| NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.529 | 0.593 | 0.602 | 0.585 | 0.583 |
| NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus) | 0.492 | 0.524 | 0.482 | 0.485 | 0.367 |
| % Pulangan tahunan | | | | | |
| - Pertumbuhan modal | Tiada | 10.08% | -15.46% | 17.68% | 0.52% |
| - Agihan pendapatan | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Pulangan tahunan purata | | | | | |
| - tempoh satu tahun | Tiada | 10.08% | -15.46% | 17.68% | 0.52% |
| - tempoh tiga tahun | Tiada | Tiada | Tiada | 3.06% | 0% |
| - tempoh lima tahun | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada | Tiada |
| Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan | MSCI Europe 18.90% | MSCI Europe 13.70% | MSCI Europe -13.30% | MSCI Europe 22.30% | MSCI Europe 3.50% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020

| DANA ZURICH GROWTH | | | | |
|--|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| <u>SEKURITI EKUTI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA | | | | |
| ASIA BRANDS BHD | 455,500 | 1,503,150 | 291,520 | 0.11% |
| GENTING BHD | 878,200 | 6,934,377 | 3,916,772 | 1.43% |
| GENTING MALAYSIA BHD | 830,000 | 2,938,254 | 2,232,700 | 0.82% |
| MR DIY GROUP M BHD | 1,600,000 | 2,682,760 | 4,992,000 | 1.83% |
| PETRONAS DAGANGAN BHD | 150,000 | 3,518,514 | 3,210,000 | 1.17% |
| PPB GROUP BHD | 192,840 | 2,404,874 | 3,571,397 | 1.31% |
| SIME DARBY BHD | 1,882,588 | 3,791,857 | 4,348,778 | 1.59% |
| | 5,989,128 | 23,773,786 | 22,563,167 | 8.26% |
| PERKHIDMATAN KEWANGAN | | | | |
| CIMB GROUP HOLDINGS BHD | 3,164,350 | 19,480,359 | 13,606,705 | 4.98% |
| HONG LEONG BANK BHD | 415,000 | 7,336,610 | 7,553,000 | 2.76% |
| HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD | 110,000 | 2,070,442 | 1,986,600 | 0.73% |
| MALAYAN BANKING BHD | 2,722,982 | 21,014,473 | 23,036,428 | 8.43% |
| PUBLIC BANK BHD | 1,295,040 | 23,432,245 | 26,677,824 | 9.76% |
| RHB BANK BHD | 877,500 | 3,925,742 | 4,782,375 | 1.75% |
| | 8,584,872 | 77,259,871 | 77,642,932 | 28.41% |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| DUFU TECHNOLOGY CORP BHD | 600,200 | 2,003,624 | 1,956,652 | 0.72% |
| PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD | 990,000 | 7,225,113 | 7,355,700 | 2.69% |
| PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD | 1,317,900 | 6,593,896 | 11,057,181 | 4.05% |
| SUNWAY BHD (WB) | 89,906 | - | 29,669 | 0.01% |
| | 2,998,006 | 15,822,633 | 20,399,202 | 7.47% |
| TELEKOMUNIKASI & MEDIA | | | | |
| AXIATA GROUP BHD | 2,184,118 | 9,601,448 | 8,168,601 | 2.99% |
| DIGI.COM BHD | 1,635,000 | 7,159,809 | 6,768,900 | 2.48% |
| MAXIS BHD | 1,133,000 | 6,008,265 | 5,721,650 | 2.09% |
| TELEKOM MALAYSIA BHD | 1,615,000 | 7,224,644 | 8,737,150 | 3.20% |
| | 6,567,118 | 29,994,166 | 29,396,301 | 10.76% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| TENAGA | | | | |
| DIALOG GROUP BHD | 2,920,000 | 7,734,536 | 10,074,000 | 3.69% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD | 897,070 | 1,374,819 | 1,578,843 | 0.57% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA) | 742,020 | - | 152,114 | 0.06% |
| VELESTO ENERGY BHD (WA) | 339,431 | - | 22,063 | 0.01% |
| YINSON HOLDINGS BHD | 973,100 | 5,395,443 | 5,595,325 | 2.05% |
| | <u>5,871,621</u> | <u>14,504,798</u> | <u>17,422,345</u> | <u>6.38%</u> |
| PENJAGAAN KESIHATAN | | | | |
| HARTALEGA HOLDINGS BHD | 1,015,000 | 7,748,326 | 12,322,100 | 4.51% |
| IHH HEALTHCARE BHD | 1,540,400 | 9,087,604 | 8,472,200 | 3.10% |
| SUPERMAX CORP BHD | 224,888 | 1,773,600 | 1,351,577 | 0.49% |
| TOP GLOVE CORP BHD | 2,680,000 | 5,315,204 | 16,401,600 | 6.00% |
| | <u>5,460,288</u> | <u>23,924,734</u> | <u>38,547,477</u> | <u>14.10%</u> |
| PENGANGKUTAN & LOGISTIK | | | | |
| MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD | 342,700 | 2,392,600 | 2,028,784 | 0.74% |
| MISC BHD | 750,000 | 4,983,098 | 5,152,500 | 1.89% |
| | <u>1,092,700</u> | <u>7,375,698</u> | <u>7,181,284</u> | <u>2.63%</u> |
| UTILITI | | | | |
| PETRONAS GAS BHD | 220,000 | 3,912,449 | 3,779,600 | 1.38% |
| TENAGA NASIONAL BHD | 1,910,550 | 16,019,191 | 19,907,931 | 7.28% |
| | <u>2,130,550</u> | <u>19,931,640</u> | <u>23,687,531</u> | <u>8.66%</u> |
| PERLADANGAN | | | | |
| IOI CORP BHD | 1,375,000 | 6,100,964 | 6,008,750 | 2.20% |
| KUALA LUMPUR KEPONG BHD | 255,000 | 5,614,469 | 6,038,400 | 2.21% |
| SIME DARBY PLANTATION BHD | 1,512,588 | 8,038,154 | 7,547,814 | 2.76% |
| | <u>3,142,588</u> | <u>19,753,587</u> | <u>19,594,964</u> | <u>7.17%</u> |
| HARTANAH | | | | |
| MALAYSIAN RESOURCES CORP BHD (WB) | 130,001 | - | 14,300 | 0.01% |
| | <u>130,001</u> | <u>-</u> | <u>14,300</u> | <u>0.01%</u> |
| TEKNOLOGI | | | | |
| MY EG SERVICES BHD | 1,395,000 | 1,991,775 | 2,678,400 | 0.97% |
| | <u>1,395,000</u> | <u>1,991,775</u> | <u>2,678,400</u> | <u>0.97%</u> |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 43,361,872 | 234,332,688 | 259,127,903 | 94.82% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| LION CORP BHD EQUITY | 71 | 5 | - | 0.00% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 71 | 5 | - | 0.00% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| REIT | | | | |
| KLCCP STAPLED GROUP EQUITY | 160,000 | 1,277,696 | 1,132,800 | 0.41% |
| JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 160,000 | 1,277,696 | 1,132,800 | 0.41% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 | 1,152,540 | 0.63% |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033 | 568,000 | 572,425 | 0.31% |
| JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN | 1,536,630 | 1,724,965 | 0.94% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 | 2,296,120 | 1.25% |
| EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036 | 1,123,800 | 1,277,420 | 0.69% |
| LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SD 5.95 08/23/2034 | 511,150 | 556,535 | 0.30% |
| MEX II SDN BHD 6 04/29/2030 | 1,019,000 | 749,660 | 0.41% |
| SOUTHERN POWER GENERATIO 5.45 10/31/2033 | 1,017,400 | 1,170,640 | 0.64% |
| TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026 | 502,750 | 562,530 | 0.31% |
| TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.5 10/22/2032 | 505,095 | 578,015 | 0.31% |
| TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.9 10/23/2035 | <u>1,085,800</u> | <u>1,195,950</u> | <u>0.65%</u> |
| | <u>7,791,395</u> | <u>8,386,870</u> | <u>4.56%</u> |
| ELEKTRIK, GAS DAN AIR | | | |
| EDRA ENERGY SDN BHD 5.88 07/03/2026 | 516,950 | 559,730 | 0.30% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032 | 1,924,740 | 2,053,957 | 1.12% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.39 01/05/2034 | 527,550 | 613,860 | 0.33% |
| JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023 | 1,518,150 | 1,530,405 | 0.83% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028 | 1,338,360 | 1,377,396 | 0.75% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029 | 1,000,000 | 1,164,700 | 0.63% |
| JIMAH EAST POWER SDN 6.24 06/04/2032 | 1,118,200 | 1,226,750 | 0.67% |
| JIMAH EAST POWER SDN 6.28 12/03/2032 | 1,112,300 | 1,232,980 | 0.67% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035 | 1,169,000 | 1,175,740 | 0.64% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032 | 1,007,700 | 1,181,580 | 0.64% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029 | 500,000 | 591,565 | 0.32% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.65 06/23/2026 | 3,204,300 | 3,447,330 | 1.87% |
| SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035 | 1,054,400 | 1,186,100 | 0.64% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.5 03/14/2025 | 507,895 | 551,665 | 0.30% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.95 09/14/2029 | 2,107,800 | 2,383,440 | 1.30% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 6.05 09/13/2030 | 558,300 | 605,360 | 0.33% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033 | 2,019,600 | 2,115,420 | 1.15% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035 | 1,920,140 | 2,019,833 | 1.10% |
| TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037 | <u>1,516,500</u> | <u>1,754,865</u> | <u>0.95%</u> |
| | <u>24,621,885</u> | <u>26,772,676</u> | <u>14.54%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH BALANCED | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| SEKURITI HUTANG KORPORAT (sambungan) | | | |
| KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN | | | |
| BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.95 11/02/2035 | 572,600 | 561,065 | 0.30% |
| DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030 | 1,013,700 | 1,135,470 | 0.62% |
| DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033 | 1,638,300 | 1,711,725 | 0.93% |
| DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035 | 500,000 | 484,155 | 0.26% |
| ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024 | 2,500,000 | 2,637,500 | 1.43% |
| GENM CAPITAL BHD 4.98 03/31/2027 | 2,000,000 | 2,145,680 | 1.17% |
| MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025 | 1,000,000 | 1,038,280 | 0.56% |
| MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025 | 1,008,700 | 1,115,650 | 0.61% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 4.88 01/12/2028 | 986,300 | 1,111,620 | 0.60% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031 | 1,092,200 | 1,148,220 | 0.62% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.63 01/11/2036 | 1,069,000 | 1,209,460 | 0.66% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.75 01/12/2037 | 1,079,200 | 1,225,440 | 0.67% |
| SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030 | 500,000 | 501,145 | 0.27% |
| YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034 | 1,032,900 | 1,052,500 | 0.57% |
| | 15,992,900 | 17,077,910 | 9.27% |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031 | 1,575,600 | 1,728,435 | 0.95% |
| | 1,575,600 | 1,728,435 | 0.95% |
| PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI | | | |
| BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022 | 442,374 | 472,065 | 0.26% |
| PELABUHAN TANJUNG PELEPA 3.4 08/28/2030 | 500,000 | 497,095 | 0.28% |
| | 942,374 | 969,160 | 0.54% |
| JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT | 50,924,154 | 54,935,051 | 29.86% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PEMBINAAN | | | | |
| GAMUDA BHD | 461,150 | 1,846,039 | 1,793,874 | 0.98% |
| IJM CORP BHD | 415,000 | 1,433,476 | 717,950 | 0.39% |
| WCT HOLDINGS BHD | 300,586 | 577,947 | 159,311 | 0.09% |
| | <u>1,176,736</u> | <u>3,857,462</u> | <u>2,671,135</u> | <u>1.46%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA | | | | |
| ASIA BRANDS BHD | 220,000 | 726,000 | 140,800 | 0.08% |
| BERJAYA SPORTS TOTO BHD | 230,179 | 579,618 | 504,092 | 0.27% |
| GENTING BHD | 353,000 | 2,975,293 | 1,574,380 | 0.86% |
| GENTING MALAYSIA BHD | 765,000 | 2,785,625 | 2,057,850 | 1.12% |
| HONG LEONG INDUSTRIES BHD | 230,200 | 294,270 | 2,046,478 | 1.11% |
| PETRONAS DAGANGAN BHD | 53,000 | 1,252,889 | 1,134,200 | 0.62% |
| PPB GROUP BHD | 84,000 | 903,000 | 1,555,680 | 0.85% |
| SIME DARBY BHD | 473,126 | 873,076 | 1,092,921 | 0.59% |
| | <u>2,408,505</u> | <u>10,389,771</u> | <u>10,106,401</u> | <u>5.50%</u> |
| PERKHIDMATAN KEWANGAN | | | | |
| CIMB GROUP HOLDINGS BHD | 1,262,794 | 7,860,418 | 5,430,014 | 2.95% |
| HONG LEONG BANK BHD | 100,000 | 1,282,103 | 1,820,000 | 0.99% |
| HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD | 55,400 | 860,649 | 1,000,524 | 0.54% |
| MALAYAN BANKING BHD | 792,571 | 6,683,001 | 6,705,151 | 3.64% |
| PUBLIC BANK BHD | 379,000 | 7,278,556 | 7,807,400 | 4.24% |
| RHB BANK BHD | 530,101 | 2,564,424 | 2,889,050 | 1.57% |
| | <u>3,119,866</u> | <u>26,529,151</u> | <u>25,652,139</u> | <u>13.93%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD | 483,000 | 3,793,929 | 3,588,690 | 1.95% |
| PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD | 170,000 | 904,842 | 1,426,300 | 0.78% |
| SUNWAY BHD (WB) | 48,322 | - | 15,946 | 0.01% |
| VS INDUSTRY BHD | 780,000 | 911,786 | 2,020,200 | 1.10% |
| | <u>1,481,322</u> | <u>5,610,557</u> | <u>7,051,136</u> | <u>3.84%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| TELEKOMUNIKASI & MEDIA | | | | |
| AXIATA GROUP BHD | 902,564 | 4,560,068 | 3,375,589 | 1.83% |
| DIGI.COM BHD | 755,000 | 3,283,482 | 3,125,700 | 1.70% |
| MAXIS BHD | 164,500 | 891,458 | 830,725 | 0.45% |
| TELEKOM MALAYSIA BHD | 435,000 | 2,617,066 | 2,353,350 | 1.28% |
| TIME DOTCOM BHD | 72,700 | 660,842 | 964,002 | 0.52% |
| | <u>2,329,764</u> | <u>12,012,916</u> | <u>10,649,366</u> | <u>5.78%</u> |
| TENAGA | | | | |
| DIALOG GROUP BHD | 1,410,000 | 3,698,509 | 4,864,500 | 2.64% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD | 273,000 | 195,000 | 480,480 | 0.26% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA) | 78,000 | - | 15,990 | 0.01% |
| VELESTO ENERGY BHD (WA) | 175,000 | - | 11,375 | 0.01% |
| YINSON HOLDINGS BHD | 550,000 | 3,051,961 | 3,162,500 | 1.72% |
| | <u>2,486,000</u> | <u>6,945,470</u> | <u>8,534,845</u> | <u>4.64%</u> |
| PENJAGAAN KESIHATAN | | | | |
| HARTALEGA HOLDINGS BHD | 495,000 | 2,593,234 | 6,009,300 | 3.27% |
| IHH HEALTHCARE BHD | 738,000 | 4,240,629 | 4,059,000 | 2.21% |
| KOSSAN RUBBER INDUSTRIES | 430,000 | 1,570,116 | 1,935,000 | 1.05% |
| KPJ HEALTHCARE BHD | 880,000 | 925,899 | 880,000 | 0.48% |
| SUPERMAX CORP BHD | 311,777 | 1,637,196 | 1,873,780 | 1.02% |
| TOP GLOVE CORP BHD | 1,585,000 | 2,531,721 | 9,700,200 | 5.27% |
| | <u>4,439,777</u> | <u>13,498,795</u> | <u>24,457,280</u> | <u>13.30%</u> |
| PENGANGKUTAN & LOGISTIK | | | | |
| LINGKARAN TRANS KOTA HOLDINGS BHD | 221,100 | 488,380 | 906,510 | 0.49% |
| MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD | 285,000 | 2,427,062 | 1,687,200 | 0.92% |
| MISC BHD | 250,800 | 1,107,552 | 1,722,996 | 0.94% |
| XIN HWA HOLDINGS BHD | 34,300 | 20,008 | 15,778 | 0.01% |
| | <u>791,200</u> | <u>4,043,002</u> | <u>4,332,484</u> | <u>2.36%</u> |
| UTILITI | | | | |
| MEGA FIRST CORP BHD | 195,000 | 1,318,736 | 1,345,500 | 0.73% |
| PETRONAS GAS BHD | 92,000 | 2,019,745 | 1,580,560 | 0.86% |
| TENAGA NASIONAL BHD | 432,000 | 3,833,940 | 4,501,440 | 2.45% |
| | <u>719,000</u> | <u>7,172,421</u> | <u>7,427,500</u> | <u>4.04%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH BALANCED | | | | |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| PERLADANGAN | | | | |
| FGV HOLDINGS BHD | 500,000 | 525,000 | 640,000 | 0.35% |
| IOI CORP BHD | 805,000 | 3,715,397 | 3,517,850 | 1.91% |
| KUALA LUMPUR KEPONG BHD | 82,000 | 1,816,510 | 1,941,760 | 1.06% |
| SIME DARBY PLANTATION BHD | 473,126 | 2,638,105 | 2,360,899 | 1.28% |
| | <u>1,860,126</u> | <u>8,695,012</u> | <u>8,460,509</u> | <u>4.60%</u> |
| HARTANAH | | | | |
| SIME DARBY PROPERTY BHD | 473,126 | 707,899 | 314,629 | 0.17% |
| MALAYSIAN RESOURCES CORP BHD (WB) | 68,001 | - | 7,480 | 0.00% |
| | <u>541,127</u> | <u>707,899</u> | <u>322,109</u> | <u>0.17%</u> |
| TEKNOLOGI | | | | |
| INARI AMERTRON BHD | 552,500 | 936,412 | 1,524,900 | 0.83% |
| MY EG SERVICES BHD | 1,695,000 | 2,015,063 | 3,254,400 | 1.77% |
| PENTAMASTER CORP BHD | 165,000 | 513,964 | 833,250 | 0.44% |
| | <u>2,412,500</u> | <u>3,465,439</u> | <u>5,612,550</u> | <u>3.04%</u> |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | <u>23,765,923</u> | <u>102,927,895</u> | <u>115,277,454</u> | <u>62.66%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|--------------------------------|-------------|-----------------------|------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| LION CORP BHD EQUITY | 14 | 1 | - | 0.00% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 14 | 1 | - | 0.00% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

| Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | |
| REIT | | | |
| HEKTAR REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY | 402,100 | 359,170 | 253,323 |
| IGB REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY | 130,000 | 210,600 | 223,600 |
| KLCCP STAPLED GROUP EQUITY | 121,400 | 897,474 | 859,512 |
| SUNWAY REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY | 150,000 | 254,430 | 225,000 |
| JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 803,500 | 1,721,674 | 1,561,435 |
| | | | 0.85% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 3.844 04/15/2033 | 1,341,900 | 1,603,215 | 1.69% |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033 | 2,385,600 | 2,404,185 | 2.54% |
| JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN | 3,727,500 | 4,007,400 | 4.23% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| <u>DANA ZURICH INCOME</u> | | | |
|--|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| SEKURITI HUTANG KORPORAT | | | |
| PEMBINAAN | | | |
| EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29/2031 | 2,537,750 | 3,003,050 | 3.17% |
| EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036 | 1,123,800 | 1,277,420 | 1.35% |
| SOUTHERN POWER GENERATIO 5.25 04/30/2031 | 500,000 | 578,215 | 0.61% |
| SOUTHERN POWER GENERATIO 5.33 04/30/2032 | 2,158,800 | 2,323,080 | 2.45% |
| TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026 | 502,750 | 562,530 | 0.59% |
| TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030 | 504,680 | 569,200 | 0.60% |
| UEM SUNRISE BHD 5 05/19/2023 | 1,000,000 | 1,026,380 | 1.08% |
| | 8,327,780 | 9,339,875 | 9.85% |
| ELEKTRIK, GAS DAN AIR | | | |
| CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034 | 1,025,300 | 1,116,430 | 1.18% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031 | 515,000 | 593,130 | 0.63% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031 | 520,460 | 596,975 | 0.63% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032 | 2,830,500 | 3,020,525 | 3.19% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036 | 2,622,250 | 3,125,975 | 3.30% |
| JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.11 01/31/2023 | 800,000 | 813,632 | 0.86% |
| JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023 | 1,518,150 | 1,530,405 | 1.62% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028 | 3,345,900 | 3,443,490 | 3.64% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029 | 2,100,000 | 2,445,870 | 2.58% |
| JIMAH EAST POWER SDN 6.24 06/04/2032 | 558,150 | 613,375 | 0.65% |
| MANJUNG ISLAND ENERGY BH 4.9 11/25/2031 | 1,584,900 | 1,713,150 | 1.81% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035 | 1,000,000 | 1,175,740 | 1.24% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.18 04/25/2036 | 2,015,520 | 1,977,593 | 2.09% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029 | 500,000 | 591,565 | 0.62% |
| SPR ENERGY M SDN BHD 5.34 07/17/2028 | 502,050 | 554,885 | 0.59% |
| SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035 | 535,200 | 593,050 | 0.63% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.7 03/16/2027 | 1,547,550 | 1,717,875 | 1.81% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.9 03/16/2029 | 519,450 | 591,350 | 0.62% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.95 09/14/2029 | 1,580,850 | 1,787,580 | 1.89% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033 | 2,524,500 | 2,644,275 | 2.79% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035 | 2,324,380 | 2,445,061 | 2.58% |
| TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037 | 1,701,225 | 1,754,865 | 1.85% |
| TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036 | 1,116,100 | 1,119,720 | 1.18% |
| YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027 | 500,000 | 543,610 | 0.57% |
| | 33,787,435 | 36,510,126 | 38.55% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| <u>DANA ZURICH INCOME</u> | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| SEKURITI HUTANG KORPORAT (sambungan) | | | |
| KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN | | | |
| AEON CREDIT SERVICE M 3.85 02/10/2028 | 500,000 | 511,690 | 0.54% |
| BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.95 11/02/2035 | 1,145,200 | 1,122,130 | 1.19% |
| BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.98 03/02/2032 | 1,122,700 | 1,133,810 | 1.20% |
| DANAINFRA NASIONAL 5.1 05/25/2037 | 1,662,000 | 1,766,055 | 1.87% |
| DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033 | 2,184,400 | 2,282,300 | 2.41% |
| DANGA CAPITAL BHD 5.02 09/21/2033 | 581,650 | 573,650 | 0.61% |
| DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035 | 1,000,000 | 968,310 | 1.02% |
| DANUM CAPITAL BHD 4.68 02/14/2034 | 2,224,200 | 2,222,740 | 2.35% |
| ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024 | 2,500,000 | 2,637,500 | 2.79% |
| GENM CAPITAL BHD 4.9 08/22/2025 | 500,000 | 530,410 | 0.56% |
| GENM CAPITAL BHD 4.98 03/31/2027 | 1,000,000 | 1,072,840 | 1.13% |
| GENM CAPITAL BHD 5.2 03/31/2032 | 1,000,000 | 1,099,230 | 1.16% |
| GENM CAPITAL BHD 5.3 07/11/2028 | 500,000 | 548,455 | 0.58% |
| GENM CAPITAL BHD 5.58 07/11/2033 | 500,000 | 567,410 | 0.60% |
| MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025 | 3,000,000 | 3,114,840 | 3.29% |
| MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025 | 2,017,400 | 2,231,300 | 2.36% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030 | 2,520,750 | 2,839,925 | 3.00% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031 | 2,184,400 | 2,296,440 | 2.43% |
| PUBLIC BANK BERHAD 5.08 PERP | 500,000 | 523,445 | 0.55% |
| SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030 | 500,000 | 501,145 | 0.53% |
| TG EXCELLENCE BHD VAR PERP | 700,000 | 723,856 | 0.76% |
| YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034 | 1,549,350 | 1,578,750 | 1.67% |
| | <u>29,392,050</u> | <u>30,846,231</u> | <u>32.60%</u> |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031 | 563,400 | 576,145 | 0.61% |
| | <u>563,400</u> | <u>576,145</u> | <u>0.61%</u> |
| PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI | | | |
| BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022 | 175,869 | 182,061 | 0.19% |
| PELABUHAN TANJUNG PELEPA 3.4 08/28/2030 | 500,000 | 497,095 | 0.52% |
| TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028 | 749,980 | 782,719 | 0.83% |
| | <u>1,425,849</u> | <u>1,461,875</u> | <u>1.54%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH INCOME | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| <u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u> (sambungan) | | | |
| BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN | | | |
| EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031 | 1,000,000 | 1,066,360 | 1.13% |
| | 1,000,000 | 1,066,360 | 1.13% |
| PERTANIAN, PERHUTANAN DAN PERIKANAN | | | |
| KUALA LUMPUR KEPONG 3.95 09/27/2034 | 1,000,000 | 1,013,740 | 1.07% |
| | 1,000,000 | 1,013,740 | 1.07% |
| JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT | 75,496,514 | 80,814,352 | 85.35% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PEMBINAAN | | | | |
| GAMUDA BHD | 311,783 | 1,073,296 | 1,212,836 | 1.84% |
| IJM CORP BHD | 539,600 | 1,525,103 | 933,508 | 1.42% |
| KERJAYA PROSPEK GROUP BHD | 32,421 | 33,705 | 34,366 | 0.05% |
| | <u>883,804</u> | <u>2,632,104</u> | <u>2,180,710</u> | <u>3.31%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA | | | | |
| DRB-HICOM BHD | 130,000 | 278,902 | 270,400 | 0.41% |
| GUAN CHONG BHD | 175,000 | 440,780 | 467,250 | 0.71% |
| MR DIY GROUP M BHD | 315,000 | 581,207 | 982,800 | 1.49% |
| PETRONAS DAGANGAN BHD | 46,000 | 1,077,386 | 984,400 | 1.49% |
| PPB GROUP BHD | 77,600 | 1,037,517 | 1,437,152 | 2.18% |
| QL RESOURCES BHD | 180,000 | 853,176 | 1,044,000 | 1.58% |
| SIME DARBY BHD | 547,448 | 1,055,745 | 1,264,605 | 1.92% |
| | <u>1,471,048</u> | <u>5,324,713</u> | <u>6,450,607</u> | <u>9.78%</u> |
| PERKHIDMATAN KEWANGAN | | | | |
| BIMB HOLDINGS BHD | 110,000 | 460,177 | 468,600 | 0.71% |
| BURSA MALAYSIA BHD | 65,000 | 442,005 | 539,500 | 0.82% |
| SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA | 20,000 | 98,916 | 96,800 | 0.15% |
| | <u>195,000</u> | <u>1,001,098</u> | <u>1,104,900</u> | <u>1.68%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD | 255,000 | 1,805,459 | 1,894,650 | 2.87% |
| PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD | 197,000 | 1,024,679 | 1,652,830 | 2.51% |
| SKP RESOURCES BHD | 160,000 | 256,128 | 344,000 | 0.52% |
| SUNWAY BHD | 573,228 | 319,280 | 922,897 | 1.40% |
| SUNWAY BHD (WB) | 90,180 | - | 29,759 | 0.05% |
| VS INDUSTRY BHD | 295,000 | 471,132 | 764,050 | 1.16% |
| | <u>1,570,408</u> | <u>3,876,678</u> | <u>5,608,186</u> | <u>8.51%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| TELEKOMUNIKASI & MEDIA | | | | |
| AXIATA GROUP BHD | 640,258 | 2,576,163 | 2,394,565 | 3.63% |
| DIGI.COM BHD | 455,000 | 2,433,874 | 1,883,700 | 2.86% |
| MAXIS BHD | 327,900 | 2,011,075 | 1,655,895 | 2.51% |
| TELEKOM MALAYSIA BHD | 333,457 | 1,915,490 | 1,804,002 | 2.74% |
| TIME DOTCOM BHD | 89,200 | 828,330 | 1,182,792 | 1.79% |
| | 1,845,815 | 9,764,932 | 8,920,954 | 13.53% |
| TENAGA | | | | |
| DIALOG GROUP BHD | 850,000 | 2,668,521 | 2,932,500 | 4.45% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD | 609,000 | 777,616 | 1,071,840 | 1.63% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA) | 174,000 | - | 35,670 | 0.05% |
| VELESTO ENERGY BHD (WA) | 261,576 | - | 17,002 | 0.03% |
| YINSON HOLDINGS BHD | 195,000 | 926,717 | 1,121,250 | 1.70% |
| | 2,089,576 | 4,372,854 | 5,178,262 | 7.86% |
| PENJAGAAN KESIHATAN | | | | |
| HARTALEGA HOLDINGS BHD | 285,000 | 1,258,076 | 3,459,900 | 5.25% |
| IHH HEALTHCARE BHD | 425,000 | 2,525,442 | 2,337,500 | 3.54% |
| KOSSAN RUBBER INDUSTRIES | 320,000 | 771,695 | 1,440,000 | 2.18% |
| SUPERMAX CORP BHD | 332,222 | 1,227,735 | 1,996,654 | 3.03% |
| TOP GLOVE CORP BHD | 710,000 | 1,333,809 | 4,345,200 | 6.59% |
| | 2,072,222 | 7,116,757 | 13,579,254 | 20.59% |
| PENGANGKUTAN & LOGISTIK | | | | |
| GDEX BHD | 500,000 | 214,000 | 200,000 | 0.30% |
| MISC BHD | 210,000 | 1,469,333 | 1,442,700 | 2.19% |
| WESTPORTS HOLDINGS BHD | 150,000 | 613,365 | 645,000 | 0.98% |
| | 860,000 | 2,296,698 | 2,287,700 | 3.47% |
| UTILITI | | | | |
| MEGA FIRST CORP BHD | 110,000 | 748,455 | 759,000 | 1.15% |
| PETRONAS GAS BHD | 37,000 | 826,051 | 635,660 | 0.96% |
| TENAGA NASIONAL BHD | 530,850 | 3,899,243 | 5,531,457 | 8.39% |
| | 677,850 | 5,473,749 | 6,926,117 | 10.50% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| PERLADANGAN | | | | |
| GENTING PLANTATIONS BHD | 57,000 | 572,453 | 561,450 | 0.85% |
| IOI CORP BHD | 465,000 | 2,022,631 | 2,032,050 | 3.08% |
| KUALA LUMPUR KEPONG BHD | 90,000 | 2,017,945 | 2,131,200 | 3.23% |
| SIME DARBY PLANTATION BHD | 477,448 | 2,635,618 | 2,382,466 | 3.61% |
| | 1,089,448 | 7,248,647 | 7,107,166 | 10.77% |
| HARTANAH | | | | |
| SP SETIA BHD GROUP | 300,000 | 235,500 | 297,000 | 0.45% |
| SIME DARBY PROPERTY BHD | 447,448 | 662,794 | 297,553 | 0.45% |
| MALAYSIAN RESOURCES CORP BHD (WB) | 28,001 | - | 3,080 | 0.00% |
| | 775,449 | 898,294 | 597,633 | 0.90% |
| TEKNOLOGI | | | | |
| INARI AMERTRON BHD | 390,000 | 638,023 | 1,076,400 | 1.62% |
| MY EG SERVICES BHD | 620,000 | 304,637 | 1,190,400 | 1.80% |
| UWC BHD | 108,000 | 215,850 | 1,058,400 | 1.60% |
| | 1,118,000 | 1,158,510 | 3,325,200 | 5.02% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 14,648,620 | 51,165,034 | 63,266,689 | 95.92% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU

| Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---------------|-----------------------|------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | |
| TRANSAPORTASI & LOGISTIK | | | |
| GD EXPRESS CARRIER BERHAD (WC) | 62,500 | - | 0.00% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 62,500 | - | 0.00% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH MAS MAJU | | | |
|--|---|---------------------------|-------------------------------------|
| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) |
| | | | % Nilai Aset Bersih |
| <u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | |
| REIT AXIS REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY | 95,000 | 194,769 | 192,850 |
| JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 95,000 | 194,769 | 192,850 |
| | | | 0.29% |
| | | | 0.29% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u> | | | |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.786 10/31/2035 | 1,010,600 | 1,164,320 | 2.46% |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033 | 908,800 | 915,880 | 1.94% |
| JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN | 1,919,400 | 2,080,200 | 4.40% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|--|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u> | | | |
| PEMBINAAN | | | |
| EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29/2031 | 2,537,750 | 3,003,050 | 6.36% |
| SOUTHERN POWER GENERATIO 5.33 04/30/2032 | 539,700 | 580,770 | 1.23% |
| SOUTHERN POWER GENERATIO 5.57 04/30/2035 | 300,000 | 352,314 | 0.75% |
| TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026 | 502,750 | 562,530 | 1.19% |
| TNB WESTERN ENERGY BHD 5.44 01/30/2030 | 1,541,400 | 1,767,120 | 3.74% |
| TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030 | 302,808 | 341,520 | 0.72% |
| UEM SUNRISE BHD 5.15 10/31/2025 | 1,576,800 | 1,572,915 | 3.33% |
| | <u>7,301,208</u> | <u>8,180,219</u> | <u>17.32%</u> |
| <u>ELEKTRIK, GAS DAN AIR</u> | | | |
| CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034 | 512,650 | 558,215 | 1.18% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031 | 206,000 | 237,252 | 0.50% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031 | 312,276 | 358,185 | 0.76% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032 | 566,100 | 604,105 | 1.28% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036 | 524,450 | 625,195 | 1.32% |
| JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023 | 506,050 | 510,135 | 1.08% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028 | 557,650 | 573,915 | 1.21% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029 | 1,300,000 | 1,514,110 | 3.20% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035 | 500,000 | 587,870 | 1.24% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032 | 302,310 | 354,474 | 0.75% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.18 04/25/2036 | 948,480 | 930,632 | 1.97% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029 | 1,000,000 | 1,183,130 | 2.50% |
| SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035 | 535,200 | 593,050 | 1.26% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.7 03/16/2027 | 1,547,550 | 1,717,875 | 3.64% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033 | 504,900 | 528,855 | 1.12% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035 | 505,300 | 531,535 | 1.13% |
| TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037 | 567,075 | 584,955 | 1.24% |
| TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036 | 558,050 | 559,860 | 1.18% |
| YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027 | 533,200 | 543,610 | 1.15% |
| | <u>11,987,241</u> | <u>13,096,958</u> | <u>27.71%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u> (sambungan) | | | |
| KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN | | | |
| AEON CREDIT SERVICE M 3.85 02/10/2028 | 500,000 | 511,690 | 1.08% |
| ANIH BHD 5.46 11/29/2024 | 811,920 | 874,424 | 1.85% |
| BANK ISLAM MALAYSIA BHD 3.75 03/26/2030 | 500,000 | 505,025 | 1.07% |
| BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.95 11/02/2035 | 572,600 | 561,065 | 1.19% |
| BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.98 03/02/2032 | 561,350 | 566,905 | 1.20% |
| DANAINFRA NASIONAL 5.1 05/25/2037 | 554,000 | 588,685 | 1.25% |
| DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030 | 506,850 | 567,735 | 1.20% |
| DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033 | 593,300 | 570,575 | 1.21% |
| DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035 | 300,000 | 290,493 | 0.61% |
| DANUM CAPITAL BHD 4.68 02/14/2034 | 556,050 | 555,685 | 1.18% |
| MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025 | 700,000 | 726,796 | 1.54% |
| MALAKOFF POWER BHD 6.05 12/17/2029 | 2,129,400 | 2,380,500 | 5.04% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030 | 2,520,750 | 2,839,925 | 6.01% |
| PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031 | 546,100 | 574,110 | 1.22% |
| SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030 | 300,000 | 300,687 | 0.64% |
| TG EXCELLENCE BHD VAR PERP | 300,000 | 310,224 | 0.66% |
| | 11,952,320 | 12,724,524 | 26.95% |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| RANTAU ABANG CAPITAL 5 01/16/2032 | 549,700 | 573,625 | 1.21% |
| RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031 | 563,400 | 576,145 | 1.22% |
| | 1,113,100 | 1,149,770 | 2.43% |
| PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI | | | |
| BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022 | 679,011 | 687,952 | 1.46% |
| PELABUHAN TANJUNG PELEPA 3.3 08/27/2027 | 500,000 | 499,925 | 1.06% |
| PENANG PORT SDN BHD 4.68 12/26/2031 | 548,900 | 548,550 | 1.16% |
| TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028 | 535,700 | 559,085 | 1.18% |
| | 2,263,611 | 2,295,512 | 4.86% |
| BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN | | | |
| EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031 | 500,000 | 533,180 | 1.13% |
| | 500,000 | 533,180 | 1.13% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|--|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u> (sambungan) | | | |
| PERTANIAN, PERHUTANAN DAN PERIKANAN | | | |
| KUALA LUMPUR KEPONG 3.95 09/27/2034 | 500,000 | 506,870 | 1.06% |
| | 500,000 | 506,870 | 1.06% |
| JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT | 35,617,480 | 38,487,033 | 81.46% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PEMBINAAN | | | | |
| ECONPILE HOLDINGS BHD | 1,858,800 | 1,184,226 | 966,576 | 0.33% |
| GAMUDA BHD | 409,133 | 1,489,361 | 1,591,527 | 0.54% |
| IJM CORP BHD | 805,000 | 2,253,606 | 1,392,650 | 0.48% |
| | <u>3,072,933</u> | <u>4,927,193</u> | <u>3,950,753</u> | <u>1.35%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA | | | | |
| ASIA BRANDS BHD | 250,000 | 825,000 | 160,000 | 0.05% |
| BERMAZ AUTO BHD | 464,900 | 634,211 | 674,105 | 0.23% |
| BRITISH AMERICAN TOBACCO MALAYSIA | 125,000 | 1,303,330 | 1,760,000 | 0.60% |
| DRB-HICOM BHD | 510,000 | 1,223,133 | 1,060,800 | 0.36% |
| GENTING BHD | 861,000 | 6,916,194 | 3,840,060 | 1.31% |
| GENTING MALAYSIA BHD | 998,600 | 3,699,367 | 2,686,234 | 0.92% |
| GUAN CHONG BHD | 691,500 | 1,970,676 | 1,846,305 | 0.63% |
| HEINEKEN MALAYSIA BHD | 55,000 | 1,669,595 | 1,266,100 | 0.43% |
| INNATURE BHD | 1,000,000 | 640,000 | 530,000 | 0.18% |
| KAREX BHD | 2,460,000 | 1,977,559 | 1,943,400 | 0.66% |
| MR DIY GROUP M BHD | 1,270,000 | 2,342,902 | 3,962,400 | 1.36% |
| PETRONAS DAGANGAN BHD | 92,000 | 2,042,527 | 1,968,800 | 0.67% |
| PPB GROUP BHD | 111,600 | 1,523,006 | 2,066,832 | 0.71% |
| QL RESOURCES BHD | 472,500 | 2,466,025 | 2,740,500 | 0.94% |
| SIME DARBY BHD | 922,288 | 1,761,957 | 2,130,485 | 0.73% |
| | <u>10,284,388</u> | <u>30,995,482</u> | <u>28,636,021</u> | <u>9.78%</u> |
| PERKHIDMATAN KEWANGAN | | | | |
| AMMB HOLDINGS BHD | 680,000 | 2,660,352 | 2,482,000 | 0.85% |
| BURSA MALAYSIA BHD | 320,000 | 1,774,892 | 2,656,000 | 0.91% |
| CIMB GROUP HOLDINGS BHD | 2,254,312 | 14,735,832 | 9,693,542 | 3.32% |
| HONG LEONG BANK BHD | 316,000 | 4,923,634 | 5,751,200 | 1.97% |
| HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD | 54,500 | 752,200 | 984,270 | 0.34% |
| MALAYAN BANKING BHD | 2,380,567 | 20,505,433 | 20,139,597 | 6.89% |
| PUBLIC BANK BHD | 1,210,000 | 21,005,800 | 24,926,000 | 8.53% |
| RHB BANK BHD | 671,699 | 3,292,511 | 3,660,760 | 1.25% |
| SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA | 150,000 | 723,945 | 726,000 | 0.25% |
| | <u>8,037,078</u> | <u>70,374,599</u> | <u>71,019,369</u> | <u>24.31%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| | | | | |
| ATA IMS BHD | 700,000 | 1,570,300 | 1,666,000 | 0.57% |
| DUFU TECHNOLOGY CORP BHD | 636,400 | 2,131,580 | 2,074,664 | 0.71% |
| PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD | 630,000 | 4,594,932 | 4,680,900 | 1.60% |
| PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD | 1,175,000 | 5,846,615 | 9,858,250 | 3.37% |
| SUNWAY BHD | 2,041,992 | 1,795,411 | 3,287,607 | 1.12% |
| SUNWAY BHD (WB) | 197,211 | - | 65,080 | 0.03% |
| VS INDUSTRY BHD | 1,790,300 | 2,072,403 | 4,636,877 | 1.59% |
| | <u>7,170,903</u> | <u>18,011,241</u> | <u>26,269,378</u> | <u>8.99%</u> |
| TELEKOMUNIKASI & MEDIA | | | | |
| | | | | |
| AXIATA GROUP BHD | 1,636,083 | 9,104,025 | 6,118,950 | 2.09% |
| DIGI.COM BHD | 1,125,000 | 5,745,071 | 4,657,500 | 1.59% |
| MAXIS BHD | 787,000 | 4,188,358 | 3,974,350 | 1.36% |
| TELEKOM MALAYSIA BHD | 1,090,000 | 6,484,412 | 5,896,900 | 2.02% |
| TIME DOTCOM BHD | 352,300 | 3,269,639 | 4,671,498 | 1.60% |
| | <u>4,990,383</u> | <u>28,791,505</u> | <u>25,319,198</u> | <u>8.66%</u> |
| TENAGA | | | | |
| | | | | |
| DIALOG GROUP BHD | 2,200,000 | 5,815,548 | 7,590,000 | 2.60% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD | 1,430,000 | 2,209,570 | 2,516,800 | 0.86% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA) | 600,000 | - | 123,000 | 0.04% |
| VELESTO ENERGY BHD | 6,022,261 | 2,108,829 | 843,117 | 0.29% |
| VELESTO ENERGY BHD (WA) | 84,232 | - | 5,475 | 0.00% |
| YINSON HOLDINGS BHD | 1,130,200 | 6,119,032 | 6,498,650 | 2.22% |
| | <u>11,466,693</u> | <u>16,252,979</u> | <u>17,577,042</u> | <u>6.01%</u> |
| PENJAGAAN KESIHATAN | | | | |
| | | | | |
| HARTALEGA HOLDINGS BHD | 905,000 | 7,255,075 | 10,986,700 | 3.76% |
| IHH HEALTHCARE BHD | 1,153,000 | 7,173,042 | 6,341,500 | 2.17% |
| KOSSAN RUBBER INDUSTRIES | 1,048,800 | 2,580,599 | 4,719,600 | 1.61% |
| SUPERMAX CORP BHD | 1,252,222 | 2,059,985 | 7,525,854 | 2.57% |
| TOP GLOVE CORP BHD | 2,550,000 | 5,336,256 | 15,606,000 | 5.34% |
| | <u>6,909,022</u> | <u>24,404,957</u> | <u>45,179,654</u> | <u>15.45%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH VULTURE | | | | |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| PENGANGKUTAN & LOGISTIK | | | | |
| GDEX BHD | 3,430,500 | 1,486,263 | 1,372,200 | 0.47% |
| MISC BHD | 569,600 | 4,039,378 | 3,913,152 | 1.34% |
| | <u>4,000,100</u> | <u>5,525,641</u> | <u>5,285,352</u> | <u>1.81%</u> |
| UTILITI | | | | |
| MEGA FIRST CORP BHD | 290,000 | 1,987,978 | 2,001,000 | 0.68% |
| PETRONAS GAS BHD | 75,000 | 1,281,578 | 1,288,500 | 0.45% |
| TENAGA NASIONAL BHD | 1,530,000 | 16,238,991 | 15,942,600 | 5.45% |
| SALCON BHD (WB) | 750,000 | - | 86,250 | 0.03% |
| | <u>2,645,000</u> | <u>19,508,547</u> | <u>19,318,350</u> | <u>6.61%</u> |
| PERLADANGAN | | | | |
| IOI CORP BHD | 1,215,000 | 5,045,523 | 5,309,550 | 1.83% |
| KUALA LUMPUR KEPONG BHD | 244,000 | 5,385,186 | 5,777,920 | 1.98% |
| SIME DARBY PLANTATION BHD | 922,288 | 5,323,966 | 4,602,217 | 1.57% |
| | <u>2,381,288</u> | <u>15,754,675</u> | <u>15,689,687</u> | <u>5.38%</u> |
| HARTANAH | | | | |
| MALAYSIAN RESOURCES CORP BHD (WB) | 40,001 | - | 4,400 | 0.00% |
| | <u>40,001</u> | <u>-</u> | <u>4,400</u> | <u>0.00%</u> |
| TEKNOLOGI | | | | |
| FRONTKEN CORP BHD | 390,000 | 598,299 | 1,384,500 | 0.48% |
| GLOBETRONICS TECHNOLOGY BHD | 333 | 117 | 899 | 0.00% |
| INARI AMERTRON BHD | 1,195,000 | 1,776,495 | 3,298,200 | 1.13% |
| MY EG SERVICES BHD | 1,225,000 | 1,479,975 | 2,352,000 | 0.80% |
| PENTAMASTER CORP BHD | 540,000 | 1,687,542 | 2,727,000 | 0.93% |
| UWC BHD | 295,600 | 590,376 | 2,896,880 | 0.99% |
| | <u>3,645,933</u> | <u>6,132,804</u> | <u>12,659,479</u> | <u>4.33%</u> |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | <u>64,643,722</u> | <u>240,679,623</u> | <u>270,908,683</u> | <u>92.68%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE

| Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|----------------|-----------------------|------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | |
| TRANSPORTATION & LOGISTICS | | | |
| GD EXPRESS CARRIER BERHAD (WC) | 428,812 | - | 0.00% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI TIDAK DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 428,812 | - | 0.00% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| DANA ZURICH VULTURE | | | | |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| <u>UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| REITS | | | | |
| AXIS REAL ESTATE INVESTMENT | | | | |
| TRUST EQUITY | 845,000 | 1,758,888 | 1,715,350 | 0.59% |
| KLCCP STAPLED GROUP EQUITY | 210,000 | 1,527,204 | 1,486,800 | 0.51% |
| MRCB-QUILL REIT | 1,200,000 | 1,440,000 | 1,050,000 | 0.36% |
| SUNWAY REAL ESTATE INVESTMENT | | | | |
| TRUST EQUITY | 378,200 | 623,822 | 567,300 | 0.19% |
| JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 2,633,200 | 5,349,914 | 4,819,450 | 1.65% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u> | | | |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.194 07/15/2022 | 595,200 | 620,892 | 2.16% |
| MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033 | 113,600 | 114,485 | 0.40% |
| JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN | 708,800 | 735,377 | 2.56% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| <u>DANA ZURICH MAS YAKIN</u> | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
| SEKURITI HUTANG KORPORAT | | | |
| PEMBINAAN | | | |
| EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.45 01/28/2028 | 506,600 | 574,030 | 2.00% |
| LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SD 5.95 08/23/2034 | 511,150 | 556,535 | 1.94% |
| MEX II SDN BHD 6.1 04/29/2031 | 510,350 | 366,885 | 1.28% |
| | <u>1,528,100</u> | <u>1,497,450</u> | <u>5.22%</u> |
| ELEKTRIK, GAS DAN AIR | | | |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032 | 339,660 | 362,463 | 1.26% |
| EDRA ENERGY SDN BHD 6.31 01/05/2033 | 312,741 | 364,602 | 1.27% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028 | 334,590 | 344,349 | 1.20% |
| JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029 | 600,000 | 698,820 | 2.43% |
| SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029 | 764,700 | 887,348 | 3.09% |
| TANJUNG BIN ENERGY ISSUE 5.5 03/14/2025 | 507,895 | 551,665 | 1.92% |
| TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035 | 303,180 | 318,921 | 1.11% |
| | <u>3,162,766</u> | <u>3,528,168</u> | <u>12.28%</u> |
| KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN | | | |
| DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030 | 506,850 | 567,735 | 1.98% |
| DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035 | 503,200 | 484,155 | 1.69% |
| MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025 | 300,000 | 311,484 | 1.09% |
| MALAKOFF POWER BHD 5.25 12/17/2021 | 753,375 | 769,283 | 2.68% |
| SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030 | 300,000 | 300,687 | 1.05% |
| | <u>2,363,425</u> | <u>2,433,344</u> | <u>8.49%</u> |
| KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN | | | |
| RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031 | 525,200 | 576,145 | 2.01% |
| | <u>525,200</u> | <u>576,145</u> | <u>2.01%</u> |
| PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI | | | |
| BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022 | 336,567 | 362,181 | 1.26% |
| | <u>336,567</u> | <u>362,181</u> | <u>1.26%</u> |
| JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT | <u>7,916,058</u> | <u>8,397,288</u> | <u>29.26%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> | | | | |
| PEMBINAAN | | | | |
| GAMUDA BHD | 116,666 | 467,664 | 453,831 | 1.58% |
| IJM CORP BHD | 235,000 | 590,105 | 406,550 | 1.42% |
| | <u>351,666</u> | <u>1,057,769</u> | <u>860,381</u> | <u>3.00%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA | | | | |
| PETRONAS DAGANGAN BHD | 10,000 | 233,543 | 214,000 | 0.75% |
| PPB GROUP BHD | 20,400 | 277,952 | 377,807 | 1.32% |
| SIME DARBY BHD | 102,129 | 194,895 | 235,917 | 0.82% |
| | <u>132,529</u> | <u>706,390</u> | <u>827,724</u> | <u>2.89%</u> |
| PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN | | | | |
| PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD | 92,000 | 703,310 | 683,560 | 2.38% |
| PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD | 25,000 | 122,500 | 209,750 | 0.73% |
| SUNWAY BHD (WB) | 7,019 | - | 2,316 | 0.01% |
| | <u>124,019</u> | <u>825,810</u> | <u>895,626</u> | <u>3.12%</u> |
| TELEKOMUNIKASI & MEDIA | | | | |
| AXIATA GROUP BHD | 131,198 | 755,893 | 490,681 | 1.71% |
| DIGI.COM BHD | 146,000 | 776,423 | 604,440 | 2.11% |
| TELEKOM MALAYSIA BHD | 131,000 | 726,671 | 708,710 | 2.47% |
| TIME DOTCOM BHD | 17,000 | 153,083 | 225,420 | 0.79% |
| | <u>425,198</u> | <u>2,412,070</u> | <u>2,029,251</u> | <u>7.08%</u> |
| TENAGA | | | | |
| DIALOG GROUP BHD | 280,000 | 956,361 | 966,000 | 3.37% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD | 126,000 | 169,749 | 221,760 | 0.77% |
| SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD (WA) | 36,000 | - | 7,380 | 0.03% |
| VELESTO ENERGY BHD | 277,964 | 100,655 | 38,915 | 0.14% |
| VELESTO ENERGY BHD (WA) | 18,046 | - | 1,173 | 0.00% |
| YINSON HOLDINGS BHD | 25,000 | 179,250 | 143,750 | 0.50% |
| | <u>763,010</u> | <u>1,406,015</u> | <u>1,378,978</u> | <u>4.81%</u> |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|---|---|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <u>SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA</u> (sambungan) | | | | |
| PENJAGAAN KESIHATAN | | | | |
| HARTALEGA HOLDINGS BHD | 77,000 | 469,638 | 934,780 | 3.26% |
| IHH HEALTHCARE BHD | 180,000 | 1,042,017 | 990,000 | 3.45% |
| KOSSAN RUBBER INDUSTRIES | 150,000 | 478,981 | 675,000 | 2.35% |
| SUPERMAX CORP BHD | 77,688 | 484,620 | 466,905 | 1.63% |
| TOP GLOVE CORP BHD | 300,000 | 283,704 | 1,836,000 | 6.40% |
| | 784,688 | 2,758,960 | 4,902,685 | 17.09% |
| PENGANGKUTAN & LOGISTIK | | | | |
| MISC BHD | 75,000 | 583,399 | 515,250 | 1.80% |
| WESTPORTS HOLDINGS BHD | 65,000 | 268,562 | 279,500 | 0.97% |
| | 140,000 | 851,961 | 794,750 | 2.77% |
| UTILITI | | | | |
| MEGA FIRST CORP BHD | 30,000 | 201,250 | 207,000 | 0.72% |
| PETRONAS GAS BHD | 38,000 | 763,565 | 652,840 | 2.27% |
| TENAGA NASIONAL BHD | 121,000 | 1,115,701 | 1,260,820 | 4.39% |
| | 189,000 | 2,080,516 | 2,120,660 | 7.38% |
| PERLADANGAN | | | | |
| GENTING PLANTATIONS BHD | 25,000 | 269,031 | 246,250 | 0.85% |
| IOI CORP BHD | 201,500 | 872,342 | 880,555 | 3.07% |
| KUALA LUMPUR KEPONG BHD | 29,000 | 638,592 | 686,720 | 2.39% |
| SIME DARBY PLANTATION BHD | 162,129 | 873,197 | 809,025 | 2.82% |
| | 417,629 | 2,653,162 | 2,622,550 | 9.13% |
| HARTANAH | | | | |
| IOI PROPERTIES GROUP BHD | 106,250 | 234,575 | 164,688 | 0.56% |
| MALAYSIAN RESOURCES CORP BHD | 120,000 | 79,200 | 57,000 | 0.20% |
| | 226,250 | 313,775 | 221,688 | 0.76% |
| TEKNOLOGI | | | | |
| INARI AMERTRON BHD | 135,000 | 226,814 | 372,600 | 1.30% |
| MY EG SERVICES BHD | 157,000 | 199,673 | 301,440 | 1.04% |
| | 292,000 | 426,487 | 674,040 | 2.34% |
| JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT HARGA DI MALAYSIA | 3,845,989 | 15,492,915 | 17,328,333 | 60.37% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH CHINA EDGE

