

Dana Berkaitan
Pelaburan
Laporan Tahunan
2021

Menginspirasikan tindakan bersama.

Zurich komited untuk
membangunkan nilai-nilai mampan
bagi membina masa depan yang
lebih cerah untuk pelanggan,
kakitangan, pelabur dan bumi
yang kita kongsikan bersama.



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	92 – 95

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DECEMBER 2021**

Nama Dana	Dana ZURICH Growth	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Growth adalah 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 Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit Amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain	Tiada Tiada 93.20% Tiada 7.40% -0.60%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	9,133,491 9,321,610 8,745,916 8,572,926 11,407,509
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	Walaupun Covid dalam keadaan tidak menentu, prospek untuk tahun 2022 tetap teguh. Kami, dengan berhati-hati, optimistik terhadap pertumbuhan ekonomi Malaysia dan kami menjangkakan penggunaan akan bangkit semula dengan pantas dengan kadar vaksinasi yang tinggi, manakala eksport yang teguh dan pelaburan langsung asing yang kukuh seharusnya menggalakkan perniagaan domestik untuk melabur. Kadar Dasar Semalam yang tinggi dijangka pada 2H2022 sepatutnya memberi petanda yang baik untuk sektor perbankan. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit. Risiko utama untuk pemulihan pada tahun 2022 ialah 1) pengulangan sekatan pergerakan akibat Covid, 2) ketidaktentuan politik, 3) tekanan inflasi terhadap kos input, dan 4) peristiwa luaran seperti kelembapan pasaran China, dasar AS diketatkan lebih cepat daripada jangkaan dan peristiwa geopolitik. Dana ZURICH Growth akan terus mengambil pandangan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang yang lebih baik. Keutamaan kami kkal sebagai syarikat yang menawarkan pendapatan pertumbuhan yang baik semasa berdagang pada penilaian yang munasabah.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	
	9.40% -5.90% -6.00% 2.40% -3.70%	

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Balanced	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Balanced adalah 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	0.88%
	Sekuriti hutang korporat	30.15%
	Sekuriti ekuiti	62.47%
	Unit Amanah	0.26%
	Kesetaraan tunai	6.27%
	Aset dan liabiliti lain	-0.03%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	6,341,940
	T/B 2018	6,582,508
	T/B 2019	6,600,536
	T/B 2020	6,197,601
	T/B 2021	7,657,769
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	Walaupun Covid dalam keadaan tidak menentu, prospek untuk tahun 2022 tetap teguh. Kami, dengan berhati-hati, optimistik terhadap pertumbuhan ekonomi Malaysia dan kami menjangkakan penggunaan akan bangkit semula dengan pantas dengan kadar vaksinasi yang tinggi, manakala eksport yang teguh dan pelaburan langsung asing yang kukuh seharusnya menggalakkan perniagaan domestik untuk melabur. Jangkaan dimana BNM akan mengekalkan Kadar Dasar Semalam pada 1.75% pada 1H2022 dan berpresetasi untuk melonjak sekitar 25-50 bps pada 2H2022. Pasaran bon tempatan berkemungkinan akan ditekan dengan kenaikan hasil bon global. Walaubagaimanapun, permintaan daripada dana pencen dan institusi kewangan seharusnya membantu menyokong pasaran. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit. Risiko utama untuk pemuliharaan pada tahun 2022 ialah 1) pengulangan sekatan pergerakan akibat Covid, 2) ketidaktentuan politik, 3) tekanan inflasi terhadap kos input, dan 4) peristiwa luaran seperti kelembapan pasaran China, dasar AS diketatakan lebih cepat daripada jangkaan dan peristiwa geopolitik. Dana ZURICH Balanced akan terus menerima pandangan perlaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang yang lebih baik, diseimbangkan dengan campuran daripada pulangan pendapatan tetap.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	50% FBM KLCI + 50% FD	
	T/B 2017	6.30%
	T/B 2018	-1.30%
	T/B 2019	-1.40%
	T/B 2020	2.30%
	T/B 2021	-0.90%

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Income	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Income adalah 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	5.01%
	Sekuriti hutang korporat	84.43%
	Sekuriti ekuiti	Tiada
	Unit Amanah	Tiada
	Kesetaraan tunai	9.59%
	Aset dan liabiliti lain	0.97%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	3,920,461
	T/B 2018	3,408,635
	T/B 2019	3,639,273
	T/B 2020	3,905,661
	T/B 2021	3,815,395
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	Tahun yang sukar untuk pasaran bon global pada tahun 2021. Hasil bon global bergerak lebih tinggi pada tahun 2021 kerana pasaran telah mengambil kira pertumbuhan yang lebih baik, prospek inflasi dan kadar faedah kitaran normalisasi oleh bank pusat berikutnya pembukaan ekonomi daripada sekatan disebabkan COVID-19. Pasaran bon tempatan mencatatkan pulangan negatif sebanyak 0.85% pada tahun 2021, hasil 10-Tahun Sekuriti Kerajaan Malaysia meningkat sebanyak 92 mata asas (bps) berakhir pada 3.563% pada akhir bulan Disember 2021. Pada tahun 2022, pasaran bon global akan sebahagian besarnya dipengaruhi oleh wabak coronavirus, seberapa tinggi dan pantas kenaikan kadar faedah dan pengurangan pembelian aset. Secara keseluruhan, pasaran menjangkakan hasil bon akan terus meningkat pada tahun 2022 yang akan menurunkan harga bon. Di dalam negara, pasaran menjangka BNM akan mengekalkan Kadar Polisi Semalam tidak berubah pada 1.75% dalam 1H2022 dan berpotensi melonjak 25-50 bps pada 2H2022. Pasaran bon tempatan berkemungkinan akan ditekan sejajar dengan peningkatan hasil bon global. Namun begitu, permintaan daripada dana pencen dan institusi kewangan seharusnya membantu menyokong pasaran. Dana ZURICH Income akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan hasil yang lebih tinggi berbanding hasil bon kerajaan yang rendah.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun	
	T/B 2017	3.14%
	T/B 2018	3.40%
	T/B 2019	3.20%
	T/B 2020	2.20%
	T/B 2021	1.90%

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Mas Maju	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Mas Maju adalah 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	Isu Pelaburan Kerajaan Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit Amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain	Tiada Tiada 95.17% 0.46% 5.00% -0.63%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	2,229,918 2,127,412 1,906,321 1,829,118 2,346,497
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	Walaupun Covid dalam keadaan tidak menentu, prospek untuk tahun 2022 tetap teguh. Kami, dengan berhati-hati, optimistik terhadap pertumbuhan ekonomi Malaysia dan kami menjangkakan penggunaan akan bangkit semula dengan pantas dengan kadar vaksinasi yang tinggi, manakala eksport yang teguh dan pelaburan langsung asing yang kukuh seharusnya menggalakkan perniagaan domestik untuk melabur. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit. Risiko utama untuk pemulihan pada tahun 2022 ialah 1) pengulangan sekatan pergerakan akibat Covid, 2) ketidaktentuan politik, 3) tekanan inflasi terhadap kos input, dan 4) peristiwa luaran seperti kelembapan pasaran China, dasar AS diketatkan lebih cepat daripada jangkaan dan peristiwa geopolitik. Dana ZURICH Mas Maju akan terus mengambil pandangan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan yang patuh Shariah untuk prestasi jangka panjang yang lebih baik.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM Syariah T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	
	10.70% -13.50% 3.90% 10.10% -6.80%	

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Seri Mulia	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Seri Mulia adalah 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	Isu Pelaburan Kerajaan	3.97%
	Sekuriti hutang korporat	85.91%
	Sekuriti ekuiti	Tiada
	Unit Amanah	Tiada
	Kesetaraan tunai	9.00%
	Aset dan liabiliti lain	1.12%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	1,571,100
	T/B 2018	1,569,109
	T/B 2019	1,723,162
	T/B 2020	1,883,427
	T/B 2021	1,730,126
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	Tahun yang sukar untuk pasaran bon global pada tahun 2021. Hasil bon global bergerak lebih tinggi pada tahun 2021 kerana pasaran telah meletakkan harga dalam pertumbuhan yang lebih baik, prospek inflasi dan kadar faedah kitaran normalisasi oleh bank pusat berikutnya pembukaan ekonomi daripada sekatan disebabkan COVID-19. Pasaran bon tempatan mencatatkan pulangan negatif sebanyak 0.85% pada tahun 2021, hasil 10-Tahun Sekuriti Kerajaan Malaysia meningkat sebanyak 92 mata asas (bps) berakhir pada 3.563% pada akhir bulan Disember 2021. Pada tahun 2022, pasaran bon global akan sebahagian besarnya dipengaruhi oleh wabak coronavirus, seberapa tinggi dan pantas kenaikan kadar faedah dan pengurangan pembelian aset. Secara keseluruhan, pasaran menjangkakan hasil bon akan terus meningkat pada tahun 2022 yang akan menurunkan harga bon. Di dalam negara, pasaran menjangkakan BNM akan mengekalkan Kadar Polisi Semalam tidak berubah pada 1.75% dalam 1H2022 dan berpotensi melonjak 25-50 bps pada 2H2022. Pasaran bon tempatan berkemungkinan akan ditekan sejajar dengan peningkatan hasil bon global. Namun begitu, permintaan daripada dana pencen dan institusi kewangan seharusnya membantu menyokong pasaran. Dana ZURICH Seri Mulia akan terus melabur dalam sekuriti hutang swasta dengan hasil yang lebih tinggi berbanding hasil bon kerajaan yang rendah.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun	
	T/B 2017	3.14%
	T/B 2018	3.40%
	T/B 2019	3.20%
	T/B 2020	2.20%
	T/B 2021	1.90%

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Vulture	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Vulture adalah 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	93.05%
	Unit Amanah	0.39%
	Kesetaraan tunai	7.06%
	Aset dan liabiliti lain	-0.50%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	6,715,195
	T/B 2018	7,228,165
	T/B 2019	8,104,848
	T/B 2020	7,791,831
	T/B 2021	11,980,881
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	Walaupun Covid dalam keadaan tidak menentu, prospek untuk tahun 2022 tetap teguh. Kami, dengan berhati-hati, optimistik terhadap pertumbuhan ekonomi Malaysia dan kami menjangkakan penggunaan akan bangkit semula dengan pantas dengan kadar vaksinasi yang tinggi, manakala eksport yang teguh dan pelaburan langsung asing yang kukuh seharusnya menggalakkan perniagaan domestik untuk melabur. Kadar Dasar Semalam yang tinggi dijangka pada 2H2022 sepatutnya memberi petanda yang baik untuk sektor perbankan. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit. Risiko utama untuk pemulihan pada tahun 2022 ialah 1) pengulangan sekatan pergerakan akibat Covid, 2) ketidaktentuan politik, 3) tekanan inflasi terhadap kos input, dan 4) peristiwa luaran seperti kelembapan pasaran China, dasar AS diketatkan lebih cepat daripada jangkaan dan peristiwa geopolitik. Dana ZURICH Vulture akan terus melabur dalam saham yang dinilai rendah atau berpotensi untuk peluang perdagangan jangka pendek. Dana ini menggunakan peruntukan aset yang agresif, menggunakan pendekatan makro atas-bawah dan pemilihan saham bawah-atas.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI T/B 2017 9.40% T/B 2018 -5.90% T/B 2019 -6.00% T/B 2020 2.40% T/B 2021 -3.70%	

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Mas Yakin	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Mas Yakin adalah 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 Shariah.	
Peruntukan aset	Isu Pelaburan Kerajaan	2.56%
	Sekuriti hutang korporat	27.70%
	Sekuriti ekuiti	62.72%
	Unit Amanah	0.31%
	Kesetaraan tunai	6.13%
	Aset dan liabiliti lain	0.58%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	965,963
	T/B 2018	956,456
	T/B 2019	917,734
	T/B 2020	988,104
	T/B 2021	1,137,115
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	Walaupun Covid dalam keadaan tidak menentu, prospek untuk tahun 2022 tetap teguh. Kami, dengan berhati-hati, optimistik terhadap pertumbuhan ekonomi Malaysia dan kami menjangkakan penggunaan akan bangkit semula dengan pantas dengan kadar vaksinasi yang tinggi, manakala eksport yang teguh dan pelaburan langsung asing yang kukuh seharusnya menggalakkan perniagaan domestik untuk melabur. Jangkaan dimana BNM akan mengekalkan Kadar Dasar Semalam pada 1.75% pada 1H2022 dan berpresetasi untuk melonjak sekitar 25-50 bps pada 2H2022. Pasaran bon tempatan berkemungkinan akan ditekan dengan kenaikan hasil bon global. Walaubagaimanapun, permintaan daripada dana pencen dan institusi kewangan seharusnya membantu menyokong pasaran. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit. Risiko utama untuk pemulihan pada tahun 2022 ialah 1) pengulangan sekatan pergerakan akibat Covid, 2) ketidaktentuan politik, 3) tekanan inflasi terhadap kos input, dan 4) peristiwa luaran seperti kelembapan pasaran China, dasar AS diketatkan lebih cepat daripada jangkaan dan peristiwa geopolitik. Dana ZURICH Mas Yakin akan terus menerima pandangan perlaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan untuk prestasi jangka panjang yang lebih baik, diseimbangkan dengan campuran daripada pulangan pendapatan tetap.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	50% FBM Syariah + 50% FD	
	T/B 2017	6.90%
	T/B 2018	-5.10%
	T/B 2019	3.50%
	T/B 2020	6.20%
	T/B 2021	-2.50%

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH China Edge	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH China Edge adalah 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 98.50% 2.90% -1.40%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	36,184 72,067 81,818 30,908 39,812
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	China berkemungkinan besar tidak akan membuka semula sempadannya pada tahun 2022, memandangkan pendiriannya untuk tidak bertolak ansur dengan Covid. Akibatnya, pemulihan dalam penggunaan berkemungkinan besar akan diterajui secara domestik. Kami menjangkakan infrastruktur baharu dan pelaburan modal yang mesra alam menjadi sektor pertumbuhan utama. Pelaburan infrastruktur tradisional juga mungkin meningkat dengan sederhana disokong oleh dasar fiskal. Sebaliknya, kelembapan dalam pelaburan hartanah berkemungkinan besar akan berterusan. Dari segi hala tuju dasar, ia lebih jelas, dengan pengurangan hutang dan jurang pendapatan adalah keutamaan. Peralihan jangka panjang dalam pemasu ekonomi dan pengurangan risiko masih menjadi tumpuan penggubal dasar. Pembetulan dalam ekuiti China pada tahun 2021, yang menyaksikan penilaian untuk banyak saham popular menarik balik secara mendadak, memberi lebih banyak peluang dalam pelbagai sektor. Penilaian ekuiti China telah menjadi lebih menarik dan harus menyediakan sedikit perlindungan terhadap kelemahan di masa persekitaran makroekonomi yang masih mencabar pada tahun 2022. Dana ZURICH China Edge akan terus melabur melalui Schroder International Selection Fund China Opportunities.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI China 39.50% -17.40% 22.20% 27.30% -19.00%	
T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021		

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH India Edge	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH India Edge adalah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang menerusi pelabuhan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat-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 102.01% 1.74% -3.75%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	44,664 98,574 122,669 33,602 26,501
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	Aktiviti ekonomi India beransur pulih kerana sistem penjagaan kesihatan kini lebih bersedia sekiranya berlaku gelombang pandemik yang seterusnya. Sektor kewangan dan eksport seperti perkhidmatan IT boleh dilihat sebagai sektor pemuliharan. Ianya menggalakkan untuk melihat kerajaan India meneruskan pembaharuan buruh dan penswastaan firma milik kerajaan. Di dalam jangka panjang, ia membantu mengubah negara tersebut untuk lebih dipacu oleh pasaran dan ekonomi yang mesra perniagaan. Pasaran India menyaksikan peningkatan aktiviti IPO dengan beberapa syarikat dengan operasi digital dalam talian akan muncul untuk penyenaraian. Penggunaan perdagangan digital telah menyaksikan pecutan yang ketara sejak beberapa tahun kebelakangan ini ketika wabak mengubah tabiat pengguna. Walaupun penilaian untuk beberapa penyenaraian ini tinggi, profil pertumbuhan untuk beberapa perniagaan ini kelihatan berstruktur. Kami akan terus menilai dan melabur secara terpilih apabila lebih banyak syarikat muncul di dalam penyenaraian. ZURICH India Edge Dana akan terus melabur melalui Schroder International Selection Fund Indian Equity.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI India 25.60% -5.60% 6.40% 13.90% 31.00%	
T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021		

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Global Edge	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Global Edge adalah 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 100.76% 2.14% -2.90%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	56,453 92,878 134,850 54,770 34,805
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	Untuk pasaran kewangan global, perkembangan tragis di Ukraine adalah paling relevan dari segi kesannya terhadap inflasi global dan tinjauan kadar faedah. Disebalik krisis kemanusiaan, kami menjangkakan bahawa kesannya akan terhad, dengan syarat konflik tidak terhalang atau merebak ke luar sempadan Ukraine. Akibatnya, sementara turun naik akan kekal tinggi untuk semua kelas aset, kami menjangkakan pemulihan dalam ekuiti pasaran, walaupun dalam keadaan yang tidak menentu dan ia akan mengambil masa sebelum landasan yang konsisten dapat dibentuk. Inflasi terus meningkat secara mendadak di dunia barat dan dasar monetari mencapai titik perubahan, apabila bank pusat utama membentangkan rancangan mengetarkan dasar. Kami merasakan peristiwa geopolitik boleh mengurangkan kelajuan rangsangan penyingkiran jangka pendek, tetapi dengan tekanan inflasi yang meningkat terdapat ruang terhad untuk bank pusat mengingkari rancangan mereka. Kenaikan selanjutnya dalam harga tenaga dan komoditi akan menangguhkan kemuncak dalam inflasi manakala pertumbuhan berkemungkinan akan berdaya tahan, dengan keimbangan terhadap pasaran buruh. Kami menjangkakan asas dan penilaian korporat akan memainkan peranan yang lebih besar dalam menentukan pergerakan pasaran pada tahun 2022. Dana ZURICH Global Edge akan terus melabur melalui Schroder International Selection Fund QEP Global Quality.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI World T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	
	10.80% -7.10% 25.30% 13.90% 26.00%	

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Health Care	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Health Care adalah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mengesan prestasi penanda aras indeks yang mengambilkira pulangan pelaburan dalam saham penjagaan kesihatan. Dana ini melaburkan asetnya dalam Vanguard Health Care Exchange Traded Fund (ETF).	
Peruntukan aset	Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada
	Sekuriti hutang korporat	Tiada
	Sekuriti ekuiti	Tiada
	Unit Amanah	99.46%
	Kesetaraan tunai	2.15%
	Aset dan liabiliti lain	-1.61%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017	1,552,876
	T/B 2018	1,831,052
	T/B 2019	2,836,998
	T/B 2020	2,318,661
	T/B 2021	724,818
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Sejak 1 Oktober 2021, Dana Sandaran telah berubah kepada Vanguard Health Care ETF daripada Dana Vanguard Health Care.	
Butiran agihan NAB seunit – sebelum agihan NAB seunit – selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Berlatarbelakangkan wabak COVID-19, syarikat farmaseutikal dan bioteknologi terus berinovasi bukan sahaja dalam bidang terapeutik dan vaksin, tetapi juga menerima pakai teknologi baru muncul untuk menemui ubat-ubat dan menyesuaikan teknik saintifik sedia ada, untuk meningkatkan pertumbuhan masa hadapan. Dalam jangka panjang, kami percaya saham penjagaan kesihatan akan menunjukkan prestasi berikutkan peluang pertumbuhan pendapatan dan demografi yang menggalakkan daripada populasi dunia yang semakin tua. Dana ZURICH Health Care akan terus melabur melalui Dana Vanguard Health Care ETF. Vanguard Health Care ETF menggunakan pendekatan pelaburan pengindeksan yang direka untuk menjelaki prestasi MSCI US Investable Market Indeks Health Care 25/50. Lima sektor teratas adalah dalam Farmaseutikal, Peralatan Penjagaan Kesihatan, Bioteknologi, Kehidupan Sains dan Penjagaan Kesihatan Terurus.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI US Investable Market Index Health Care 25/50 sejak 1 Oktober 2021, sebelumnya adalah MSCI ACWI	
	T/B 2017	6.90%
	T/B 2018	1.90%
	T/B 2019	19.20%
	T/B 2020	11.40%
	T/B 2021	21.40%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH US Edge	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH US Edge adalah dana ekuiti yang mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam Dagangan Bursa Fund (ETF) yang menjelak 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 Sekuriti hutang korporat Sekuriti ekuiti Unit Amanah Kesetaraan tunai Aset dan liabiliti lain	Tiada Tiada Tiada 95.21% 7.02% -2.23%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	68,312 99,699 122,432 99,926 198,344
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, 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	Memandangkan kadar inflasi CPI mencecah paras tertinggi 40 tahun pada bulan Februari 2022, meningkat kepada 7.9% YoY, tidak menghairankan apabila Fed mula menaikkan kadar dengan pergerakan 25bp pada bulan Mac, disebalik perkembangan geopolitik yang membimbangkan. Kejatuhan dalam pasaran kewangan AS dalam beberapa bulan pertama tahun 2022 adalah ketara, dan walaupun kami percaya Fed akan memasukkan perkara ini ke dalam analisisnya, kami tidak percaya ia mengubah arah perjalanan untuk kadar. Jawatankuasa Fed telah menulis tentang peningkatan pada setiap enam baki mesyuarat tahun ini (konsensus 1.9% menjelang akhir tahun 2022) dan tiga lagi kenaikan pada tahun 2023. Memandangkan penilaian yang tinggi, hasil yang meningkat dan dasar monetari yang lebih ketat, keuntungan pasaran saham yang ketara akan menjadi lebih sukar untuk dicapai dan turun naik adalah dijangka. Dana ZURICH US Edge akan terus melabur melalui BlackRock's iShares Core S&P Total US Stock Market ETF.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	S&P Jumlah Pasaran T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	
	9.70% -3.60% 29.50% 18.70% 29.90%	

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Nama Dana	Dana ZURICH Europe Edge	
Objektif pelaburan dana	Dana ZURICH Europe Edge adalah 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 yang memenuhi kriteria kemampuan Schroders. Dana ini melaburkan asetnya dalam Schroder International Selection Fund (SISF) – European Sustainable Equity 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 98.74% 2.69% -1.43%
Pulangan pelaburan bersih	T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	6,865 25,123 18,834 7,015 4,557
Keterangan caj yang dikenakan	Yuran pengurusan dana sehingga 1.5% setahun	
Perubahan objecktif, strategi, sekatan dan had sepanjang tahun kewangan	Sejak 1 April 2021, Dana Sandaran SISF European Opportunities telah bergabung dengan Dana SISF European Sustainable.	
Butiran agihan NAB seunit – sebelum agihan NAB seunit – selepas agihan	Tidak berkenaan	
Prospek masa depan dan strategi dicadangkan	Pada bulan Mac 2022, Presiden ECB Christine Lagarde enggan menolak kenaikan kadar faedah kemudian di tahun 2022. Pembuat dasar ECB juga telah menyatakan bahawa mereka memihak kepada pengurangan pembelian aset pada kadar yang dipercepatkan. Akibatnya, kami kini menjangkakan QE akan berakhir pada Q3 dan ECB akan menaikkan kadar faedah pada Q4. Disebalik peningkatan risiko kepada pertumbuhan disebabkan perang di Ukraine, ECB nampaknya lebih tertumpu kepada ancaman inflasi, walaupun boleh dikatakan terdapat sedikit yang boleh dilakukan mengenai kejutan harga komoditi dalam jangka pendek. Sementara input kos yang tinggi merupakan keimbangan dan potensi cabaran kepada margin, pendapatan dijangka kekal sihat kerana syarikat mempunyai kuasa harga. Walau bagaimanapun, kami berpendapat pulangan luar biasa pada tahun 2021 tidak mungkin berulang dan turun naik yang direalisasikan mungkin lebih tinggi. Dalam zon Eropah, kami berpendapat bahawa Itali paling berpotensi untuk melihat penarafan semula daripada pelabur berikutan pembaharuan yang diperkenalkan oleh Perdana Menteri Mario Draghi dan pelancaran inisiatif NextGenEU yang beransur membawa hasil. Dana ZURICH Europe Edge akan terus melabur melalui Schroder International Selection Fund European Sustainable Equity.	
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI Europe T/B 2017 T/B 2018 T/B 2019 T/B 2020 T/B 2021	
	13.70% -13.30% 22.30% 3.5% 20.50%	