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Aset Bersih |
|--|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u> | | | | |
| UNIT AMANAH ASING SCHRODER INTL CHINA OPPORT-A FUND | 35,790 | 53,113,374 | 81,559,685 | 100.77% |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 35,790 | 53,113,374 | 81,559,685 | 100.77% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 | 72,082 | 50,028,093 | 68,316,427 | 100.49% |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 72,082 | 50,028,093 | 68,316,427 | 100.49% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 | 95,685 | 59,880,275 | 74,060,251 | 99.17% |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 95,685 | 59,880,275 | 74,060,251 | 99.17% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH HEALTH CARE

| | Kuantiti dipegang (Unit) | Kos (RM) | Nilai Pasaran (RM) | % Nilai Asset Bersih |
|--|---|---------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA</u> | | | | |
| UNIT AMANAH ASING | | | | |
| VANGUARD HEALTH CARE-ADM FUND | 87,511 | 32,116,301 | 31,997,608 | 98.14% |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 87,511 | 32,116,301 | 31,997,608 | 98.14% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH US 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 | | | |
| ISHARES CORE S&P TOTAL U.S. FUND | 19,470 | 4,829,506 | 6,748,809 |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 19,470 | 4,829,506 | 6,748,809 |
| | | | 96.84% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (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 | 19,309 | 10,623,770 | 11,178,087 | 99.24% |
| JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT HARGA DI LUAR MALAYSIA | 19,309 | 10,623,770 | 11,178,087 | 99.24% |