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Growth	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk & perkhidmatan pengguna	3.66%	10.68%	10.16%	8.67%	11.24%
- Produk & perkhidmatan perindustrian	9.93%	6.69%	3.87%	7.84%	11.73%
- Pembinaan	3.97%	0.01%	0.82%	Tiada	1.07%
- Perdagangan & perkhidmatan	36.41%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Telekomunikasi & Media	Tiada	7.88%	7.73%	11.29%	7.70%
- Tenaga	Tiada	3.28%	10.64%	6.69%	4.16%
- Penjagaan Kesihatan	Tiada	4.43%	5.17%	14.81%	7.61%
- Pengangkutan & Logistik	Tiada	3.59%	4.15%	2.76%	1.72%
- Utiliti	Tiada	12.02%	10.40%	9.10%	6.83%
- Teknologi	0.17%	0.81%	2.01%	1.03%	15.80%
- Perkhidmatan kewangan	30.44%	43.55%	34.81%	29.83%	29.70%
- Infrastruktur	2.59%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	2.88%	0.01%	0.01%	0.01%	Tiada
- Perladangan	8.08%	6.00%	8.71%	7.53%	2.44%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	1.87%	1.05%	1.51%	0.44%	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti hutang korporat	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti	95.53%	98.95%	98.49%	99.56%	100.00%
- Unit amanah	1.81%	1.05%	1.51%	0.44%	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	2.66%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	273,101,604	254,973,025	254,890,181	273,295,560	271,364,025
Jumlah unit	526,207,329	518,237,855	533,243,056	545,729,430	544,078,776
NAB seunit	0.519	0.492	0.478	0.501	0.499
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.519	0.542	0.502	0.516	0.515
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.461	0.479	0.472	0.380	0.475
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	12.39%	-5.21%	-2.83%	5.40%	-0.96%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	12.39%	-5.21%	-2.83%	5.40%	-0.96%
- tempoh tiga tahun	3.07%	1.96%	1.14%	-0.98%	0.48%
- tempoh lima tahun	3.78%	-0.29%	0.17%	1.66%	1.55%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI 9.40%	FBM KLCI -5.90%	FBM KLCI -6.00%	FBM KLCI 2.40%	FBM KLCI -3.70%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Balanced	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk & perkhidmatan pengguna	4.31%	10.67%	11.33%	8.65%	11.84%
- Produk & perkhidmatan perindustrian	7.53%	16.26%	13.41%	6.03%	12.24%
- Pembinaan	3.93%	1.65%	2.35%	2.29%	1.17%
- Perdagangan & perkhidmatan	36.73%	27.81%	37.38%	Tiada	Tiada
- Telekomunikasi & Media	Tiada	8.28%	10.32%	9.11%	8.15%
- Tenaga	Tiada	4.84%	9.03%	7.30%	3.77%
- Penjagaan Kesihatan	Tiada	8.51%	7.44%	20.93%	7.32%
- Pengangkutan & Logistik	Tiada	5.23%	6.06%	3.71%	1.47%
- Utiliti	Tiada	9.47%	8.65%	6.36%	3.62%
- Teknologi	0.65%	2.35%	Tiada	4.80%	15.93%
- Perkhidmatan kewangan	27.33%	33.32%	26.96%	21.96%	30.25%
- Infrastruktur	3.54%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	3.56%	1.18%	1.12%	0.28%	Tiada
- Perladangan	8.38%	3.67%	4.58%	7.24%	3.83%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	4.04%	3.09%	2.87%	1.34%	0.41%
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	2.05%	0.68%	0.71%	1.00%	0.94%
- Sekuriti hutang korporat	30.59%	34.13%	33.57%	31.66%	32.16%
- Sekuriti ekuiti	62.70%	63.18%	63.84%	66.44%	66.63%
- Unit amanah	2.64%	2.01%	1.89%	0.90%	0.27%
- Simpanan tetap dan panggilan	2.02%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	159,124,835	158,448,469	165,333,961	183,969,384	182,502,816
Jumlah unit	287,228,944	291,265,568	297,899,029	314,553,982	320,481,306
NAB seunit	0.554	0.544	0.555	0.585	0.570
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.554	0.569	0.569	0.604	0.585
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.514	0.535	0.540	0.477	0.552
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	7.84%	-1.78%	2.01%	5.18%	-2.56%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	7.84%	-1.78%	2.01%	5.18%	-2.56%
- tempoh tiga tahun	3.68%	2.78%	2.60%	1.77%	1.50%
- tempoh lima tahun	3.17%	1.06%	2.23%	3.10%	2.05%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	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%	50% FBM KLCI + 50% FD -0.90%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Income	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	9.40%	9.56%	3.79%	4.72%	5.60%
- Sekuriti hutang korporat	87.45%	90.44%	96.21%	95.28%	94.40%
- Sekuriti ekuiti	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	3.15%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	80,123,892	82,237,415	82,966,471	94,686,773	86,028,868
Jumlah unit	121,768,833	119,879,613	112,573,231	122,339,502	115,129,380
NAB seunit	0.658	0.686	0.737	0.774	0.747
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.658	0.686	0.737	0.784	0.761
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.630	0.658	0.686	0.727	0.726
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	4.41%	4.28%	7.45%	2.96%	-1.72%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	4.41%	4.28%	7.45%	2.96%	-1.72%
- tempoh tiga tahun	3.82%	4.20%	5.36%	4.88%	2.83%
- tempoh lima tahun	3.53%	3.72%	4.62%	4.59%	3.43%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun 3.14%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.20%	Deposit Tetap 1 Tahun 2.20%	Deposit Tetap 1 Tahun 1.90%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Mas Maju	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk & perkhidmatan pengguna	3.22%	9.74%	11.41%	10.17%	10.00%
- Produk & perkhidmatan perindustrian	12.62%	22.85%	15.03%	8.84%	16.16%
- Pembinaan	8.15%	3.75%	4.14%	3.44%	1.99%
- Perdagangan & perkhidmatan	45.40%	43.35%	62.58%	Tiada	Tiada
- Telekomunikasi & Media	Tiada	16.85%	14.39%	14.06%	10.96%
- Tenaga	Tiada	2.07%	12.02%	8.16%	2.75%
- Penjagaan Kesihatan	Tiada	11.19%	10.04%	21.40%	10.52%
- Pengangkutan & Logistik	Tiada	5.64%	3.92%	3.60%	8.54%
- Utiliti	Tiada	18.79%	15.01%	10.91%	10.66%
- Teknologi	1.25%	1.84%	Tiada	5.24%	20.97%
- Perkhidmatan kewangan	Tiada	Tiada	2.72%	1.74%	1.52%
- Infrastruktur	8.38%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	6.34%	4.26%	0.01%	0.94%	Tiada
- Perladangan	12.56%	11.92%	1.58%	11.20%	5.44%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	2.08%	2.29%	2.52%	0.30%	0.49%
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%	97.71%	97.48%	99.70%	99.51%
- Unit amanah	2.08%	2.29%	2.52%	0.30%	0.49%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	73,439,249	64,876,202	59,481,236	65,957,186	59,090,645
Jumlah unit	128,840,788	126,959,299	113,513,809	112,532,280	107,054,468
NAB seunit	0.570	0.511	0.524	0.586	0.552
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.571	0.589	0.546	0.631	0.599
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.536	0.495	0.504	0.430	0.525
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	6.31%	-10.35%	2.58%	12.74%	-6.75%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	6.31%	-10.35%	2.58%	12.74%	-6.75%
- tempoh tiga tahun	2.77%	-3.18%	-0.76%	1.22%	2.56%
- tempoh lima tahun	6.41%	-0.55%	-0.04%	0.98%	0.55%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM Syariah 10.70%	FBM Syariah -13.50%	FBM Syariah 3.90%	FBM Syariah 10.10%	FBM Syariah -6.80%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Seri Mulia	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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")	100.00%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	10.52%	7.18%	6.46%	5.13%	4.41%
- Sekuriti hutang korporat	87.35%	92.82%	93.54%	94.87%	95.59%
- Sekuriti ekuiti	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Unit amanah	2.13%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	32,112,339	34,244,323	41,715,872	47,245,656	35,008,842
Jumlah unit	48,655,059	49,918,839	56,525,572	59,850,420	45,934,022
NAB seunit	0.660	0.686	0.738	0.789	0.762
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.660	0.686	0.739	0.789	0.772
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.633	0.660	0.686	0.734	0.738
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	4.29%	3.94%	7.58%	4.32%	-1.69%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	4.29%	3.94%	7.58%	4.32%	-1.69%
- tempoh tiga tahun	3.75%	3.99%	5.25%	5.27%	3.33%
- tempoh lima tahun	3.60%	3.70%	4.54%	4.76%	3.64%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Deposit Tetap 1 Tahun 3.14%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.40%	Deposit Tetap 1 Tahun 3.20%	Deposit Tetap 1 Tahun 2.20%	Deposit Tetap 1 Tahun 1.90%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Vulture	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk & perkhidmatan pengguna	2.44%	7.60%	7.79%	10.38%	12.29%
- Produk & perkhidmatan perindustrian	7.41%	15.77%	12.50%	9.53%	12.91%
- Pembinaan	5.63%	3.33%	4.68%	1.43%	1.11%
- Perdagangan & perkhidmatan	36.98%	26.24%	35.96%	Tiada	Tiada
- Telekomunikasi & Media	Tiada	8.00%	9.43%	9.18%	8.68%
- Tenaga	Tiada	4.79%	11.38%	6.37%	3.67%
- Penjagaan Kesihatan	Tiada	8.35%	7.78%	16.39%	7.13%
- Pengangkutan & Logistik	Tiada	4.65%	3.28%	1.92%	1.44%
- Utiliti	Tiada	8.80%	9.33%	7.01%	3.53%
- Teknologi	1.25%	2.58%	Tiada	4.59%	15.45%
- Perkhidmatan kewangan	29.31%	34.95%	27.75%	25.76%	29.56%
- Infrastruktur	3.55%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	3.16%	1.66%	1.07%	Tiada	Tiada
- Perladangan	7.87%	5.77%	7.97%	5.69%	3.81%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	2.40%	2.10%	2.28%	1.75%	0.42%
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti hutang korporat	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Sekuriti ekuiti	95.08%	97.90%	97.72%	98.25%	99.58%
- Unit amanah	2.34%	2.10%	2.28%	1.75%	0.42%
- Simpanan tetap dan panggilan	2.58%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	195,409,787	200,310,546	239,394,677	292,301,480	315,561,042
Jumlah unit	317,223,680	355,160,543	425,212,570	472,364,191	515,469,633
NAB seunit	0.616	0.564	0.563	0.619	0.612
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.616	0.639	0.592	0.637	0.632
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.558	0.548	0.555	0.440	0.585
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	10.26%	-8.46%	-0.15%	9.88%	-1.13%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	10.26%	-8.46%	-0.15%	9.88%	-1.13%
- tempoh tiga tahun	3.86%	-0.19%	0.24%	0.15%	2.76%
- tempoh lima tahun	4.35%	-1.21%	0.47%	1.76%	1.82%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	FBM KLCI 9.40%	FBM KLCI -5.90%	FBM KLCI -6.00%	FBM KLCI 2.40%	FBM KLCI -3.70%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Mas Yakin	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
Pegangan dana mengikut sektor industri					
- Produk & perkhidmatan pengguna	5.83%	8.70%	8.03%	4.77%	10.12%
- Produk & perkhidmatan perindustrian	12.87%	24.22%	17.00%	5.17%	16.63%
- Pembinaan	8.72%	5.93%	6.53%	4.97%	1.89%
- Perdagangan & perkhidmatan	45.47%	39.35%	47.12%	Tiada	Tiada
- Telekomunikasi & Media	Tiada	11.90%	12.03%	11.71%	12.39%
- Tenaga	Tiada	2.15%	9.03%	7.96%	2.93%
- Penjagaan Kesihatan	Tiada	10.21%	10.66%	28.29%	10.68%
- Pengangkutan & Logistik	Tiada	5.22%	6.30%	4.59%	7.66%
- Utiliti	Tiada	20.08%	18.46%	12.24%	8.04%
- Teknologi	Tiada	1.32%	Tiada	3.89%	22.22%
- Perkhidmatan kewangan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	1.49%
- Infrastruktur	3.97%	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
- Hartanah	3.56%	2.29%	1.69%	1.28%	Tiada
- Perladangan	17.59%	16.20%	17.86%	15.13%	5.46%
- Amanah perlaburan harta tanah ("REIT")	2.00%	1.99%	1.78%	Tiada	0.49%
Kategori pelaburan					
- Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	2.71%	2.99%	2.76%	2.78%	2.74%
- Sekuriti hutang korporat	39.47%	40.27%	37.52%	31.73%	29.70%
- Sekuriti ekuiti	56.66%	55.61%	58.66%	65.49%	67.23%
- Unit amanah	1.16%	1.13%	1.06%	Tiada	0.33%
- Simpanan tetap dan panggilan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Jumlah NAB	23,326,863	23,549,828	26,006,548	28,703,238	28,342,840
Jumlah unit	34,868,256	36,796,606	39,225,562	41,512,803	43,204,322
NAB seunit	0.669	0.640	0.663	0.691	0.656
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.669	0.681	0.670	0.755	0.700
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.631	0.630	0.636	0.588	0.634
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	6.09%	-4.41%	3.62%	4.79%	-5.75%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	6.09%	-4.41%	3.62%	4.79%	-5.75%
- tempoh tiga tahun	3.99%	0.30%	1.65%	1.25%	0.78%
- tempoh lima tahun	5.35%	1.06%	2.18%	1.85%	0.74%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	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%	50% FBM Syariah + 50% FD -2.50%

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH China Edge	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
- Perlادangan	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	37,422,273	43,747,215	53,591,716	80,933,432	104,111,071
Jumlah unit	58,109,120	76,884,385	81,199,570	91,117,564	130,531,746
NAB seunit	0.644	0.569	0.660	0.888	0.798
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.669	0.692	0.666	0.912	1.062
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.509	0.560	0.555	0.580	0.787
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	25.69%	-11.65%	15.99%	35.64%	-10.49%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	25.69%	-11.65%	15.99%	35.64%	-10.49%
- tempoh tiga tahun	Tiada	5.90%	8.76%	11.63%	12.11%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	13.33%	9.34%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI China 39.50%	MSCI China -17.40%	MSCI China 22.20%	MSCI China 27.30%	MSCI China -19.00%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH India Edge	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
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	51,747,343	53,870,317	57,692,588	67,982,170	88,152,236
Jumlah unit	73,924,775	80,765,094	83,612,446	90,090,125	94,176,300
NAB seunit	0.700	0.667	0.690	0.755	0.936
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.712	0.712	0.715	0.760	0.965
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.575	0.616	0.629	0.483	0.743
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	20.61%	-4.71%	3.45%	10.12%	23.68%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	20.61%	-4.71%	3.45%	10.12%	23.68%
- tempoh tiga tahun	Tiada	5.93%	5.90%	2.78%	12.10%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	6.25%	10.09%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI India 25.60%	MSCI India -5.60%	MSCI India 6.40%	MSCI India 13.90%	MSCI India 31.00%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Global Edge	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
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	43,793,314	43,350,804	62,882,738	74,679,804	105,575,516
Jumlah unit	69,734,577	73,977,482	90,348,761	103,430,969	118,987,805
NAB seunit	0.628	0.586	0.696	0.722	0.887
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.630	0.656	0.706	0.734	0.897
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.595	0.578	0.581	0.556	0.724
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	5.22%	-6.69%	18.77%	4.44%	22.56%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	5.22%	-6.69%	18.77%	4.44%	22.56%
- tempoh tiga tahun	Tiada	2.45%	5.25%	5.00%	14.98%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	5.93%	8.33%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI World 10.80%	MSCI World -7.10%	MSCI World 25.30%	MSCI World 13.90%	MSCI World 26.00%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Health Care	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
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	22,663,475	21,605,678	25,486,088	32,605,490	54,345,646
Jumlah unit	43,499,952	41,549,381	40,647,669	48,993,016	68,683,235
NAB seunit	0.521	0.520	0.627	0.666	0.791
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.552	0.597	0.636	0.700	0.801
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.491	0.488	0.509	0.531	0.651
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	5.50%	-0.19%	20.58%	6.84%	18.81%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	5.50%	-0.19%	20.58%	6.84%	18.81%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	8.27%	8.74%	15.23%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	10.01%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI Health Care 6.90%	MSCI Health Care 1.90%	MSCI Health Care 19.20%	MSCI Health Care 11.40%	MSCI US sejak 1 Oct 21.40%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH US Edge	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
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	4,628,892	5,093,283	6,086,102	6,969,334	19,269,920
Jumlah unit	8,370,509	9,573,840	9,291,759	9,406,104	20,561,692
NAB seunit	0.553	0.532	0.655	0.741	0.937
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.559	0.608	0.664	0.757	0.945
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.524	0.509	0.522	0.502	0.744
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	5.16%	-3.8%	23.12%	15.22%	23.97%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	5.16%	-3.8%	23.12%	15.22%	23.97%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	7.59%	10.93%	20.70%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	12.21%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	Jumlah Pasaran S&P 9.70%	Jumlah Pasaran S&P -3.60%	Jumlah Pasaran S&P 29.50%	Jumlah Pasaran S&P 18.70%	Jumlah Pasaran S&P 29.90%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

**OBJEKTIF DANA DAN PRESTASI DANA
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

Dana ZURICH Europe Edge	T/B 2017	T/B 2018	T/B 2019	T/B 2020	T/B 2021
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
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	11,393,094	8,894,361	10,717,649	11,263,697	13,409,099
Jumlah unit	19,575,763	18,077,970	18,510,619	19,651,591	20,192,974
NAB seunit	0.582	0.492	0.579	0.573	0.664
NAB seunit tertinggi pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.593	0.602	0.585	0.583	0.692
NAB seunit terendah pada tahun dilaporkan (sebelum dilaraskan bagi agihan bonus)	0.524	0.482	0.485	0.367	0.575
% Pulangan tahunan					
- Pertumbuhan modal	10.08%	-15.46%	17.68%	0.52%	13.92%
- Agihan pendapatan	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada
Pulangan tahunan purata					
- tempoh satu tahun	10.08%	-15.46%	17.68%	0.52%	13.92%
- tempoh tiga tahun	Tiada	Tiada	3.06%	0%	10.44%
- tempoh lima tahun	Tiada	Tiada	Tiada	Tiada	4.62%
Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	MSCI Europe 13.70%	MSCI Europe -13.30%	MSCI Europe 22.30%	MSCI Europe 3.50%	MSCI Europe 20.50%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021

DANA ZURICH GROWTH				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	930,000	2,722,407	2,697,000	0.99%
	<u>930,000</u>	<u>2,722,407</u>	<u>2,697,000</u>	<u>0.99%</u>
PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA				
AIRASIA GROUP BHD	940,000	1,078,650	742,600	0.27%
BERMAZ AUTO BHD	857,500	1,335,041	1,354,850	0.50%
CARLSBERG BREWERY MALAYSIA BHD	59,900	1,259,028	1,202,792	0.44%
GENTING BHD	1,465,700	9,760,500	6,844,819	2.52%
GENTING MALAYSIA BHD	2,150,000	6,799,824	6,192,000	2.28%
MR DIY GROUP M BHD	1,500,000	2,515,088	5,415,000	2.00%
PETRONAS DAGANGAN BHD	73,300	1,660,874	1,509,980	0.56%
PPB GROUP BHD	102,840	1,282,500	1,758,564	0.65%
SIME DARBY BHD	1,466,088	2,962,216	3,401,324	1.25%
	<u>8,615,328</u>	<u>28,653,721</u>	<u>28,421,929</u>	<u>10.47%</u>
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
AMMB HOLDINGS BHD	431,700	1,346,256	1,368,489	0.50%
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	3,796,950	22,248,773	20,693,378	7.63%
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	46,800	880,879	811,512	0.30%
HONG LEONG BANK BHD	465,000	8,244,450	8,658,300	3.19%
MALAYAN BANKING BHD	2,330,700	17,976,495	19,344,810	7.13%
PUBLIC BANK BHD	4,150,200	15,018,610	17,264,832	6.36%
RHB BANK BHD	1,298,296	6,126,755	6,971,850	2.57%
	<u>12,519,646</u>	<u>71,842,218</u>	<u>75,113,171</u>	<u>27.68%</u>
PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN				
DUFU TECHNOLOGY CORP BHD	613,900	2,634,274	2,633,631	0.97%
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	1,340,000	10,286,998	11,952,800	4.40%
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD	1,817,500	4,546,781	10,505,150	3.87%
SAM ENGINEERING & EQUIPMENT M BHD	33,700	685,418	754,880	0.28%
SUNWAY BHD	1,440,000	2,414,690	2,476,800	0.91%
VS INDUSTRY BHD	1,000,000	1,479,600	1,370,000	0.50%
	<u>6,245,100</u>	<u>22,047,761</u>	<u>29,693,261</u>	<u>10.93%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
AXIATA GROUP BHD	2,400,000	10,066,234	9,984,000	3.68%
DIGI.COM BHD	319,600	1,399,557	1,393,456	0.51%
MAXIS BHD	297,700	1,578,694	1,443,845	0.53%
TELEKOM MALAYSIA BHD	1,041,000	4,656,876	5,725,500	2.11%
TIME DOTCOM BHD	200,000	876,500	920,000	0.34%
	<u>4,258,300</u>	<u>18,577,861</u>	<u>19,466,801</u>	<u>7.17%</u>
TENAGA				
DIALOG GROUP BHD	1,900,000	5,032,746	4,978,000	1.83%
YINSON HOLDINGS BHD	923,100	5,118,213	5,538,600	2.04%
	<u>2,823,100</u>	<u>10,150,959</u>	<u>10,516,600</u>	<u>3.87%</u>
PENJAGAAN KESIHATAN				
HARTALEGA HOLDINGS BHD	611,300	4,666,553	3,502,749	1.29%
IHH HEALTHCARE BHD	1,367,400	8,066,989	10,036,716	3.70%
TOP GLOVE CORP BHD	2,200,000	5,773,365	5,698,000	2.10%
	<u>4,178,700</u>	<u>18,506,907</u>	<u>19,237,465</u>	<u>7.09%</u>
PENGANGKUTAN & LOGISTIK				
MALAYSIA AIRPORTS HOLDINGS BHD	109,500	764,487	654,810	0.24%
MISC BHD	350,000	2,327,809	2,467,500	0.91%
SWIFT HAULAGE BHD	1,270,000	1,308,100	1,225,550	0.45%
	<u>1,729,500</u>	<u>4,400,396</u>	<u>4,347,860</u>	<u>1.60%</u>
UTILITI				
MEGA FIRST CORP BHD	639,000	2,260,294	2,236,500	0.82%
TENAGA NASIONAL BHD	1,610,550	13,503,812	15,042,537	5.54%
	<u>2,249,550</u>	<u>15,764,106</u>	<u>17,279,037</u>	<u>6.36%</u>
PERLADANGAN				
KUALA LUMPUR KEONG BHD	195,400	4,302,225	4,255,812	1.57%
SIME DARBY PLANTATION BHD	510,000	2,710,228	1,917,600	0.71%
	<u>705,400</u>	<u>7,012,453</u>	<u>6,173,412</u>	<u>2.28%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GROWTH

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)			
TEKNOLOGI			
CTOS DIGITAL BHD	2,250,000	2,475,000	4,072,500
D&O GREEN TECHNOLOGIES BHD	1,035,400	5,950,760	6,108,860
FRONTKEN CORP BHD	764,200	2,861,696	3,056,800
GREATECH TECHNOLOGY BHD	875,200	6,064,474	5,890,096
INARI AMERTRON BHD	1,980,000	8,077,520	7,920,000
MALAYSIAN PACIFIC INDUSTRIES BHD	35,000	1,723,327	1,727,600
MI TECHNOVATION BHD	193,400	655,249	653,692
MY EG SERVICES BHD	5,115,000	4,387,712	5,473,050
UWC BHD	725,900	4,355,915	4,507,839
	12,974,100	36,551,653	39,410,437
			14.56%

**SAHAM DISEBUT DI PASARAN ACE
MALAYSIA**

TEKNOLOGI			
RAMSSOL GROUP BHD EQUITY	703,900	537,166	556,081
	703,900	537,166	556,081
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA			
	57,932,624	236,767,608	252,913,054
			93.20%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

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

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (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	1,062,160	0.58%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033	568,000	539,035	0.30%
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	1,536,630	1,601,195	0.88%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.45 01/28/2028	2,026,400	2,163,120	1.19%
EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036	1,123,800	1,198,900	0.66%
GAMUDA BERHAD 4.117 11/18/2026	503,150	504,690	0.28%
LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SD 5.95 08/23/2034	511,150	529,195	0.29%
MEX II SDN BHD 6 04/29/2030	1,019,000	369,530	0.20%
PUTRAJAYA BINA SDN BHD 4.6 09/10/2027	727,020	731,010	0.40%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.02 10/29/2027	734,090	735,588	0.40%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.45 10/31/2033	1,017,400	1,080,720	0.59%
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	533,695	0.29%
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.5 10/22/2032	505,095	546,350	0.30%
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.9 10/23/2035	1,085,800	1,128,280	0.62%
	9,755,655	9,521,078	5.22%
ELEKTRIK, GAS DAN AIR			
EDRA ENERGY SDN BHD 5.88 07/03/2026	516,950	542,305	0.30%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	1,924,740	1,965,982	1.08%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.39 01/05/2034	527,550	587,455	0.32%
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	1,518,150	1,543,560	0.85%
JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028	1,338,360	1,292,640	0.71%
JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029	1,000,000	1,085,010	0.59%
JIMAH EAST POWER SDN 6.24 06/04/2032	1,118,200	1,126,890	0.62%
JIMAH EAST POWER SDN 6.28 12/03/2032	1,112,300	1,132,560	0.62%
SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035	1,169,000	1,113,410	0.61%
SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032	1,007,700	1,113,350	0.61%
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	500,000	550,285	0.30%
SARAWAK ENERGY BHD 5.65 06/23/2026	3,204,300	3,268,470	1.79%
SARAWAK HIDRO SDN BHD 4.67 08/11/2031	532,250	524,930	0.29%
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	1,054,400	1,090,770	0.60%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.5 03/14/2025	507,895	524,010	0.29%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.95 09/14/2029	2,107,800	2,170,840	1.19%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 6.05 09/13/2030	558,300	549,385	0.30%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033	2,019,600	2,000,400	1.10%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035	1,920,140	1,909,956	1.05%
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	1,516,500	1,651,770	0.91%
	25,154,135	25,743,978	14.13%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT (sambungan)			
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
AMISLAMIC BANK BHD 5.23 02/23/2028	510,250	510,020	0.28%
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	1,013,700	1,062,480	0.58%
DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033	1,638,300	1,611,780	0.88%
ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024	2,500,000	2,530,500	1.39%
GENM CAPITAL BHD 4.98 03/31/2027	2,000,000	2,029,780	1.11%
MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025	1,000,000	990,110	0.54%
MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025	1,008,700	1,070,060	0.59%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 4.88 01/12/2028	986,300	1,062,880	0.58%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	1,092,200	1,078,270	0.59%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.63 01/11/2036	1,069,000	1,143,360	0.63%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.75 01/12/2037	1,079,200	1,157,050	0.63%
RENIKOLA SOLAR SDN BHD 4.8 05/11/2033	500,000	505,080	0.28%
SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030	500,000	477,300	0.26%
YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034	1,032,900	943,850	0.52%
	15,930,550	16,172,520	8.86%
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031	1,575,600	1,618,815	0.89%
	1,575,600	1,618,815	0.89%
PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 4.92 08/29/2025	1,069,500	1,046,140	0.57%
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	442,374	453,824	0.24%
PELAHUAN TANJUNG PELEPA 3.4 08/28/2030	500,000	462,765	0.24%
	2,011,874	1,962,729	1.05%
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	54,427,814	55,019,120	30.15%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	461,150	1,846,039	1,337,335	0.73%
	461,150	1,846,039	1,337,335	0.73%
PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA				
AIRASIA GROUP BHD	425,000	485,793	335,750	0.18%
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	307,879	732,687	584,970	0.32%
BERMAZ AUTO BHD	410,000	614,303	647,800	0.35%
CARLSBERG BREWERY MALAYSIA BHD	38,100	823,952	765,048	0.42%
GENTING BHD	608,000	4,180,015	2,839,360	1.56%
GENTING MALAYSIA BHD	1,015,000	3,543,275	2,923,200	1.60%
MR DIY GROUP M BHD	340,000	1,238,957	1,227,400	0.67%
PETRONAS DAGANGAN BHD	33,000	780,100	679,800	0.37%
PPB GROUP BHD	28,800	309,600	492,480	0.27%
QL RESOURCES BHD	192,800	1,160,155	881,096	0.48%
SIME DARBY BHD	935,926	1,911,353	2,171,348	1.19%
	4,334,505	15,780,190	13,548,252	7.41%
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
AMMB HOLDINGS BHD	270,000	846,720	855,900	0.47%
BURSA MALAYSIA BHD	50,000	408,550	327,500	0.18%
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	1,655,694	9,807,721	9,023,532	4.94%
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	22,000	341,774	381,480	0.21%
HONG LEONG BANK BHD	236,600	3,770,123	4,405,492	2.41%
MALAYAN BANKING BHD	1,065,000	8,886,700	8,839,500	4.84%
PUBLIC BANK BHD	1,895,000	7,278,556	7,883,200	4.32%
RHB BANK BHD	499,321	2,412,168	2,681,354	1.47%
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA	62,200	279,278	230,140	0.13%
	5,755,815	34,031,590	34,628,098	18.97%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN				
DUFU TECHNOLOGY CORP BHD	337,900	1,420,736	1,449,591	0.79%
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	554,200	4,459,398	4,943,464	2.71%
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD	720,000	3,030,428	4,161,600	2.28%
SAM ENGINEERING & EQUIPMENT M BHD	38,500	782,705	862,400	0.47%
SUNWAY BHD	435,600	719,100	749,232	0.41%
VS INDUSTRY BHD	1,354,800	791,851	1,856,076	1.02%
	<u>3,441,000</u>	<u>11,204,218</u>	<u>14,022,363</u>	<u>7.68%</u>
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS BHD	502,900	551,550	477,755	0.26%
AXIATA GROUP BHD	615,000	3,107,195	2,558,400	1.40%
DIGI.COM BHD	346,500	1,506,922	1,510,740	0.83%
MAXIS BHD	164,500	891,458	797,825	0.44%
TELEKOM MALAYSIA BHD	474,400	2,846,017	2,609,200	1.43%
TIME DOTCOM BHD	298,700	1,036,516	1,374,020	0.75%
	<u>2,402,000</u>	<u>9,939,658</u>	<u>9,327,940</u>	<u>5.11%</u>
TENAGA				
DIALOG GROUP BHD	859,000	2,253,205	2,250,580	1.23%
YINSON HOLDINGS BHD	343,700	1,907,198	2,062,200	1.13%
	<u>1,202,700</u>	<u>4,160,403</u>	<u>4,312,780</u>	<u>2.36%</u>
PENJAGAAN KESIHATAN				
HARTALEGA HOLDINGS BHD	282,400	1,479,453	1,618,152	0.89%
IHH HEALTHCARE BHD	567,200	3,259,193	4,163,248	2.28%
TOP GLOVE CORP BHD	1,005,000	2,456,577	2,602,950	1.43%
	<u>1,854,600</u>	<u>7,195,223</u>	<u>8,384,350</u>	<u>4.60%</u>
PENGANGKUTAN & LOGISTIK				
MISC BHD	159,000	702,156	1,120,950	0.61%
SWIFT HAULAGE BHD	582,000	599,460	561,630	0.31%
	<u>741,000</u>	<u>1,301,616</u>	<u>1,682,580</u>	<u>0.92%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
UTILITI				
MEGA FIRST CORP BHD	230,500	779,406	806,750	0.44%
TENAGA NASIONAL BHD	357,000	3,168,326	3,334,380	1.83%
	587,500	3,947,732	4,141,130	2.27%
PERLADANGAN				
IOI CORP BHD	295,000	1,361,543	1,100,350	0.60%
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	91,700	2,021,348	1,997,226	1.09%
SIME DARBY PLANTATION BHD	343,126	1,913,237	1,290,154	0.71%
	729,826	5,296,128	4,387,730	2.40%
TEKNOLOGI				
CTOS DIGITAL BHD	894,800	1,604,309	1,619,588	0.89%
D&O GREEN TECHNOLOGIES BHD	374,000	2,113,755	2,206,600	1.21%
FRONTKEN CORP BHD	347,800	1,043,122	1,391,200	0.76%
GREATECH TECHNOLOGY BHD	403,000	2,784,086	2,712,190	1.49%
INARI AMERTRON BHD	802,500	1,711,412	3,210,000	1.76%
MALAYSIAN PACIFIC INDUSTRIES BHD	16,200	824,160	799,632	0.44%
MI TECHNOVATION BHD	224,600	775,479	759,148	0.42%
MY EG SERVICES BHD	2,600,600	1,545,832	2,782,642	1.52%
PENTAMASTER CORP BHD	165,000	513,964	915,750	0.50%
UWC BHD	244,500	1,378,971	1,518,345	0.84%
	6,073,000	14,295,090	17,915,095	9.83%
<u>SAHAM DISEBUT DI PASARAN ACE MALAYSIA</u>				
TEKNOLOGI				
RAMSSOL GROUP BHD EQUITY	406,000	294,797	320,740	0.19%
	406,000	294,797	320,740	0.19%
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA	27,989,096	109,292,684	114,008,393	62.47%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

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

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH BALANCED

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA</u>			
REIT			
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	71,400	527,839	467,670
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA	71,400	527,839	467,670
			0.26%
			0.26%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INCOME			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN			
KERAJAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
MALAYSIA GOVERNMENT 3.844 04/15/2033	894,600	998,040	1.16%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033	2,385,600	2,263,947	2.63%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.258 07/26/2027	1,070,000	1,045,270	1.22%
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	4,350,200	4,307,257	5.01%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INCOME

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			

PEMBINAAN

EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29/2031	2,030,200	2,233,120	2.60%
EAST KLANG VALLEY EXPRES 6.25 01/29/2036	1,123,800	1,198,900	1.39%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.25 04/30/2031	500,000	531,080	0.62%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.33 04/30/2032	2,158,800	2,138,620	2.49%
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	533,695	0.62%
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030	504,680	534,360	0.62%
UEM SUNRISE BHD 5 05/19/2023	1,000,000	1,019,420	1.18%
UEM SUNRISE BHD 5.15 10/31/2025	1,034,600	1,023,970	1.19%
	8,854,830	9,213,165	10.71%