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan Malaysia)

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020

| | Dana ZURICH Growth | | Dana ZURICH Balanced | |
|--|---------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PELABURAN | | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | - | - | 1,724,965 | 1,086,840 |
| Sekuriti hutang korporat | - | - | 54,935,051 | 51,422,209 |
| Sekuriti ekuiti | 259,127,903 | 237,052,123 | 115,277,454 | 97,800,802 |
| Unit amanah | 1,132,800 | 3,634,790 | 1,561,435 | 2,888,223 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - | - |
| | 260,260,703 | 240,686,913 | 173,498,905 | 153,198,074 |
| ASET LAIN | | | | |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - |
| Cukai boleh diperolehi kembali | - | 21,401 | - | - |
| Belum terima | - | - | - | - |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | - | - | 447,333 | - |
| Faedah dan dividen belum terima | 455,379 | 47,532 | 1,073,375 | 803,964 |
| Tunai dan baki bank | 16,762,512 | 23,974,045 | 10,560,132 | 13,711,516 |
| | 17,217,891 | 24,042,978 | 12,080,840 | 14,515,480 |
| JUMLAH ASET | 277,478,594 | 264,729,891 | 185,579,745 | 167,713,554 |
| LIABILITI | | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 1,972,025 | 1,136,994 | 1,311,084 | 388,898 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | 1,565,984 | 3,858,515 | - | 1,558,285 |
| Belum bayar | 361,518 | 4,844,201 | 241,493 | 230,098 |
| Liabiliti cukai semasa | 283,507 | - | 57,784 | 202,312 |
| JUMLAH LIABILITI | 4,183,034 | 9,839,710 | 1,610,361 | 2,379,593 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 273,295,560 | 254,890,181 | 183,969,384 | 165,333,961 |
| DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Modal pemegang polisi | 105,639,214 | 104,026,755 | 105,309,498 | 98,524,938 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 167,656,346 | 150,863,426 | 78,659,886 | 66,809,023 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 273,295,560 | 254,890,181 | 183,969,384 | 165,333,961 |
| Bilangan unit dalam edaran | 545,729,430 | 533,243,056 | 314,553,982 | 297,899,029 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.501 | 0.478 | 0.585 | 0.555 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan in Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| | Dana ZURICH Income | | Dana ZURICH Mas Maju | |
|--|---------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PELABURAN | | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 4,007,400 | 2,618,715 | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | 80,814,352 | 66,402,410 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 63,266,689 | 54,880,428 |
| Unit amanah | - | - | 192,850 | 1,418,962 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - | - |
| | 84,821,752 | 69,021,125 | 63,459,539 | 56,299,390 |
| ASET LAIN | | | | |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | - |
| Cukai boleh diperolehi kembali | - | - | - | 70,931 |
| Belum terima | - | - | - | 36,000 |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | 1,979,113 | 1,785,282 | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | 1,145,224 | 996,195 | 143,891 | 23,588 |
| Tunai dan baki bank | 7,448,600 | 12,458,058 | 4,177,573 | 5,337,588 |
| | 10,572,937 | 15,239,535 | 4,321,464 | 5,468,107 |
| JUMLAH ASET | 95,394,689 | 84,260,660 | 67,781,003 | 61,767,497 |
| LIABILITI | | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 447,819 | 286,204 | 967,979 | 507,018 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | - | - | 587,013 | 1,270,778 |
| Belum bayar | 81,770 | 830,232 | 88,641 | 508,465 |
| Liabiliti cukai semasa | 178,327 | 177,753 | 180,184 | - |
| JUMLAH LIABILITI | 707,916 | 1,294,189 | 1,823,817 | 2,286,261 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 94,686,773 | 82,966,471 | 65,957,186 | 59,481,236 |
| DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Modal pemegang polisi | 49,962,279 | 43,078,196 | 1,482,020 | 3,014,217 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 44,724,494 | 39,888,275 | 64,475,166 | 56,467,019 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 94,686,773 | 82,966,471 | 65,957,186 | 59,481,236 |
| Bilangan unit dalam edaran | 122,339,502 | 112,573,231 | 112,532,280 | 113,513,809 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.774 | 0.737 | 0.586 | 0.524 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan in Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| | Dana ZURICH Seri Mulia | Dana ZURICH Vulture | | |
|--|-------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PELABURAN | | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 2,080,200 | 2,154,110 | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | 38,487,033 | 31,182,294 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 270,908,683 | 215,322,075 |
| Unit amanah | - | - | 4,819,450 | 5,014,024 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - | - |
| | 40,567,233 | 33,336,404 | 275,728,133 | 220,336,099 |
| ASET LAIN | | | | |
| Aset cukai tertunda | - | - | - | 13,608 |
| Cukai boleh diperolehi kembali | 219,314 | 217,034 | 209,081 | 378,532 |
| Belum terima | - | - | - | - |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | 773,297 | 538,485 | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | 514,189 | 457,697 | 476,773 | 51,482 |
| Tunai dan baki bank | 5,454,513 | 7,912,539 | 18,798,081 | 23,374,013 |
| | 6,961,313 | 9,125,755 | 19,483,935 | 23,817,635 |
| JUMLAH ASET | 47,528,546 | 42,462,159 | 295,212,068 | 244,153,734 |
| LIABILITI | | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 242,428 | 169,861 | 2,375,888 | - |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | - | - | 149,185 | 2,485,691 |
| Belum bayar | 40,462 | 576,426 | 385,515 | 2,273,366 |
| Liabiliti cukai semasa | - | - | - | - |
| JUMLAH LIABILITI | 282,890 | 746,287 | 2,910,588 | 4,759,057 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 47,245,656 | 41,715,872 | 292,301,480 | 239,394,677 |
| DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Modal pemegang polisi | 18,313,187 | 15,230,729 | 229,827,624 | 204,951,350 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 28,932,469 | 26,485,143 | 62,473,856 | 34,443,327 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 47,245,656 | 41,715,872 | 292,301,480 | 239,394,677 |
| Bilangan unit dalam edaran | 59,850,420 | 56,525,572 | 472,364,191 | 425,212,570 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.789 | 0.738 | 0.619 | 0.563 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan in Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| | Dana ZURICH Mas Yakin | Dana ZURICH China Edge | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PELABURAN | | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | 735,377 | 615,990 | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | 8,397,288 | 8,370,998 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | 17,328,333 | 13,089,449 | - | - |
| Unit amanah | - | 237,000 | 81,559,685 | 53,203,781 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - | - |
| | 26,460,998 | 22,313,437 | 81,559,685 | 53,203,781 |
| ASET LAIN | | | | |
| Aset cukai tertunda | - | 25,655 | - | - |
| Cukai boleh diperolehi kembali | 54,972 | - | - | - |
| Belum terima | - | - | - | - |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | - | - | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | 174,868 | 114,115 | - | - |
| Tunai dan baki bank | 2,369,838 | 3,974,753 | 2,295,341 | 1,658,804 |
| | 2,599,678 | 4,114,523 | 2,295,341 | 1,658,804 |
| JUMLAH ASET | 29,060,676 | 26,427,960 | 83,855,026 | 54,862,585 |
| LIABILITI | | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 187,458 | - | 2,275,705 | 721,004 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | 131,677 | 364,027 | 473,439 | 482,194 |
| Belum bayar | 38,303 | 36,341 | 2,984 | 3,008 |
| Liabiliti cukai semasa | - | 21,044 | 169,466 | 64,663 |
| JUMLAH LIABILITI | 357,438 | 421,412 | 2,921,594 | 1,270,869 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 28,703,238 | 26,006,548 | 80,933,432 | 53,591,716 |
| DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Modal pemegang polisi | 16,166,901 | 15,333,058 | 54,107,789 | 45,409,206 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 12,536,337 | 10,673,490 | 26,825,643 | 8,182,510 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 28,703,238 | 26,006,548 | 80,933,432 | 53,591,716 |
| Bilangan unit dalam edaran | 41,512,803 | 39,225,562 | 91,117,564 | 81,199,570 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.691 | 0.663 | 0.888 | 0.66 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan in Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| | Dana ZURICH India Edge | Dana ZURICH Global Edge | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | |
| PELABURAN | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | - | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - |
| Unit amanah | 68,316,427 | 56,421,484 | 74,060,251 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - |
| | 68,316,427 | 56,421,484 | 74,060,251 |
| | 68,316,427 | 56,421,484 | 74,060,251 |
| | 68,316,427 | 56,421,484 | 74,060,251 |
| ASET LAIN | | | |
| Aset cukai tertunda | - | - | - |
| Cukai boleh diperolehi kembali | - | - | - |
| Belum terima | 1,593,891 | - | 3,260,733 |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | - | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | - | - | - |
| Tunai dan baki bank | 438,214 | 2,537,625 | 2,087,163 |
| | 2,032,105 | 2,537,625 | 5,347,896 |
| | 2,032,105 | 2,537,625 | 5,347,896 |
| | 2,032,105 | 2,537,625 | 5,347,896 |
| JUMLAH ASET | 70,348,532 | 58,959,109 | 79,408,147 |
| | 70,348,532 | 58,959,109 | 79,408,147 |
| | 70,348,532 | 58,959,109 | 79,408,147 |
| LIABILITI | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 1,463,067 | 910,589 | 1,134,398 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | 731,168 | 279,751 | 3,411,200 |
| Belum bayar | 1,469 | 3,256 | 19,177 |
| Liabiliti cukai semasa | 170,658 | 72,925 | 163,568 |
| JUMLAH LIABILITI | 2,366,362 | 1,266,521 | 4,728,343 |
| | 2,366,362 | 1,266,521 | 4,728,343 |
| | 2,366,362 | 1,266,521 | 4,728,343 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 |
| | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 |
| | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 |
| DIWAKILI OLEH: | | | |
| Modal pemegang polisi | 51,161,501 | 47,387,764 | 61,722,502 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 16,820,669 | 10,304,824 | 12,957,302 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 |
| | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 |
| Bilangan unit dalam edaran | 90,090,125 | 83,612,446 | 103,430,969 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.755 | 0.69 | 0.722 |
| | | | 0.696 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