ELEKTRIK, GAS DAN AIR

CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034	1,025,300	1,023,390	1.19%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031	515,000	567,635	0.66%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031	520,460	571,045	0.66%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	2,264,400	2,312,920	2.69%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036	2,622,250	2,981,325	3.47%
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.11 01/31/2023	800,000	817,320	0.95%
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	1,518,150	1,543,560	1.79%
JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028	3,345,900	3,231,600	3.76%
JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029	2,100,000	2,278,521	2.65%
JIMAH EAST POWER SDN 6.24 06/04/2032	558,150	563,445	0.65%
MANJUNG ISLAND ENERGY BH 4.9 11/25/2031	1,584,900	1,599,870	1.86%
QUANTUM SOLAR PARK SEMEN 5.28 04/05/2024	520,650	519,580	0.60%
SARAWAK ENERGY BHD 5.18 04/25/2036	1,185,600	1,102,950	1.28%
SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035	1,000,000	1,113,410	1.29%
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	500,000	550,285	0.64%
SPR ENERGY M SDN BHD 5.34 07/17/2028	502,050	521,100	0.61%
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	535,200	545,385	0.63%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.7 03/16/2027	1,547,550	1,597,755	1.86%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.9 03/16/2029	519,450	539,460	0.63%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.95 09/14/2029	1,580,850	1,628,130	1.89%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033	2,524,500	2,500,500	2.91%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035	2,324,380	2,312,052	2.69%
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	1,701,225	1,651,770	1.92%
TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036	1,116,100	1,056,430	1.23%
YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027	500,000	508,895	0.59%
	32,912,065	33,638,333	39.10%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (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	490,625	0.57%
AMISLAMIC BANK BHD 5.23 02/23/2028	510,250	510,020	0.59%
BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.98 03/02/2032	1,122,700	1,069,900	1.24%
DANAINFRA NASIONAL 5.1 05/25/2037	1,108,000	1,095,860	1.27%
DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033	2,184,400	2,149,040	2.50%
DANGA CAPITAL BHD 5.02 09/21/2033	581,650	541,115	0.63%
DANUM CAPITAL BHD 4.68 02/14/2034	1,112,100	1,051,760	1.22%
ECO WORLD CAPITAL ASSETS 6.1 08/13/2024	2,500,000	2,530,500	2.94%
GENM CAPITAL BHD 4.9 08/22/2025	500,000	509,175	0.59%
GENM CAPITAL BHD 4.98 03/31/2027	1,000,000	1,014,890	1.18%
GENM CAPITAL BHD 5.2 03/31/2032	1,000,000	999,370	1.16%
GENM CAPITAL BHD 5.3 07/11/2028	500,000	509,670	0.59%
GENM CAPITAL BHD 5.58 07/11/2033	500,000	513,860	0.60%
MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025	3,000,000	2,970,330	3.45%
MALAKOFF POWER BHD 5.65 12/17/2025	2,017,400	2,140,120	2.49%
MALAYSIAN RESOURCES CORP 5.09 10/18/2028	501,450	502,210	0.58%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030	2,520,750	2,675,875	3.11%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	2,184,400	2,156,540	2.51%
RENIKOLA SOLAR SDN BHD 4.8 05/11/2033	500,000	505,080	0.59%
SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030	500,000	477,300	0.55%
YTL CORPORATION BERHAD 4.6 06/23/2034	1,032,900	943,850	1.10%
	25,376,000	25,357,090	29.46%
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031	563,400	539,605	0.63%
	563,400	539,605	0.63%
PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 5.35 03/09/2026	544,900	531,550	0.62%
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	175,869	175,026	0.20%
PELABUHAN TANJUNG PELEPA 3.4 08/28/2030	500,000	462,765	0.54%
TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028	749,980	738,101	0.86%
	1,970,749	1,907,442	2.22%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INCOME			
	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT (sambungan)			
BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN			
EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031	1,000,000	1,013,500	1.18%
	1,000,000	1,013,500	1.18%
PERTANIAN, PERHUTANAN DAN PERIKANAN			
KUALA LUMPUR KEPONG 3.95 09/27/2034	1,000,000	963,620	1.13%
	1,000,000	963,620	1.13%
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	71,677,044	72,632,755	84.43%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH MAS MAJU</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	388,183	1,315,774	1,125,731	1.91%
	<u>388,183</u>	<u>1,315,774</u>	<u>1,125,731</u>	<u>1.91%</u>
PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA				
AIRASIA GROUP BHD	552,900	578,220	436,791	0.74%
BERMAZ AUTO BHD	283,100	431,033	447,298	0.76%
GUAN CHONG BHD	175,000	440,780	490,000	0.83%
MR DIY GROUP M BHD	127,100	244,965	458,831	0.78%
PETRONAS DAGANGAN BHD	30,000	702,643	618,000	1.05%
PPB GROUP BHD	56,800	759,420	971,280	1.64%
QL RESOURCES BHD	138,300	655,524	632,031	1.07%
SIME DARBY BHD	689,248	1,376,710	1,599,055	2.71%
	<u>2,052,448</u>	<u>5,189,295</u>	<u>5,653,286</u>	<u>9.58%</u>
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
BURSA MALAYSIA BHD	66,900	505,351	438,195	0.74%
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA	113,200	513,241	418,840	0.71%
	<u>180,100</u>	<u>1,018,592</u>	<u>857,035</u>	<u>1.45%</u>
PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN				
DUFU TECHNOLOGY CORP BHD	139,000	610,356	596,310	1.01%
PANTECH GROUP HOLDINGS BHD	250,000	145,960	143,750	0.24%
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	373,500	2,774,907	3,331,620	5.64%
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD	534,500	1,812,322	3,089,410	5.23%
SAM ENGINEERING & EQUIPMENT M BHD	19,700	335,688	441,280	0.75%
SKP RESOURCES BHD	80,000	112,523	139,200	0.24%
SUNWAY BHD	380,000	211,655	653,600	1.11%
VS INDUSTRY BHD	539,000	478,142	738,430	1.25%
	<u>2,315,700</u>	<u>6,481,553</u>	<u>9,133,600</u>	<u>15.47%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH MAS MAJU</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
AXIATA GROUP BHD	392,258	1,578,302	1,631,793	2.76%
DIGI.COM BHD	237,400	1,269,894	1,035,064	1.75%
MAXIS BHD	89,600	549,534	434,560	0.74%
TELEKOM MALAYSIA BHD	359,657	2,075,040	1,978,114	3.35%
TIME DOTCOM BHD	179,300	555,006	824,780	1.40%
OCK GROUP BHD	625,000	305,203	287,500	0.49%
	<u>1,883,215</u>	<u>6,332,979</u>	<u>6,191,811</u>	<u>10.49%</u>
TENAGA				
DIALOG GROUP BHD	592,200	1,859,174	1,551,564	2.63%
	<u>592,200</u>	<u>1,859,174</u>	<u>1,551,564</u>	<u>2.63%</u>
PENJAGAAN KESIHATAN				
HARTALEGA HOLDINGS BHD	185,100	817,087	1,060,623	1.79%
IHH HEALTHCARE BHD	425,000	2,525,442	3,119,500	5.28%
TOP GLOVE CORP BHD	681,000	1,699,295	1,763,790	2.98%
	<u>1,291,100</u>	<u>5,041,824</u>	<u>5,943,913</u>	<u>10.05%</u>
PENGANGKUTAN & LOGISTIK				
MISC BHD	223,900	1,565,031	1,578,495	2.67%
WESTPORTS HOLDINGS BHD	136,900	559,798	554,445	0.94%
SWIFT HAULAGE BHD	2,793,000	2,876,790	2,695,245	4.56%
	<u>3,153,800</u>	<u>5,001,619</u>	<u>4,828,185</u>	<u>8.17%</u>
UTILITI				
MEGA FIRST CORP BHD	220,000	748,455	770,000	1.30%
PETRONAS GAS BHD	37,000	826,051	666,000	1.13%
TENAGA NASIONAL BHD	491,450	3,609,839	4,590,143	7.77%
	<u>748,450</u>	<u>5,184,345</u>	<u>6,026,143</u>	<u>10.20%</u>
PERLADANGAN				
IOI CORP BHD	163,200	709,878	608,736	1.03%
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	73,100	1,639,019	1,592,118	2.69%
SIME DARBY PLANTATION BHD	231,648	1,278,748	870,996	1.47%
	<u>467,948</u>	<u>3,627,645</u>	<u>3,071,850</u>	<u>5.19%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH MAS MAJU</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
TEKNOLOGI				
CTOS DIGITAL BHD	85,000	148,274	153,850	0.26%
D&O GREEN TECHNOLOGIES BHD	303,000	1,787,557	1,787,700	3.03%
FRONTKEN CORP BHD	202,500	592,888	810,000	1.37%
GLOBETRONICS TECHNOLOGY BHD	50,000	103,400	83,000	0.14%
GREATECH TECHNOLOGY BHD	251,900	1,771,771	1,695,287	2.87%
INARI AMERTRON BHD	642,200	1,561,982	2,568,800	4.35%
MALAYSIAN PACIFIC INDUSTRIES BHD	11,000	545,486	542,960	0.92%
MI TECHNOVATION BHD	167,900	597,241	567,502	0.95%
MY EG SERVICES BHD	1,240,000	304,637	1,326,800	2.24%
PENTAMASTER CORP BHD	81,800	382,283	453,990	0.76%
UWC BHD	300,000	702,204	1,863,000	3.14%
	3,335,300	8,497,723	11,852,889	20.03%
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA	16,408,444	49,550,523	56,236,007	95.17%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS MAJU			
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)
			% Nilai Aset Bersih
<u>UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA</u>			
REIT AXIS REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	142,000	264,092	275,480
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA	142,000	264,092	275,480
			0.46%
			0.46%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
KERAJAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.786 10/31/2035	505,300	542,740	1.55%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033	340,800	323,421	0.93%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.258 07/26/2027	535,000	522,635	1.49%
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	1,381,100	1,388,796	3.97%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH SERI MULIA

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI HUTANG KORPORAT			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.75 01/29 /2031	1,015,100	1,116,560	3.19%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.33 04/30/2032	539,700	534,655	1.53%
SOUTHERN POWER GENERATIO 5.57 04/30/2035	300,000	326,847	0.93%
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.21 07/30/2026	502,750	533,695	1.52%
TNB WESTERN ENERGY BHD 5.44 01/30/2030	822,080	870,816	2.49%
TRIPLC MEDICAL SDN BHD 5.3 10/23/2030	302,808	320,616	0.92%
UEM SUNRISE BHD 5.15 10/31/2025	1,576,800	1,535,955	4.39%
	5,059,238	5,239,144	14.97%
ELEKTRIK, GAS DAN AIR			
CYPARK REF SDN BHD 5.53 06/30/2034	512,650	511,695	1.46%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.15 01/03/2031	206,000	227,054	0.65%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.19 07/04/2031	312,276	342,627	0.98%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.55 01/04/2036	524,450	596,265	1.70%
JATI CAKERAWALA SDN BHD 5.16 07/31/2023	506,050	514,520	1.47%
JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028	557,650	538,600	1.54%
JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029	1,300,000	1,410,513	4.03%
QUANTUM SOLAR PARK SEMEN 5.28 04/05/2024	312,390	311,748	0.89%
SARAWAK ENERGY BHD 5.28 08/17/2035	500,000	556,705	1.59%
SARAWAK ENERGY BHD 5.32 12/03/2032	302,310	334,005	0.95%
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	1,000,000	1,100,570	3.14%
SPR ENERGY M SDN BHD 6 07/17/2035	535,200	545,385	1.56%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.7 03/16/2027	515,850	532,585	1.52%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.4 08/05/2033	504,900	500,100	1.43%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035	505,300	502,620	1.44%
TENAGA NASIONAL BERHAD 5.18 08/03/2037	567,075	550,590	1.57%
TNB NORTHERN ENERGY BHD 4.83 05/29/2036	558,050	528,215	1.51%
YTL POWER INTERNATIONAL 5.05 05/03/2027	533,200	508,895	1.45%
	9,753,351	10,112,692	28.88%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (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	490,625	1.40%
ANIH BHD 5.46 11/29/2024	811,920	842,144	2.41%
BANK ISLAM MALAYSIA BHD 3.75 03/26/2030	500,000	500,250	1.43%
BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.98 03/02/2032	561,350	534,950	1.53%
DANAINFRA NASIONAL 5.1 05/25/2037	554,000	547,930	1.57%
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	506,850	531,240	1.52%
DANGA CAPITAL BHD 4.94 01/26/2033	593,300	537,260	1.53%
DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035	300,000	277,302	0.79%
MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025	700,000	693,077	1.98%
MALAKOFF POWER BHD 6.05 12/17/2029	2,129,400	2,235,040	6.38%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5 01/11/2030	2,016,600	2,140,700	6.11%
PROJEK LEBUHRAYA USAHASA 5.07 01/10/2031	546,100	539,135	1.54%
SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030	300,000	286,380	0.82%
	10,019,520	10,156,033	29.01%
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031	563,400	539,605	1.54%
RANTAU ABANG CAPITAL 5 01/16/2032	549,700	538,500	1.54%
	1,113,100	1,078,105	3.08%
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 5.35 03/09/2026	326,940	318,930	0.91%
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	679,011	661,369	1.89%
PELAHUAN TANJUNG PELEPA 3.3 08/27/2027	500,000	480,000	1.37%
PENANG PORT SDN BHD 4.68 12/26/2031	548,900	512,465	1.46%
TELEKOM MALAYSIA BERHAD 4.73 05/18/2028	535,700	527,215	1.51%
	2,590,551	2,499,979	7.14%
BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, PERHOTELAN DAN LAIN-LAIN			
EDRA SOLAR SBN BHD 4.65 10/10/2031	500,000	506,750	1.45%
	500,000	506,750	1.45%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (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	481,810	1.38%
	500,000	481,810	1.38%
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	29,535,760	30,074,513	85.91%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH VULTURE</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	1,126,233	3,906,240	3,266,076	1.04%
	1,126,233	3,906,240	3,266,076	1.04%
PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA				
AIRASIA GROUP BHD	1,127,000	1,293,233	890,330	0.28%
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	753,300	1,525,535	1,431,270	0.45%
BERMAZ AUTO BHD	1,029,700	1,491,013	1,626,926	0.52%
CARLSBERG BREWERY MALAYSIA BHD	96,100	2,153,015	1,929,688	0.61%
GENTING BHD	1,513,000	10,196,326	7,065,710	2.24%
GENTING MALAYSIA BHD	2,476,800	8,053,436	7,133,184	2.26%
GUAN CHONG BHD	435,800	1,241,968	1,220,240	0.39%
MR DIY GROUP M BHD	1,270,000	2,342,902	4,584,700	1.45%
PETRONAS DAGANGAN BHD	83,500	1,768,311	1,720,100	0.55%
PPB GROUP BHD	71,600	977,125	1,224,360	0.39%
QL RESOURCES BHD	472,500	2,466,025	2,159,325	0.68%
SIME DARBY BHD	2,266,888	4,783,293	5,259,180	1.67%
	11,596,188	38,292,182	36,245,013	11.49%
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
AMMB HOLDINGS BHD	680,000	2,660,352	2,155,600	0.68%
BURSA MALAYSIA BHD	125,000	693,317	818,750	0.26%
CIMB GROUP HOLDINGS BHD	4,157,812	23,718,299	22,660,075	7.18%
HONG LEONG FINANCIAL GROUP BHD	54,500	752,200	945,030	0.30%
HONG LEONG BANK BHD	596,000	10,062,347	11,097,520	3.52%
MALAYAN BANKING BHD	2,677,000	22,839,549	22,219,100	7.04%
PUBLIC BANK BHD	4,760,000	16,526,878	19,801,600	6.28%
RHB BANK BHD	1,285,169	6,645,775	6,901,358	2.19%
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA	156,300	729,501	578,310	0.18%
	14,491,781	84,628,218	87,177,343	27.63%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH VULTURE</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN				
DUFU TECHNOLOGY CORP BHD	1,345,600	5,610,314	5,772,624	1.83%
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	1,384,000	11,181,623	12,345,280	3.91%
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD	1,810,000	6,419,561	10,461,800	3.32%
SAM ENGINEERING & EQUIPMENT M BHD	97,300	747,991	2,179,520	0.69%
SUNWAY BHD	1,650,000	1,450,754	2,838,000	0.90%
VS INDUSTRY BHD	3,279,700	1,898,246	4,493,189	1.42%
	<u>9,566,600</u>	<u>27,308,489</u>	<u>38,090,413</u>	<u>12.07%</u>
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
ASTRO MALAYSIA HOLDINGS BHD	1,445,100	1,588,743	1,372,845	0.44%
AXIATA GROUP BHD	2,038,683	10,772,560	8,480,921	2.69%
DIGI.COM BHD	870,000	4,442,855	3,793,200	1.20%
MAXIS BHD	410,000	2,181,991	1,988,500	0.63%
TELEKOM MALAYSIA BHD	1,190,000	7,060,312	6,545,000	2.07%
TIME DOTCOM BHD	740,400	2,290,511	3,405,840	1.08%
	<u>6,694,183</u>	<u>28,336,972</u>	<u>25,586,306</u>	<u>8.11%</u>
TENAGA				
DIALOG GROUP BHD	2,160,000	5,709,811	5,659,200	1.79%
YINSON HOLDINGS BHD	860,200	4,657,221	5,161,200	1.64%
	<u>3,020,200</u>	<u>10,367,032</u>	<u>10,820,400</u>	<u>3.43%</u>
PENJAGAAN KESIHATAN				
HARTALEGA HOLDINGS BHD	691,600	5,544,320	3,962,868	1.26%
IHH HEALTHCARE BHD	1,430,000	9,004,428	10,496,200	3.33%
TOP GLOVE CORP BHD	2,530,000	6,790,393	6,552,700	2.08%
	<u>4,651,600</u>	<u>21,339,141</u>	<u>21,011,768</u>	<u>6.67%</u>
PENGANGKUTAN & LOGISTIK				
MISC BHD	400,000	2,818,483	2,820,000	0.89%
SWIFT HAULAGE BHD	1,482,000	1,526,460	1,430,130	0.45%
	<u>1,882,000</u>	<u>4,344,943</u>	<u>4,250,130</u>	<u>1.34%</u>

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH VULTURE

	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
UTILITI				
MEGA FIRST CORP BHD	580,000	1,987,978	2,030,000	0.64%
TENAGA NASIONAL BHD	895,900	9,508,831	8,367,706	2.65%
	1,475,900	11,496,809	10,397,706	3.29%
PERLADANGAN				
IOI CORP BHD	741,800	3,080,468	2,766,914	0.88%
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	244,000	5,385,186	5,314,320	1.68%
SIME DARBY PLANTATION BHD	842,288	4,862,161	3,167,003	1.00%
	1,828,088	13,327,815	11,248,237	3.56%
TEKNOLOGI				
CTOS DIGITAL BHD	2,250,000	2,475,000	4,072,500	1.29%
D&O GREEN TECHNOLOGIES BHD	937,200	5,314,287	5,529,480	1.75%
FRONTKEN CORP BHD	814,050	1,330,633	3,256,200	1.03%
GLOBETRONICS TECHNOLOGY BHD	333	117	553	0.00%
GREATECH TECHNOLOGY BHD	1,012,600	6,536,159	6,814,798	2.16%
INARI AMERTRON BHD	2,009,700	4,410,322	8,038,800	2.55%
MALAYSIAN PACIFIC INDUSTRIES BHD	40,700	2,057,861	2,008,952	0.64%
MI TECHNOVATION BHD	567,400	1,990,822	1,917,812	0.61%
MY EG SERVICES BHD	5,859,500	5,003,376	6,269,665	1.99%
PENTAMASTER CORP BHD	540,000	1,687,542	2,997,000	0.95%
UWC BHD	616,900	732,507	3,830,949	1.20%
	14,648,383	31,538,626	44,736,709	14.17%
<u>SAHAM DISEBUT DI PASARAN ACE MALAYSIA</u>				
TEKNOLOGI				
RAMSSOL GROUP BHD EQUITY	1,030,000	780,995	813,700	0.25%
	1,030,000	780,995	813,700	0.25%
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA				
	72,011,156	275,667,462	293,643,801	93.05%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

<u>DANA ZURICH VULTURE</u>				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
REITs				
KLCCP STAPLED GROUP EQUITY	190,000	1,381,756	1,244,500	0.39%
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA	190,000	1,381,756	1,244,500	0.39%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN</u>			
KERAJAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.194 07/15/2022	297,600	303,798	1.07%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.724 06/15/2033	113,600	107,807	0.38%
MALAYSIA INVESTMNT ISSU 4.258 07/26/2027	321,000	313,581	1.11%
JUMLAH SEKURITI KERAJAAN MALAYSIA/ISU PELABURAN KERAJAAN	732,200	725,186	2.56%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI HUTANG KORPORAT</u>			
PEMBINAAN			
EAST KLANG VALLEY EXPRES 5.45 01/28/2028	506,600	540,780	1.91%
LEBUHRAYA DUKE FASA 3 SD 5.95 08/23/2034	511,150	529,195	1.87%
MEX II SDN BHD 6.1 04/29/2031	510,350	172,920	0.61%
PUTRAJAYA BINA SDN BHD 4.6 09/10/2027	311,580	313,290	1.11%
	1,839,680	1,556,185	5.50%
ELEKTRIK, GAS DAN AIR			
EDRA ENERGY SDN BHD 6.27 07/05/2032	339,660	346,938	1.22%
EDRA ENERGY SDN BHD 6.31 01/05/2033	312,741	349,008	1.23%
JIMAH EAST POWER SDN 5.68 12/04/2028	334,590	323,160	1.14%
JIMAH EAST POWER SDN 5.77 12/04/2029	600,000	651,006	2.30%
SARAWAK ENERGY BHD 5.5 07/04/2029	764,700	825,428	2.91%
TANJUNG BIN ENERGY SDN 5.5 03/14/2025	507,895	524,010	1.85%
TELEKOSANG HYDRO ONE SDN 5.6 08/06/2035	303,180	301,572	1.06%
	3,162,766	3,321,122	11.71%
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN			
AMISLAMIC BANK BHD 5.23 02/23/2028	510,250	510,020	1.80%
DANGA CAPITAL BHD 4.88 01/29/2030	506,850	531,240	1.87%
DANUM CAPITAL BHD 3.42 02/21/2035	503,200	462,170	1.63%
MAH SING GROUP BHD 4.35 03/13/2025	300,000	297,033	1.05%
SIME DARBY PROPERTY BHD 3.64 12/03/2030	300,000	286,380	1.01%
	2,120,300	2,086,843	7.36%
KERAJAAN DAN PERKHIDMATAN LAIN			
RANTAU ABANG CAPITAL 5.05 05/12/2031	525,200	539,605	1.90%
	525,200	539,605	1.90%
PENGANGKUTAN, PEMYIMPANAN DAN KOMUNIKASI			
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 7.1 12/28/2022	336,567	348,187	1.23%
	336,567	348,187	1.23%
JUMLAH SEKURITI HUTANG KORPORAT	7,984,513	7,851,942	27.70%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u>				
PEMBINAAN				
GAMUDA BHD	116,666	467,664	338,331	1.19%
	116,666	467,664	338,331	1.19%
PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA				
AIRASIA GROUP BHD	176,200	171,320	139,198	0.49%
BERMAZ AUTO BHD	90,600	137,763	143,148	0.51%
GUAN CHONG BHD	53,300	153,419	149,240	0.53%
MR DIY GROUP M BHD	40,800	159,571	147,288	0.52%
PETRONAS DAGANGAN BHD	9,600	211,303	197,760	0.70%
PPB GROUP BHD	18,300	249,339	312,930	1.10%
QL RESOURCES BHD	44,200	260,096	201,994	0.71%
SIME DARBY BHD	222,429	469,464	516,035	1.82%
	655,429	1,812,275	1,807,593	6.38%
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
BURSA MALAYSIA BHD	21,100	175,329	138,205	0.49%
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA	34,400	151,916	127,280	0.45%
	55,500	327,245	265,485	0.94%
PRODUK & PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN				
DUFU TECHNOLOGY CORP BHD	44,300	186,946	190,047	0.67%
PANTECH GROUP HOLDINGS BHD	80,000	47,019	46,000	0.16%
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	118,700	915,738	1,058,804	3.74%
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BHD	180,500	872,398	1,043,290	3.68%
SAM ENGINEERING & EQUIPMENT M BHD	6,300	111,812	141,120	0.50%
SKP RESOURCES BHD	25,700	41,462	44,718	0.16%
SUNWAY BHD	121,400	202,359	208,808	0.74%
VS INDUSTRY BHD	172,700	235,222	236,599	0.83%
	749,600	2,612,956	2,969,386	10.48%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA</u> (sambungan)				
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
AXIATA GROUP BHD	180,798	938,277	752,120	2.65%
DIGI.COM BHD	75,800	403,102	330,488	1.17%
MAXIS BHD	28,700	137,117	139,195	0.49%
TELEKOM MALAYSIA BHD	115,900	642,910	637,450	2.25%
TIME DOTCOM BHD	57,000	180,779	262,200	0.93%
OCK GROUP BHD	200,000	100,240	92,000	0.32%
	658,198	2,402,425	2,213,453	7.81%
TENAGA				
DIALOG GROUP BHD	199,900	670,445	523,738	1.85%
	199,900	670,445	523,738	1.85%
PENJAGAAN KESIHATAN				
HARTALEGA HOLDINGS BHD	60,800	370,831	348,384	1.23%
IHH HEALTHCARE BHD	135,500	787,533	994,570	3.51%
TOP GLOVE CORP BHD	218,000	437,162	564,620	1.99%
	414,300	1,595,526	1,907,574	6.73%
PENGANGKUTAN & LOGISTIK				
MISC BHD	71,400	555,396	503,370	1.78%
WESTPORTS HOLDINGS BHD	42,200	174,358	170,910	0.60%
SWIFT HAULAGE BHD	719,000	740,570	693,835	2.45%
	832,600	1,470,324	1,368,115	4.83%
UTILITI				
MEGA FIRST CORP BHD	68,100	230,117	238,350	0.84%
PETRONAS GAS BHD	12,000	241,126	216,000	0.76%
TENAGA NASIONAL BHD	105,100	969,092	981,634	3.46%
	185,200	1,440,335	1,435,984	5.06%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN				
	Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA (sambungan)				
PERLADANGAN				
IOI CORP BHD	50,600	219,060	188,738	0.67%
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	23,300	513,076	507,474	1.79%
SIME DARBY PLANTATION BHD	74,329	400,322	279,477	0.99%
	148,229	1,132,458	975,689	3.45%
TEKNOLOGI				
CTOS DIGITAL BHD	55,000	95,986	99,550	0.35%
D&O GREEN TECHNOLOGIES BHD	96,800	565,135	571,120	2.02%
FRONTKEN CORP BHD	64,700	193,889	258,800	0.91%
GLOBETRONICS TECHNOLOGY BHD	17,700	29,901	29,382	0.10%
GREATECH TECHNOLOGY BHD	87,500	603,379	588,875	2.08%
INARI AMERTRON BHD	228,500	539,351	914,000	3.22%
MALAYSIAN PACIFIC INDUSTRIES BHD	3,500	173,478	172,760	0.61%
MI TECHNOVATION BHD	53,600	189,013	181,168	0.64%
MY EG SERVICES BHD	398,200	280,506	426,074	1.50%
PENTAMASTER CORP BHD	24,000	124,819	133,200	0.47%
UWC BHD	95,800	510,633	594,918	2.10%
	1,125,300	3,306,090	3,969,847	14.00%
JUMLAH SEKURITI EKUITI DISEBUT DI MALAYSIA	5,140,922	17,237,743	17,775,195	62.72%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH MAS YAKIN

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA</u>			
REIT			
AXIS REAL ESTATE INVESTMENT TRUST EQUITY	45,000	83,687	87,300
JUMLAH UNIT AMANAH DISEBUT DI MALAYSIA	45,000	83,687	87,300
			0.31%
			0.31%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH CHINA EDGE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Aset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA</u>			
UNIT AMANAH ASING			
SCHRODER INTL CHINA OPP-AUSD FUND	50,887	88,457,560	102,551,208
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	50,887	88,457,560	102,551,208
			98.50%
			98.50%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH INDIA EDGE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA</u>			
UNIT AMANAH ASING SCHRODER INTL-INDIAN EQ-A-AC FUND	<u>75,058</u>	<u>54,480,005</u>	<u>89,920,664</u>
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	75,058	54,480,005	89,920,664
102.01%			
102.01%			

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH GLOBAL EDGE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
--------------------------------	-------------	-----------------------	-------------------------

**UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI
LUAR MALAYSIA**

UNIT AMANAH ASING

SISF-QEP GLOBAL QUAL-AUSDA FUND JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	109,509	73,359,301	106,376,408	100.76%
	109,509	73,359,301	106,376,408	100.76%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH HEALTH CARE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA</u>			
UNIT AMANAH ASING			
VANGUARD HEALTH CARE ETF FUND	48,700	50,072,886	54,052,410
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	48,700	50,072,886	54,052,410
			99.46%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH US EDGE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA</u>			
UNIT AMANAH ASING			
ISHARES CORE S&P TOTAL U.S. FUND	41,170	13,500,385	18,348,592
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	41,170	13,500,385	18,348,592
			95.21%
			95.21%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

DANA ZURICH EUROPE EDGE

Kuantiti dipegang (Unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Nilai Asset Bersih
<u>UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA</u>			
UNIT AMANAH ASING			
SISF EUROPEAN SUS EQ-A FUND	18,060	10,962,710	13,240,812
JUMLAH UNIT AMANAH TIDAK DISEBUT DI LUAR MALAYSIA	18,060	10,962,710	13,240,812
			98.74%

No. Syarikat
196801000442 (8029-A)

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan Malaysia)

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2021

	Dana ZURICH Growth		Dana ZURICH Balanced	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan	-	-	1,601,195	1,724,965
Sekuriti hutang korporat	-	-	55,019,120	54,935,051
Sekuriti ekuiti	252,913,054	259,127,903	114,008,393	115,277,454
Unit amanah	-	1,132,800	467,670	1,561,435
	252,913,054	260,260,703	171,096,378	173,498,905
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	31,365	-	-	-
Belum terima	-	-	59,836	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	447,333
Faedah dan dividen belum terima	81,840	455,379	888,637	1,073,375
Tunai dan baki bank	20,069,547	16,762,512	11,441,868	10,560,132
	20,182,752	17,217,891	12,390,341	12,080,840
JUMLAH ASET	273,095,806	277,478,594	183,486,719	185,579,745
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	1,291,635	1,972,025	424,913	1,311,084
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	94,913	1,565,984	44,756	-
Belum bayar	345,233	361,518	234,221	241,493
Liabiliti cukai semasa	-	283,507	280,013	57,784
JUMLAH LIABILITI	1,731,781	4,183,034	983,903	1,610,361
NILAI ASET BERSIH DANA	271,364,025	273,295,560	182,502,816	183,969,384
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	104,747,286	105,639,214	108,675,091	105,309,498
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	166,616,739	167,656,346	73,827,725	78,659,886
DANA PEMEGANG POLISI	271,364,025	273,295,560	182,502,816	183,969,384
Bilangan unit dalam edaran	544,078,776	545,729,430	320,481,306	314,553,982
Nilai asset bersih seunit	0.499	0.501	0.570	0.585