(Diperbadankan in Malaysia)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH Health Care | | Dana ZURICH US Edge | |
|--|-------------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PELABURAN | | | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi | | | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu | | | | |
| Pelaburan Kerajaan | - | - | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | - | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - | - |
| Unit amanah | 31,997,608 | 25,505,673 | 6,748,809 | 5,998,050 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - | - | - |
| | 31,997,608 | 25,505,673 | 6,748,809 | 5,998,050 |
| ASET LAIN | | | | |
| Aset cukai tertunda | 9,495 | 21,942 | - | - |
| Cukai boleh diperolehi kembali | - | - | - | - |
| Belum terima | - | - | - | - |
| Jumlah belum terima daripada pengurus | - | - | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | - | - | - | - |
| Tunai dan baki bank | 792,126 | 312,828 | 486,353 | 260,637 |
| | 801,621 | 334,770 | 486,353 | 260,637 |
| JUMLAH ASET | 32,799,229 | 25,840,443 | 7,235,162 | 6,258,687 |
| LIABILITI | | | | |
| Liabiliti cukai tertunda | - | - | 153,544 | 96,010 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | 136,084 | 316,160 | 91,286 | 67,285 |
| Belum bayar | 33,665 | 28,966 | 8,682 | 8,207 |
| Liabiliti cukai semasa | 23,990 | 9,229 | 12,316 | 1,083 |
| JUMLAH LIABILITI | 193,739 | 354,355 | 265,828 | 172,585 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 32,605,490 | 25,486,088 | 6,969,334 | 6,086,102 |
| DIWAKILI OLEH: | | | | |
| Modal pemegang polisi | 25,237,489 | 20,012,878 | 5,119,445 | 4,985,780 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 7,368,001 | 5,473,210 | 1,849,889 | 1,100,322 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 32,605,490 | 25,486,088 | 6,969,334 | 6,086,102 |
| Bilangan unit dalam edaran | 48,993,016 | 40,647,669 | 9,406,104 | 9,291,759 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.666 | 0.627 | 0.741 | 0.655 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)**

| | Dana ZURICH Europe Edge | |
|---|--------------------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| | RM | RM |
| PELABURAN | | |
| Nilai saksama menerusi untung dan rugi | | |
| Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan | - | - |
| Sekuriti hutang korporat | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - |
| Unit amanah | 11,178,087 | 10,191,800 |
| Simpanan tetap dan panggilan | - | - |
| | 11,178,087 | 10,191,800 |
| 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 | 217,505 | 689,463 |
| | 217,505 | 689,463 |
| JUMLAH ASET | 11,395,592 | 10,881,263 |
| LIABILITI | | |
| Liabiliti cukai tertunda | 44,345 | 21,758 |
| Jumlah perlu dibayar kepada pengurus | 78,999 | 128,414 |
| Belum bayar | 680 | 1,302 |
| Liabiliti cukai semasa | 7,871 | 12,140 |
| JUMLAH LIABILITI | 131,895 | 163,614 |
| NILAI ASET BERSIH DANA | 11,263,697 | 10,717,649 |
| DIWAKILI OLEH: | | |
| Modal pemegang polisi | 11,138,663 | 10,644,171 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 125,034 | 73,478 |
| DANA PEMEGANG POLISI | 11,263,697 | 10,717,649 |
| Bilangan unit dalam edaran | 19,651,591 | 18,510,619 |
| Nilai asset bersih seunit | 0.573 | 0.579 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020**

| | Dana ZURICH Growth | | Dana ZURICH Balanced | |
|---|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 319,362 | 507,162 | 2,879,149 | 3,157,361 |
| Pendapatan dividen | 8,253,564 | 8,238,754 | 3,437,690 | 3,579,019 |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | 1,734,466 | 2,422,680 |
| Sekuriti ekuiti | 37,570,548 | 8,734,222 | 16,908,554 | 4,912,027 |
| Unit amanah | - | 47,901 | - | 63,436 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | - | - | - | - |
| JUMLAH PENDAPATAN | 46,143,474 | 17,528,039 | 24,959,859 | 14,134,523 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 3,826,648 | 3,811,541 | 2,600,465 | 2,516,058 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 9,931 | 11,322 | 6,689 | 7,415 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | 229,610 | 244,616 |
| Sekuriti ekuiti | 23,918,221 | 23,497,581 | 8,584,952 | 8,284,022 |
| Unit amanah | 182,685 | - | 571,068 | 152,726 |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | 279,767 | 327,160 | 15,462 | 35,519 |
| Perlunasan premium | - | - | 119,238 | 135,844 |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 28,217,252 | 27,647,604 | 12,127,484 | 11,376,200 |
| Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai | 17,926,222 | (10,119,565) | 12,832,375 | 2,758,323 |
| Cukai | (1,133,302) | 1,133,183 | (981,512) | (153,593) |
| PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | 16,792,920 | (8,986,382) | 11,850,863 | 2,604,730 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 150,863,426 | 159,849,808 | 66,809,023 | 64,204,293 |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 167,656,346 | 150,863,426 | 78,659,886 | 66,809,023 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH Income | | Dana ZURICH Mas Maju | |
|--|---------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 4,110,316 | 3,775,020 | 82,943 | 128,907 |
| Pendapatan dividen | - | - | 1,746,175 | 1,777,414 |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 2,705,237 | 3,212,730 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 13,428,476 | 4,204,098 |
| Unit amanah | - | - | - | 36,061 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | - | 20,834 | - | - |
| JUMLAH PENDAPATAN | 6,815,553 | 7,008,584 | 15,257,594 | 6,146,480 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 934,649 | 786,108 | 948,311 | 968,477 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 3,529 | 3,582 | 2,424 | 2,827 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 104,924 | 146,155 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 5,542,006 | 3,422,997 |
| Unit amanah | - | - | 21,786 | - |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | 229,080 | - | 89,944 | 88,701 |
| Perlunasan premium | 204,655 | 135,746 | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 1,476,837 | 1,071,591 | 6,604,471 | 4,483,002 |
| Pendapatan bersih sebelum cukai | 5,338,716 | 5,936,993 | 8,653,123 | 1,663,478 |
| Cukai | (502,497) | (538,377) | (644,976) | (88,323) |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | | | | |
| | 4,836,219 | 5,398,616 | 8,008,147 | 1,575,155 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 39,888,276 | 34,489,660 | 56,467,019 | 54,891,864 |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 44,724,495 | 39,888,276 | 64,475,166 | 56,467,019 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH Seri Mulia | | Dana ZURICH Vulture | |
|--|-------------------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 2,000,040 | 1,786,934 | 417,674 | 599,679 |
| Pendapatan dividen | - | - | 7,374,157 | 7,505,169 |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 1,366,068 | 1,601,453 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 53,136,834 | 12,550,705 |
| Unit amanah | - | - | - | 144,726 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | - | 42,096 | - | - |
| JUMLAH PENDAPATAN | 3,366,108 | 3,430,483 | 60,928,665 | 20,800,279 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 456,235 | 381,536 | 3,884,346 | 3,489,208 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 1,777 | 1,732 | 10,217 | 10,489 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 52,656 | 26,906 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | 25,758,477 | 18,485,117 |
| Unit amanah | - | - | 591,459 | 72,000 |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | 29,161 | - | 457,682 | 244,983 |
| Perlunasan premium | 116,613 | 63,772 | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 656,442 | 473,946 | 30,702,181 | 22,301,797 |
| Pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai | 2,709,666 | 2,956,537 | 30,226,484 | (1,501,518) |
| Cukai | (262,340) | (269,050) | (2,195,955) | 431,627 |
| PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH | | | | |
| BAGI TAHUN KEWANGAN | 2,447,326 | 2,687,487 | 28,030,529 | (1,069,891) |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 26,485,143 | 23,797,656 | 34,443,327 | 35,513,218 |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 28,932,469 | 26,485,143 | 62,473,856 | 34,443,327 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH Mas Yakin | | Dana ZURICH China Edge | |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 490,114 | 577,884 | 30,908 | 81,818 |
| Pendapatan dividen | 508,163 | 346,382 | - | - |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 211,661 | 284,535 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | 2,833,223 | 1,040,506 | - | - |
| Unit amanah | - | 7,200 | 21,822,250 | 8,341,377 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | - | - | 968,253 | 726,472 |
| JUMLAH PENDAPATAN | 4,043,161 | 2,256,507 | 22,821,411 | 9,149,667 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 421,754 | 395,226 | 895,350 | 730,776 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 1,074 | 1,154 | 2,546 | 2,238 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | 136,821 | 82,937 | - | - |
| Sekuriti ekuiti | 1,448,684 | 792,238 | - | - |
| Unit amanah | 2,655 | - | 505,906 | - |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | - | - | 934,070 | 505,726 |
| Lain-lain | 745 | 14,001 | - | - |
| Perlunasan premium | 10,173 | 6,532 | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 2,021,906 | 1,292,088 | 2,337,872 | 1,238,740 |
| Pendapatan bersih sebelum cukai | 2,021,255 | 964,419 | 20,483,539 | 7,910,927 |
| Cukai | (158,408) | (78,976) | (1,840,405) | (777,310) |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | 1,862,847 | 885,443 | 18,643,134 | 7,133,617 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 10,673,490 | 9,788,047 | 8,182,509 | 1,048,892 |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 12,536,337 | 10,673,490 | 26,825,643 | 8,182,509 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH India Edge | | Dana ZURICH Global Edge | |
|--|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 33,602 | 122,669 | 54,770 | 134,850 |
| Pendapatan dividen | - | - | - | - |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - | - |
| Unit amanah | 9,167,887 | 2,661,388 | 6,167,470 | 10,132,775 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | 809,758 | 788,898 | 883,072 | 636,417 |
| JUMLAH PENDAPATAN | 10,011,247 | 3,572,955 | 7,105,312 | 10,904,042 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 844,045 | 825,629 | 1,006,714 | 799,261 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 2,231 | 2,481 | 2,672 | 2,540 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - | - |
| Unit amanah | 471,757 | - | 312,927 | - |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | 1,328,007 | 591,749 | 1,681,554 | 613,718 |
| Lain-lain | - | - | - | - |
| Perlunasan premium | - | - | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 2,646,040 | 1,419,859 | 3,003,867 | 1,415,519 |
| Pendapatan bersih sebelum cukai | 7,365,207 | 2,153,096 | 4,101,445 | 9,488,523 |
| Cukai | (849,363) | (364,171) | (515,585) | (906,741) |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | 6,515,844 | 1,788,925 | 3,585,860 | 8,581,782 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 10,304,825 | 8,515,900 | 9,371,442 | 789,660 |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 16,820,669 | 10,304,825 | 12,957,302 | 9,371,442 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| | Dana ZURICH Health Care | | Dana ZURICH US Edge | |
|--|--------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | | | |
| Pendapatan faedah | 12,338 | 35,858 | 3,900 | 11,807 |
| Pendapatan dividen | 2,306,323 | 2,801,140 | 96,026 | 110,625 |
| Untung nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - | - |
| Unit amanah | 879,526 | 2,007,105 | 976,038 | 1,283,495 |
| Pendapatan lain | | | | |
| Untung pertukaran asing | - | - | - | - |
| Lain-lain | 81,698 | 79,505 | 23,486 | - |
| JUMLAH PENDAPATAN | 3,279,885 | 4,923,608 | 1,099,450 | 1,405,927 |
| PERBELANJAAN | | | | |
| Yuran pengurusan | 400,084 | 360,543 | 87,126 | 84,320 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 1,064 | 1,088 | 235 | 257 |
| Rugi nilai saksama | | | | |
| Sekuriti hutang | - | - | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - | - | - |
| Unit amanah | 55,958 | - | 104,251 | - |
| Perbelanjaan lain | | | | |
| Rugi pertukaran asing | 592,582 | 235,625 | 67,433 | 62,236 |
| Lain-lain | - | - | - | 3,609 |
| Perlunasan premium | - | - | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 1,049,688 | 597,256 | 259,045 | 150,422 |
| Pendapatan bersih sebelum cukai | 2,230,197 | 4,326,352 | 840,405 | 1,255,505 |
| Cukai | (335,406) | (391,060) | (90,838) | (126,873) |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | 1,894,791 | 3,935,292 | 749,567 | 1,128,632 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 5,473,210 | 1,537,918 | 1,100,322 | (28,310) |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 7,368,001 | 5,473,210 | 1,849,889 | 1,100,322 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

| Dana ZURICH Europe Edge | | |
|--|----------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| | RM | RM |
| PENDAPATAN | | |
| Pendapatan pelaburan bersih | | |
| Pendapatan faedah | 7,015 | 18,834 |
| Pendapatan dividen | - | - |
| Untung nilai saksama | | |
| Sekuriti hutang | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - |
| Unit amanah | - | 2,068,549 |
| Pendapatan lain | | |
| Untung pertukaran asing | - | - |
| Lain-lain | 847,764 | 132,923 |
| JUMLAH PENDAPATAN | 854,779 | 2,220,306 |
| PERBELANJAAN | | |
| Yuran pengurusan | 155,090 | 148,730 |
| Perbelanjaan pentadbiran | 395 | 447 |
| Rugi nilai saksama | | |
| Sekuriti hutang | - | - |
| Sekuriti ekuiti | - | - |
| Unit amanah | 596,008 | - |
| Perbelanjaan lain | | |
| Rugi pertukaran asing | - | 250,766 |
| Lain-lain | - | - |
| Perlunasan premium | - | - |
| JUMLAH PERBELANJAAN | 751,493 | 399,943 |
| Pendapatan bersih sebelum cukai | 103,286 | 1,820,363 |
| Cukai | (51,730) | (177,429) |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN | 51,556 | 1,642,934 |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 73,478 | (1,569,456) |
| Jumlah sedia ada untuk diagihkan | - | - |
| Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan | 125,034 | 73,478 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020**

| | Dana ZURICH Growth | | Dana ZURICH Balanced | |
|---|---------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 254,890,181 | 254,973,025 | 165,333,961 | 158,448,469 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | | | |
| Pembentukan unit bersih | 17,113,840 | 27,771,780 | 17,121,619 | 15,595,290 |
| Pembatalan unit bersih | (15,501,381) | (18,868,242) | (10,337,059) | (11,314,528) |
| | 256,502,640 | 263,876,563 | 172,118,521 | 162,729,231 |
| Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun: | | | | |
| Pendapatan direalisasi bersih | 4,158,309 | 4,591,491 | 3,515,659 | 3,827,990 |
| Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | 12,634,611 | (13,577,873) | 8,335,204 | (1,223,260) |
| | 16,792,920 | (8,986,382) | 11,850,863 | 2,604,730 |
| NAB sebelum pengagihan | 273,295,560 | 254,890,181 | 183,969,384 | 165,333,961 |
| Pangagihan dalam tahun kewangan | - | - | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | 273,295,560 | 254,890,181 | 183,969,384 | 165,333,961 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| | Dana ZURICH Income | | Dana ZURICH Mas Maju | |
|---|---------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 82,966,471 | 82,237,415 | 59,481,236 | 64,876,202 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | | | |
| Pembentukan unit bersih | 18,373,811 | 3,567,066 | 3,488,567 | 569,480 |
| Pembatalan unit bersih | (11,489,728) | (8,236,626) | (5,020,764) | (7,539,601) |
| | 89,850,554 | 77,567,855 | 57,949,039 | 57,906,081 |
| Pendapatan bersih bagi tahun: | | | | |
| Pendapatan direalisasi bersih | 2,397,521 | 2,533,122 | 604,424 | 898,897 |
| Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | 2,438,698 | 2,865,494 | 7,403,723 | 676,258 |
| | 4,836,219 | 5,398,616 | 8,008,147 | 1,575,155 |
| NAB sebelum pengagihan | 94,686,773 | 82,966,471 | 65,957,186 | 59,481,236 |
| Pengagihan dalam tahun kewangan | - | - | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | 94,686,773 | 82,966,471 | 65,957,186 | 59,481,236 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| | Dana ZURICH Seri Mulia | Dana ZURICH Vulture |
|---|-------------------------------|----------------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 41,715,872 | 34,244,323 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | |
| Pembentukan unit bersih | 12,121,658 | 14,636,263 |
| Pembatalan unit bersih | <u>(9,039,200)</u> | <u>(9,852,201)</u> |
| | <u>44,798,330</u> | <u>39,028,385</u> |
| | <u>264,270,951</u> | <u>240,464,568</u> |
| Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun: | | |
| Pendapatan direalisasi bersih | 1,206,482 | 1,194,780 |
| Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | 1,240,844 | 1,492,707 |
| | <u>2,447,326</u> | <u>2,687,487</u> |
| | <u>28,030,529</u> | <u>(1,069,891)</u> |
| NAB sebelum pengagihan | 47,245,656 | 41,715,872 |
| Pengagihan dalam tahun kewangan | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | <u>47,245,656</u> | <u>41,715,872</u> |
| | <u>292,301,480</u> | <u>239,394,677</u> |
| | <u>239,394,677</u> | <u>-</u> |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| | Dana ZURICH Mas Yakin | | Dana ZURICH China Edge | |
|---|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 26,006,548 | 23,549,828 | 53,591,716 | 43,747,215 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | | | |
| Pembentukan unit bersih | 3,101,919 | 3,948,441 | 20,946,914 | 10,930,377 |
| Pembatalan unit bersih | (2,268,076) | (2,377,164) | (12,248,332) | (8,219,493) |
| | 26,840,391 | 25,121,105 | 62,290,298 | 46,458,099 |
| Pendapatan bersih bagi tahun: | | | | |
| Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih | 619,236 | 488,708 | (1,118,509) | (580,908) |
| Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | 1,243,611 | 396,735 | 19,761,643 | 7,714,525 |
| | 1,862,847 | 885,443 | 18,643,134 | 7,133,617 |
| NAB sebelum pengagihan | 28,703,238 | 26,006,548 | 80,933,432 | 53,591,716 |
| Pengagihan dalam tahun kewangan | - | - | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | 28,703,238 | 26,006,548 | 80,933,432 | 53,591,716 |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| | Dana ZURICH India Edge | Dana ZURICH Global Edge | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2020 RM | 2019 RM | 2020 RM | 2019 RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 57,692,588 | 53,870,317 | 62,882,738 | 43,350,804 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | | | |
| Pembentukan unit bersih | 13,215,736 | 10,612,792 | 21,870,299 | 18,219,941 |
| Pembatalan unit bersih | <u>(9,441,998)</u> | <u>(8,579,446)</u> | <u>(13,659,093)</u> | <u>(7,269,789)</u> |
| | <u>61,466,326</u> | <u>55,903,663</u> | <u>71,093,944</u> | <u>54,300,956</u> |
| Pendapatan bersih bagi tahun: | | | | |
| Kerugian direalisasi bersih | (1,627,808) | (706,892) | (2,018,495) | (789,468) |
| Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | 8,143,652 | 2,495,817 | 5,604,355 | 9,371,250 |
| | <u>6,515,844</u> | <u>1,788,925</u> | <u>3,585,860</u> | <u>8,581,782</u> |
| NAB sebelum pengagihan | 67,982,170 | 57,692,588 | 74,679,804 | 62,882,738 |
| Pangagihan dalam tahun kewangan | - | - | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | <u>67,982,170</u> | <u>57,692,588</u> | <u>74,679,804</u> | <u>62,882,738</u> |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| | Dana ZURICH Health Care | | Dana ZURICH US Edge | |
|---|--------------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | RM | RM | RM | RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 25,486,088 | 21,605,678 | 6,086,102 | 5,093,283 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | | | |
| Pembentukan unit bersih | 12,410,387 | 5,448,984 | 1,604,012 | 1,108,613 |
| Pembatalan unit bersih | <u>(7,185,776)</u> | <u>(5,503,866)</u> | <u>(1,470,347)</u> | <u>(1,244,426)</u> |
| | <u>30,710,699</u> | <u>21,550,796</u> | <u>6,219,767</u> | <u>4,957,470</u> |
| Pendapatan bersih bagi tahun: | | | | |
| Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih | 1,083,670 | 2,069,905 | (64,686) | (58,017) |
| Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | <u>811,121</u> | <u>1,865,387</u> | <u>814,253</u> | <u>1,186,649</u> |
| | <u>1,894,791</u> | <u>3,935,292</u> | <u>749,567</u> | <u>1,128,632</u> |
| NAB sebelum pengagihan | 32,605,490 | 25,486,088 | 6,969,334 | 6,086,102 |
| Pangagihan dalam tahun kewangan | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| NAB pada akhir tahun kewangan | <u>32,605,490</u> | <u>25,486,088</u> | <u>6,969,334</u> | <u>6,086,102</u> |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (BERSAMBUNG)**

| Dana ZURICH Europe Edge | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| | RM | RM |
| NAB pada awal tahun kewangan | 10,717,649 | 8,894,361 |
| Pergerakan dalam tahun kewangan: | | |
| Pembentukan unit bersih | 2,504,892 | 1,719,266 |
| Pembatalan unit bersih | (2,010,400) | (1,538,912) |
| | <u>11,212,141</u> | <u>9,074,715</u> |
| Pendapatan bersih bagi tahun: | | |
| Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih | 670,152 | (280,192) |
| Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan | (618,596) | 1,923,126 |
| | <u>51,556</u> | <u>1,642,934</u> |
| NAB sebelum pengagihan | 11,263,697 | 10,717,649 |
| Pengagihan dalam tahun kewangan | - | - |
| NAB pada akhir tahun kewangan | <u>11,263,697</u> | <u>10,717,649</u> |

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN – 31 DISEMBER 2020

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 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-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 22 Mac 2021

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 sampai tempoh dan dinilai 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 oleh 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 berdasarkan penerimaan.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN DASAR KEWANGAN PENTING (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) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan faedah atas deposit tetap dan panggilan dan pelaburan tidak disebut harga, termasuk jumlah pelunasan premium dan penokokan diskau, diiktiraf berdasarkan perkadaran masa 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 kewangan dalam denominasi mata wang asing dikira mengikut kadar tukaran yang berlaku 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 kewangan 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 berdasarkan 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.

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(j) Instrumen Kewangan

Penerangan

Instrumen kewangan adalah sebarang kontrak yang menghasilkan 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 sampai tempoh 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 berdasarkan nilai aset bersih Dana dengan dokumen polisi berkaitan pelaburan dan dinyatakan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(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 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 James 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 90 telah disediakan dengan sejajarnya 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 22 Mac 2021.

STEPHEN JAMES CLARK
PENGARAH

CHOY KHAI CHOON
PENGARAH

Kuala Lumpur
22 Mac 2021



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 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 2020 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 67 hingga 90.

Pada pandangan kami, maklumat kewangan Dana yang disertakan bagi tahun berakhir 31 Disember 2020, 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.

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.



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 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)

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.

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 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 keseluruhannya 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 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 sehinggan 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 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
Chartered Accountants

Kuala Lumpur
22 Mac 2021

Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
No. Pendaftaran 196801000442 (8029-A)
Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622
www.zurich.com.my