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Income		Dana ZURICH Mas Maju	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	4,307,257	4,007,400	-	-
Sekuriti hutang korporat	72,632,755	80,814,352	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	56,236,007	63,266,689
Unit amanah	-	-	275,480	192,850
	76,940,012	84,821,752	56,511,487	63,459,539
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	21,264	-
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	1,979,113	170,963	-
Faedah dan dividen belum terima	1,116,628	1,145,224	44,370	143,891
Tunai dan baki bank	8,246,370	7,448,600	2,953,332	4,177,573
	9,362,998	10,572,937	3,189,929	4,321,464
JUMLAH ASET	86,303,010	95,394,689	59,701,416	67,781,003
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	73,021	447,819	535,750	967,979
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	120,849	-	-	587,013
Belum bayar	75,965	81,770	75,021	88,641
Liabiliti cukai semasa	4,307	178,327	-	180,184
JUMLAH LIABILITI	274,142	707,916	610,771	1,823,817
NILAI ASET BERSIH DANA	86,028,868	94,686,773	59,090,645	65,957,186
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	44,593,693	49,962,279	(1,544,282)	1,482,020
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	41,435,175	44,724,494	60,634,927	64,475,166
DANA PEMEGANG POLISI	86,028,868	94,686,773	59,090,645	65,957,186
Bilangan unit dalam edaran	115,129,380	122,339,502	107,054,468	112,532,280
Nilai asset bersih seunit	0.747	0.774	0.552	0.586

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Seri Mulia		Dana ZURICH Vulture	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	1,388,796	2,080,200	-	-
Sekuriti hutang korporat	30,074,513	38,487,033	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	293,643,801	270,908,683
Unit amanah	-	-	1,244,500	4,819,450
	31,463,309	40,567,233	294,888,301	275,728,133
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	291,376	219,314	-	209,081
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	773,297	165,741	-
Faedah dan dividen belum terima	407,093	514,189	138,955	476,773
Tunai dan baki bank	3,152,071	5,454,513	22,267,114	18,798,081
	3,850,540	6,961,313	22,571,810	19,483,935
JUMLAH ASET	35,313,849	47,528,546	317,460,111	295,212,068
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	43,716	242,428	1,427,126	2,375,888
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	230,272	-	-	149,185
Belum bayar	31,019	40,462	399,129	385,515
Liabiliti cukai semasa	-	-	72,814	-
JUMLAH LIABILITI	305,007	282,890	1,899,069	2,910,588
NILAI ASET BERSIH DANA	35,008,842	47,245,656	315,561,042	292,301,480
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	7,714,400	18,313,187	256,044,423	229,827,624
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	27,294,442	28,932,469	59,516,619	62,473,856
DANA PEMEGANG POLISI	35,008,842	47,245,656	315,561,042	292,301,480
Bilangan unit dalam edaran	45,934,022	59,850,420	515,469,633	472,364,191
Nilai asset bersih seunit	0.762	0.789	0.612	0.619

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Mas Yakin		Dana ZURICH China Edge	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	725,186	735,377	-	-
Sekuriti hutang korporat	7,851,942	8,397,288	-	-
Sekuriti ekuiti	17,775,195	17,328,333	-	-
Unit amanah	87,300	-	102,551,208	81,559,685
	26,439,623	26,460,998	102,551,208	81,559,685
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	54,972	-	-
Belum terima	30,416	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	55,773	-	159,745	-
Faedah dan dividen belum terima	148,062	174,868	-	-
Tunai dan baki bank	1,738,111	2,369,838	3,013,547	2,295,341
	1,972,362	2,599,678	3,173,292	2,295,341
JUMLAH ASET	28,411,985	29,060,676	105,724,500	83,855,026
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	32,119	187,458	1,127,492	2,275,705
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	-	131,677	-	473,439
Belum bayar	36,217	38,303	4,964	2,984
Liabiliti cukai semasa	809	-	480,973	169,466
JUMLAH LIABILITI	69,145	357,438	1,613,429	2,921,594
NILAI ASET BERSIH DANA	28,342,840	28,703,238	104,111,071	80,933,432
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	17,316,244	16,166,901	90,084,650	54,107,789
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	11,026,596	12,536,337	14,026,421	26,825,643
DANA PEMEGANG POLISI	28,342,840	28,703,238	104,111,071	80,933,432
Bilangan unit dalam edaran	43,204,322	41,512,803	130,531,746	91,117,564
Nilai asset bersih seunit	0.656	0.691	0.798	0.888

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan in Malaysia)

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH India Edge		Dana ZURICH Global Edge	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	-	-	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	89,920,664	68,316,427	106,376,408	74,060,251
	89,920,664	68,316,427	106,376,408	74,060,251
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	-	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	-	-
Belum terima	1,198	1,593,891	-	3,260,733
Jumlah belum terima daripada pengurus	7341	-	57733	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	1,533,168	438,214	2,262,991	2,087,163
	1,541,707	2,032,105	2,320,724	5,347,896
JUMLAH ASET	91,462,371	70,348,532	108,697,132	79,408,147
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	2,835,253	1,463,067	2,641,369	1,134,398
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	-	731,168	-	3,411,200
Belum bayar	2,805	1,469	25,008	19,177
Liabiliti cukai semasa	472,077	170,658	455,239	163,568
JUMLAH LIABILITI	3,310,135	2,366,362	3,121,616	4,728,343
NILAI ASET BERSIH DANA	88,152,236	67,982,170	105,575,516	74,679,804
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	54,905,156	51,161,501	74,310,252	61,722,502
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	33,247,080	16,820,669	31,265,264	12,957,302
DANA PEMEGANG POLISI	88,152,236	67,982,170	105,575,516	74,679,804
Bilangan unit dalam edaran	94,176,300	90,090,125	118,987,805	103,430,969
Nilai asset bersih seunit	0.936	0.755	0.887	0.722

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Health Care	Dana ZURICH US Edge		
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PELABURAN				
Nilai saksama menerusi untung dan rugi				
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu				
Pelaburan Kerajaan	-	-	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	54,052,410	31,997,608	18,348,592	6,748,809
	54,052,410	31,997,608	18,348,592	6,748,809
ASET LAIN				
Aset cukai tertunda	-	9,495	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-	-	-
Belum terima	-	-	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	-	-	-	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	1,170,531	792,126	1,351,911	486,353
	1,170,531	792,126	1,351,911	486,353
JUMLAH ASET	55,222,941	32,799,229	19,700,503	7,235,162
LIABILITI				
Liabiliti cukai tertunda	318,362	-	387,857	153,544
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	32,867	136,084	10,246	91,286
Belum bayar	64,913	33,665	24,099	8,682
Liabiliti cukai semasa	461,153	23,990	8,381	12,316
JUMLAH LIABILITI	877,295	193,739	430,583	265,828
NILAI ASET BERSIH DANA	54,345,646	32,605,490	19,269,920	6,969,334
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	39,978,767	25,237,489	14,706,559	5,119,445
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	14,366,879	7,368,001	4,563,361	1,849,889
DANA PEMEGANG POLISI	54,345,646	32,605,490	19,269,920	6,969,334
Bilangan unit dalam edaran	68,683,235	48,993,016	20,561,692	9,406,104
Nilai asset bersih seunit	0.791	0.666	0.937	0.741

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Europe Edge	
	2021 RM	2020 RM
PELABURAN		
Nilai saksama menerusi untung dan rugi		
Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu		
Pelaburan Kerajaan	-	-
Sekuriti hutang korporat	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-
Unit amanah	<u>13,240,812</u>	<u>11,178,087</u>
	<u>13,240,812</u>	<u>11,178,087</u>
ASET LAIN		
Aset cukai tertunda	-	-
Cukai boleh diperolehi kembali	-	-
Belum terima	-	-
Jumlah belum terima daripada pengurus	51,628	-
Faedah dan dividen belum terima	-	-
Tunai dan baki bank	<u>360,707</u>	<u>217,505</u>
	<u>412,335</u>	<u>217,505</u>
JUMLAH ASET	<u>13,653,147</u>	<u>11,395,592</u>
LIABILITI		
Liabiliti cukai tertunda	182,248	44,345
Jumlah perlu dibayar kepada pengurus	-	78,999
Belum bayar	3,250	680
Liabiliti cukai semasa	<u>58,550</u>	<u>7,871</u>
JUMLAH LIABILITI	<u>244,048</u>	<u>131,895</u>
NILAI ASET BERSIH DANA	<u>13,409,099</u>	<u>11,263,697</u>
DIWAKILI OLEH:		
Modal pemegang polisi	11,553,318	11,138,663
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	<u>1,855,781</u>	<u>125,034</u>
DANA PEMEGANG POLISI	<u>13,409,099</u>	<u>11,263,697</u>
Bilangan unit dalam edaran	<u>20,192,974</u>	<u>19,651,591</u>
Nilai asset bersih seunit	0.664	0.573

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 2021

	Dana ZURICH Growth		Dana ZURICH Balanced	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	286,280	319,362	3,014,969	2,879,149
Pendapatan dividen	11,121,229	8,253,564	4,793,089	3,437,690
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	8,176
Sekuriti ekuiti	1,370,463	10,074,581	729,064	1,068,473
Unit amanah	-	-	-	-
Untung belum terealisasi	16,731,610	27,495,967	7,085,154	17,566,371
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	1,445,162	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	30,954,744	46,143,474	15,622,276	24,959,859
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	4,059,525	3,826,648	2,702,011	2,600,465
Perbelanjaan pentadbiran	9,205	9,931	6,173	6,689
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	50,023	-
Sekuriti ekuiti	14,574,996	7,242,633	6,902,980	1,211,472
Unit amanah	40,960	37,789	70,370	256,664
Rugi belum terealisasi	14,011,460	16,820,484	10,685,759	7,917,494
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	279,767	489,237	15,462
Perlunasan premium	-	-	150,289	119,238
JUMLAH PERBELANJAAN	32,696,146	28,217,252	21,056,842	12,127,484
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(1,741,402)	17,926,222	(5,434,566)	12,832,375
Cukai	701,795	(1,133,302)	602,405	(981,512)
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH				
BAGI TAHUN KEWANGAN	(1,039,607)	16,792,920	(4,832,161)	11,850,863
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	167,656,346	150,863,426	78,659,886	66,809,023
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	166,616,739	167,656,346	73,827,725	78,659,886

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Income		Dana ZURICH Mas Maju	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	4,046,958	4,110,316	69,433	82,943
Pendapatan dividen	-	-	2,277,064	1,746,175
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	146,348	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	368,152	2,862,817
Unit amanah	-	-	-	-
Untung belum terealisasi	24,576	2,558,889	3,863,507	10,565,659
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	543,974	-
JUMLAH PENDAPATAN	4,071,534	6,815,553	7,122,130	15,257,594
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	873,410	934,649	929,188	948,311
Perbelanjaan pentadbiran	2,970	3,529	2,035	2,424
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	365,861	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	4,992,190	1,623,255
Unit amanah	-	-	7,619	19,867
Rugi belum terealisasi	4,259,542	104,924	5,482,250	3,920,670
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	1,818,170	229,080	-	89,944
Perlunasan premium	231,563	204,655	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	7,551,516	1,476,837	11,413,282	6,604,471
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(3,479,982)	5,338,716	(4,291,152)	8,653,123
Cukai	190,663	(502,497)	450,913	(644,976)
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH				
BAGI TAHUN KEWANGAN	(3,289,319)	4,836,219	(3,840,239)	8,008,147
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	44,724,494	39,888,275	64,475,166	56,467,019
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	41,435,175	44,724,494	60,634,927	64,475,166

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Seri Mulia		Dana ZURICH Vulture	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	1,848,102	2,000,040	364,748	417,674
Pendapatan dividen	-	-	11,616,133	7,374,157
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	147,073	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	2,262,148	10,750,565
Unit amanah	-	-	-	-
Untung belum terealisasi	5,116	1,218,995	20,912,091	42,386,269
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	-	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	1,853,218	3,366,108	35,155,120	60,928,665
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	403,189	456,235	4,519,044	3,884,346
Perbelanjaan pentadbiran	1,313	1,777	10,440	10,217
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	393,243	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	16,191,459	9,138,040
Unit amanah	-	-	202,900	236,493
Rugi belum terealisasi	1,730,571	52,656	17,986,504	16,975,403
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	-
Lain-lain	930,363	29,161	63,191	457,682
Perlunasan premium	117,976	116,613	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	3,576,655	656,442	38,973,538	30,702,181
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(1,723,437)	2,709,666	(3,818,418)	30,226,484
Cukai	85,410	(262,340)	861,181	(2,195,955)
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH				
BAGI TAHUN KEWANGAN	(1,638,027)	2,447,326	(2,957,237)	28,030,529
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	28,932,469	26,485,143	62,473,856	34,443,327
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	27,294,442	28,932,469	59,516,619	62,473,856

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Mas Yakin		Dana ZURICH China Edge	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	490,636	490,114	39,812	30,908
Pendapatan dividen	660,619	508,163	-	-
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	2,135	-	-
Sekuriti ekuiti	106,411	198,483	-	-
Unit amanah	-	-	76,982	235,986
Untung belum terealisasi	1,133,941	2,844,266	-	21,586,264
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	-	-	3,011,490	-
Lain-lain	116,939	-	1,852,497	968,253
JUMLAH PENDAPATAN	2,508,546	4,043,161	4,980,781	22,821,411
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	419,670	421,754	1,506,613	895,350
Perbelanjaan pentadbiran	954	1,074	3,621	2,546
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	22,747	5,115	-	-
Sekuriti ekuiti	1,442,348	376,204	-	-
Unit amanah	-	2,655	-	505,906
Rugi belum terealisasi	2,273,508	1,204,186	16,806,474	-
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	-	-	934,070
Lain-lain	-	745	-	-
Perlunasan premium	14,139	10,173	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	4,173,366	2,021,906	18,316,708	2,337,872
(Kerugian)/pendapatan bersih sebelum cukai	(1,664,820)	2,021,255	(13,335,927)	20,483,539
Cukai	155,079	(158,408)	536,705	(1,840,405)
(KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH				
BAGI TAHUN KEWANGAN	(1,509,741)	1,862,847	(12,799,222)	18,643,134
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	12,536,337	10,673,490	26,825,643	8,182,509
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	11,026,596	12,536,337	14,026,421	26,825,643

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH India Edge		Dana ZURICH Global Edge	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	26,501	33,602	34,805	54,770
Pendapatan dividen	-	-	-	-
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	7,774	195,650	407,211	270,641
Untung belum terealisasi	15,530,128	8,972,237	17,030,752	5,896,829
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	2,459,386	-	2,719,986	-
Lain-lain	1,574,002	809,758	1,570,194	883,072
JUMLAH PENDAPATAN	19,597,791	10,011,247	21,762,948	7,105,312
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	1,176,425	844,045	1,369,997	1,006,714
Perbelanjaan pentadbiran	2,806	2,231	3,398	2,672
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	15,448	471,757	-	312,927
Rugi belum terealisasi	-	-	-	-
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	1,328,007	-	1,681,554
Lain-lain	-	-	-	-
Perlunasan premium	-	-	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	1,194,679	2,646,040	1,373,395	3,003,867
Pendapatan bersih sebelum cukai	18,403,112	7,365,207	20,389,553	4,101,445
Cukai	(1,976,701)	(849,363)	(2,081,591)	(515,585)
PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN				
KWANGAN	16,426,411	6,515,844	18,307,962	3,585,860
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	16,820,669	10,304,825	12,957,302	9,371,442
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	33,247,080	16,820,669	31,265,264	12,957,302

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Health Care		Dana ZURICH US Edge	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan faedah	26,748	12,338	13,760	3,900
Pendapatan dividen	698,070	2,306,323	184,584	96,026
Untung nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	2,409,251	60,922	-	5,129
Untung belum terealisasi	4,063,379	818,604	2,626,428	970,909
Pendapatan lain				
Untung pertukaran asing	1,287,447	-	296,897	-
Lain-lain	187,426	81,698	87,576	23,486
JUMLAH PENDAPATAN	8,672,321	3,279,885	3,209,245	1,099,450
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan	629,488	400,084	205,468	87,126
Perbelanjaan pentadbiran	1,640	1,064	578	235
Rugi nilai saksama				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-
Unit amanah	-	55,958	-	104,251
Rugi belum terealisasi		-	-	-
Perbelanjaan lain				
Rugi pertukaran asing	-	592,582	-	67,433
Lain-lain	-	-	-	-
Perlunasan premium	-	-	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	631,128	1,049,688	206,046	259,045
Pendapatan bersih sebelum cukai	8,041,193	2,230,197	3,003,199	840,405
Cukai	(1,042,315)	(335,406)	(289,727)	(90,838)
PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN				
	6,998,878	1,894,791	2,713,472	749,567
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	7,368,001	5,473,210	1,849,889	1,100,322
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	14,366,879	7,368,001	4,563,361	1,849,889

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 2021 (SAMBUNGAN)

	Dana ZURICH Europe Edge	
	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN		
Pendapatan pelaburan bersih		
Pendapatan faedah	4,557	7,015
Pendapatan dividen	-	-
Untung nilai saksama		
Sekuriti hutang	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-
Unit amanah	63,237	-
Untung belum terealisasi	2,193,112	-
Pendapatan lain		
Untung pertukaran asing	-	726,818
Lain-lain	294,077	120,946
JUMLAH PENDAPATAN	2,554,983	854,779
PERBELANJAAN		
Yuran pengurusan	184,625	155,090
Perbelanjaan pentadbiran	446	395
Rugi nilai saksama		
Sekuriti hutang	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-
Unit amanah	-	326,276
Rugi belum terealisasi	-	269,732
Perbelanjaan lain		
Rugi pertukaran asing	418,857	-
Lain-lain	-	-
Perlunasan premium	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	603,928	751,493
Pendapatan bersih sebelum cukai	1,951,055	103,286
Cukai	(220,308)	(51,730)
PENDAPATAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	1,730,747	51,556
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	125,034	73,478
Jumlah sedia ada untuk diagihkan	-	-
Pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	1,855,781	125,034

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 2021

	Dana ZURICH Growth		Dana ZURICH Balanced	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
NAB pada awal tahun kewangan	273,295,560	254,890,181	183,969,384	165,333,961
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit – bersih penukaran	15,594,941	17,113,840	13,465,936	17,121,619
Pembatalan unit bersih	(16,486,869)	(15,501,381)	(10,100,343)	(10,337,059)
	272,403,632	256,502,640	187,334,977	172,118,521
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun:				
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(4,440,147)	6,952,468	(2,117,727)	3,124,172
Keuntungan/(kerugian) nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	3,400,540	9,840,452	(2,714,434)	8,726,691
	(1,039,607)	16,792,920	(4,832,161)	11,850,863
NAB sebelum pengagihan	271,364,025	273,295,560	182,502,816	183,969,384
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	271,364,025	273,295,560	82,502,816	183,969,384

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 2021 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Income		Dana ZURICH Mas Maju	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
NAB pada awal tahun kewangan	94,686,773	82,966,471	65,957,186	59,481,236
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit – bersih penukaran	5,612,884	18,373,811	2,046,855	3,488,567
Pembatalan unit bersih	(10,981,470)	(11,489,728)	(5,073,157)	(5,020,764)
	89,318,187	89,850,554	62,930,884	57,949,039
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun:				
Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih	570,849	2,543,869	(2,653,725)	1,824,119
(Kerugian)/keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	(3,860,168)	2,292,350	(1,186,514)	6,184,028
	(3,289,319)	4,836,219	(3,840,239)	8,008,147
NAB sebelum pengagihan	86,028,868	94,686,773	59,090,645	65,957,186
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	86,028,868	94,686,773	59,090,645	65,957,186

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 2021 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Seri Mulia	Dana ZURICH Vulture	
	2021	2020	2021
	RM	RM	RM
NAB pada awal tahun kewangan	47,245,656	41,715,872	292,301,480
Pergerakan dalam tahun kewangan:			239,394,677
Pembentukan unit – bersih penukaran	(6,082,615)	12,121,658	43,633,462
Pembatalan unit bersih	<u>(4,516,172)</u>	<u>(9,039,200)</u>	<u>(17,416,663)</u>
	<u>36,646,869</u>	<u>44,798,330</u>	<u>264,270,951</u>
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun:			
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(111,284)	1,353,555	(6,831,585)
(Kerugian)/keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	<u>(1,526,743)</u>	<u>1,093,771</u>	<u>3,874,348</u>
	<u>(1,638,027)</u>	<u>2,447,326</u>	<u>23,021,370</u>
			<u>28,030,529</u>
NAB sebelum pengagihan	35,008,842	47,245,656	315,561,042
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	<u>35,008,842</u>	<u>47,245,656</u>	<u>315,561,042</u>
			<u>292,301,480</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 2021 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Mas Yakin		Dana ZURICH China Edge	
	2021	2020	2021	2020
	RM	RM	RM	RM
NAB pada awal tahun kewangan	28,703,238	26,006,548	80,933,432	53,591,716
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit – bersih penukaran	2,929,508	3,101,919	48,169,553	20,946,914
Pembatalan unit bersih	<u>(1,780,165)</u>	<u>(2,268,076)</u>	<u>(12,192,692)</u>	<u>(12,248,332)</u>
	<u>29,852,581</u>	<u>26,840,391</u>	<u>116,910,293</u>	<u>62,290,298</u>
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun:				
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(525,513)	435,880	(151,138)	(218,910)
(Kerugian)/keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	<u>(984,228)</u>	<u>1,426,967</u>	<u>(12,648,084)</u>	<u>18,862,044</u>
	<u>(1,509,741)</u>	<u>1,862,847</u>	<u>(12,799,222)</u>	<u>18,643,134</u>
NAB sebelum pengagihan	28,342,840	28,703,238	104,111,071	80,933,432
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	<u>28,342,840</u>	<u>28,703,238</u>	<u>104,111,071</u>	<u>80,933,432</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 2021 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH India Edge		Dana ZURICH Global Edge	
	2021	2020	2021	2020
	RM	RM	RM	RM
NAB pada awal tahun kewangan	67,982,170	57,692,588	74,679,804	62,882,738
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit – bersih penukaran	16,085,102	13,215,736	23,212,463	21,870,299
Pembatalan unit bersih	<u>(12,341,447)</u>	<u>(9,441,998)</u>	<u>(10,624,713)</u>	<u>(13,659,093)</u>
	<u>71,725,825</u>	<u>61,466,326</u>	<u>87,267,554</u>	<u>71,093,944</u>
Pendapatan bersih bagi tahun:				
(Kerugian)/pendapatan direalisasi bersih	(133,974)	(513,985)	169,523	(323,851)
Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	<u>16,560,385</u>	<u>7,029,829</u>	<u>18,138,439</u>	<u>3,909,711</u>
	<u>16,426,411</u>	<u>6,515,844</u>	<u>18,307,962</u>	<u>3,585,860</u>
NAB sebelum pengagihan	88,152,236	67,982,170	105,575,516	74,679,804
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	<u>88,152,236</u>	<u>67,982,170</u>	<u>105,575,516</u>	<u>74,679,804</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 2021 (BERSAMBUNG)**

	Dana ZURICH Health Care		Dana ZURICH US Edge	
	2021	2020	2021	2020
	RM	RM	RM	RM
NAB pada awal tahun kewangan	32,605,490	25,486,088	6,969,334	6,086,102
Pergerakan dalam tahun kewangan:				
Pembentukan unit – bersih penukaran	19,864,842	12,410,387	11,760,081	1,604,012
Pembatalan unit bersih	<u>(5,123,564)</u>	<u>(7,185,776)</u>	<u>(2,172,967)</u>	<u>(1,470,347)</u>
	<u>47,346,768</u>	<u>30,710,699</u>	<u>16,556,448</u>	<u>6,219,767</u>
Pendapatan bersih bagi tahun:				
Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih	3,347,211	1,794,284	18,881	(66,781)
Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	<u>3,651,667</u>	<u>100,507</u>	<u>2,694,591</u>	<u>816,348</u>
	<u>6,998,878</u>	<u>1,894,791</u>	<u>2,713,472</u>	<u>749,567</u>
NAB sebelum pengagihan	54,345,646	32,605,490	19,269,920	6,969,334
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	<u>54,345,646</u>	<u>32,605,490</u>	<u>19,269,920</u>	<u>6,969,334</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 2021 (BERSAMBUNG)**

		Dana ZURICH Europe Edge
	2021	2020
	RM	RM
NAB pada awal tahun kewangan	11,263,697	10,717,649
Pergerakan dalam tahun kewangan:		
Pembentukan unit – bersih penukaran	2,485,121	2,504,892
Pembatalan unit bersih	<u>(2,070,466)</u>	<u>(2,010,400)</u>
	<u>11,678,352</u>	<u>11,212,141</u>
Pendapatan bersih bagi tahun:		
Pendapatan/(kerugian) direalisasi bersih	89,231	(266,738)
Keuntungan nilai saksama – ditolak cukai atas pelaburan	<u>1,641,516</u>	<u>318,294</u>
	<u>1,730,747</u>	<u>51,556</u>
NAB sebelum pengagihan	13,409,099	11,263,697
Pengagihan dalam tahun kewangan	-	-
NAB pada akhir tahun kewangan	<u>13,409,099</u>	<u>11,263,697</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian penting daripada maklumat kewangan.

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN – 31 DISEMBER 2021

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 28 Mac 2022.

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 aman 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.

(e) Pembatalan unit bersih

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

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN DASAR KEWANGAN PENTING (sambungan)

(f) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan faedah atas deposit tetap dan panggilan dan pelaburan tidak disebut, termasuk jumlah pelunasan premium dan penokokan diskaun, 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.

(i) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai dan baki bank.

(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 perakaunan secara inividu yang berkaitan dengan setiap perkara.

ZURICH LIFE INSURANCE MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (sambungan)

(j) Instrumen Kewangan (sambungan)

Nilai saksama

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

- Nilai saksama instrumen kewangan yang diniagakan secara aktif dalam pasaran kewangan yang teratur adalah ditentukan dengan merujuk kepada harga disebut atau diterbitkan (tutup) pada tarikh penyata asset dan liabiliti.
- Bagi pelaburan dalam amanah pelaburan unit dan hartanah, nilai saksama ditentukan dengan merujuk kepada harga yang diterbitkan (tutup).
- Nilai saksama Sekuriti Hutang/Sekuriti Kerajaan Malaysia/Isu Pelaburan Kerajaan yang tidak disebut adalah berdasarkan harga yang disebut daripada agensi penentuan harga.
- 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

Kami, Choy Khai Choon dan Onn Kien Hoe, dua daripada Pengarah Zurich Life Insurance Malaysia Berhad, menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, maklumat kewangan Dana yang dibentangkan pada muka surat 27 hingga 90 telah disediakan dengan sewajarnya menurut dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah Pengurus menurut resolusi bertarikh 28 Mac 2022.

CHOY KHAI CHOON
PENGARAH

ONN KIEN HOE
PENGARAH

Kuala Lumpur
28 Mac 2022

(196801000442 (8029-A))

**Laporan juruaudit bebas kepada pemegang polisi
Dana-dana Pelaburan
daripada Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
(diperbadankan di Malaysia)**

Laporan terhadap Audit Maklumat Kewangan

Pendangan

Kami telah mangaudit maklumat kewangan 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 daripada Zurich Life Insurance Malaysia Berhad (seterusnya dirujuk Bersama sebagai "Dana"), yang terdiri daripada penyata asset dan liabiliti pada 31 Disember 2021 dan penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir, dan ringkasan dasar perakaunan penting, yang dibentangkan pada muka surat 27 hingga 90.

Pada pandangan kami, maklumat kewangan Dana yang disertakan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021, 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 percaya bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan wajar untuk membentuk pandangan kami.

Penekanan perkara – asas perakaunan

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami bebas daripada Dana menurut Undang-undang Kecil (mengenai Etika, Kelakuan dan Amalan Profesional) Institut Akauntan Malaysia ("Undang-undang Kecil") dan Kod Etika Antarabangsa untuk Akuntan Profesional (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

(196801000442 (8029-A))

**Laporan juruaudit bebas kepada pemegang polisi
Dana-dana Pelaburan
daripada Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
(diperbadankan di Malaysia)**

Laporan terhadap Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

Maklumat selain maklumat kewangan dan laporan juruaudit

Pengarah Zurich Life Insurance Malaysia Berhad (“Pengurus”) bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada maklumat yang terkandung di dalam Laporan Tahunan Dana selain daripada maklumat kewangan Dana dan laporan juruaudit.

Pandangan kami terhadap maklumat kewangan Dana tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan mengenainya.

Berhubung dengan audit kami terhadap maklumat kewangan Dana, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain dan mempertimbangkan sama ada maklumat lain konsisten dengan maklumat kewangan Dana atau pengetahuan yang kami peroleh di dalam audit, jika sebaliknya, ia akan dinyatakan sebagai salah nyata secara ketara.

Sekiranya, berdasarkan kerja yang telah kami laksanakan, kami menyimpulkan terdapat salah nyata secara ketara bagi maklumat lain, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

Tanggungjawab Pengurus terhadap maklumat kewangan

Pengurus bertanggungjawab terhadap penyediaan maklumat kewangan Dana yang memberikan padangan yang benar dan saksama mengikut dasar perakaunan yang diterangkan dalam Nota 3 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan bagi Perniagaan Insurans/Takaful berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia Pengurus juga bertanggungjawab kepada kawalan dalaman seperti yang ditentukan oleh Pengurus untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan yang bebas daripada salah nyata ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

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

(196801000442 (8029-A))

**Laporan juruaudit bebas kepada pemegang polisi
Dana-dana Pelaburan
daripada Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
(diperbadankan di Malaysia)**

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 disertakan dengan 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 berasaskan 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:

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

(196801000442 (8029-A))

**Laporan juruaudit bebas kepada pemegang polisi
Dana-dana Pelaburan
daripada Zurich Life Insurance Malaysia Berhad
(diperbadankan di Malaysia)**

Laporan terhadap Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi 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.

Perkara lain

Perbandingan maklumat kewangan dan nota berkaitan bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 telah diaudit oleh juruaudit lain yang menyatakan pendapat yang tidak diubahsuai mengenai maklumat kewangan tersebut pada 22 Mac 2021.

Ernst & Young PLT
202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039
Chartered Accountants

Kuala Lumpur, Malaysia
28 Mac 2022

Brandon Bruce Sta Maria
No. 02937/09/2023 J
Chartered Accountant

HALAMAN INI SENGAJA DIKOSONGKAN

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

