

Laporan Prestasi Dana

Dana-Dana Berkaitan Pelaburan Zurich Takaful

(Dahulu dikenali sebagai Dana-dana berkaitan
pelaburan MAA Takaful Berhad)

31 Disember 2016



No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL , TERDIRI DARIPADA;

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi MAA Takaful)

DANA SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

DANA SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

DANA SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

DANA SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

PENYATA PENGURUS

Kami, Tan Sri Ahmad bin Mohd Don dan Philip Wallace Smith, dua daripada Pengarah Zurich Takaful Malaysia Berhad menyatakan bahawa pada pendapat pihak Pengurus, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 34 hingga 84 telah disediakan dengan teratur selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang diterangkan dalam Nota 2 penyata kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah Pengurus berdasarkan resolusi bertarikh 27 Mac 2017.

TAN SRI AHMAD BIN MOHD DON
PENGARAH

PHILIP WALLACE SMITH
PENGARAH

Kuala Lumpur, Malaysia
27 Mac 2017

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL

Dana Shariah Growth Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

Dana Shariah Income Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN

Pendapat

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Zurich Takaful, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2016, dan penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan nota-nota kepada maklumat kewangan, termasuk satu ringkasan dasar perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan dalam muka surat 34 hingga 84.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana-dana bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016 telah disediakan, dalam semua aspek penting, menurut dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Insurans Berkaitan Pelaburan Perniagaan / Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas kepada pendapat

Kami telah menjalankan audit kami mengikut piawaian audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa. Tanggungjawab kami dibawah piawaian tersebut diterangkan lebih lanjut dalam seksyen "Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan" dalam laporan kami. Kami adalah bebas dari Dana menurut keperluan etika yang relevan dengan audit maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah penuhi tanggungjawab etika lain kami mengikut keperluan-keperluan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas kepada pendapat kami.

Penekanan terhadap perkara - asas perakaunan dan halangan agihan dan penggunaan

Kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2 maklumat kewangan, yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan ini telah disediakan untuk membantu Dana memenuhi keperluan Garispanduan Perniagaan Insurans Berkaitan Pelaburan/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Hasilnya, maklumat kewangan ini mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami dibuat khas untuk pemegang-pemegang polisi Dana sebagai satu badan dan tidak patut diagihkan kepada atau digunakan oleh orang lain selain pemegang polisi Dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan perkara ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL (SAMBUNGAN)

Dana Shariah Growth Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful*)

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful*)

Dana Shariah Income Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful*)

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful*)

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful*)

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful*)

Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful*)

Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful (*Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful*)

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab Pengurus untuk maklumat kewangan

Para pengarah Zurich Takaful Malaysia Berhad (dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad) ('Pengurus') bertanggungjawab di atas penyediaan maklumat kewangan ini mengikut polisi perakaunan yang dibentangkan di Nota 2 maklumat kewangan dan Garispanduan Perniagaan Insurans Berkaitan Pelaburan/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan untuk kawalan dalaman seperti yang difikirkan perlu oleh Pengurus untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan yang bebas dari salah nyata ketara, samada disebabkan penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan, Pengurus bertanggungjawab menilai keupayaan Dana untuk terus sebagai operasi berterusan, mendedahkan, seperti yang berkenaan, perkara yang berkaitan dengan operasi berterusan dan menggunakan asas perakaunan operasi berterusan melainkan samada Pengurus bercadang untuk mencairkan Dana atau menghentikan operasi, atau tiada alternatif realistik melainkan berbuat demikian.

Pengurus bertanggungjawab mengawasi proses laporan kewangan Dana.

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan munasabah samada maklumat kewangan secara keseluruhannya adalah bebas dari salah nyata ketara, samada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan audit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan munasabah adalah jaminan tahap yang tinggi, tapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa akan selalu mengesan salah nyata ketara apabila ianya wujud. Salah nyata boleh terjadi dari penipuan atau kesilapan dan dikira penting sekiranya, secara individu atau berkumpulan, mereka boleh dijangka mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna berdasarkan maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL (SAMBUNGAN)

Dana Shariah Growth Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

Dana Shariah Income Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

Sebagai sebahagian dari audit mengikut piawaian audit yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Audit Antarabangsa, kami menjalankan penilaian profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit dijalankan. Kami juga:

- (a) Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata ketara penting maklumat kewangan, samada disebabkan penipuan atau kesilapan, mereka dan melaksanakan prosedur audit yang bertindakbalas terhadap risiko tersebut, dan memperolehi bukti audit yang mencukupi dan berpatutan untuk menjadi asas kepada pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata ketara penting yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan rahsia, pemalsuan, meninggalkan dengan tidak sengaja, salah nyata, atau pembatalan kawalan dalaman.
- (b) Memperolehi kefahaman tentang kawalan dalaman yang relevan dengan audit untuk mereka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tapi bukan untuk tujuan meluahkan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Pengurus.
- (c) Menilai kesesuaian polisi perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan terhadap kewajaran Pengurus menggunakan asas perakaunan operasi berterusan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, samada ketidakpastian ketara wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan tentang keupayaan Dana untuk terus beroperasi. Jika kami membuat kesimpulan wujudnya ketidakpastian ketara, kami dikehendaki untuk menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan dalam maklumat kewangan itu, atau, jika pendedahan itu tidak mencukupi, untuk mengubahsuai pendapat kami. Kesimpulan kami berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga ke tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa dan situasi masa depan mungkin menyebabkan Dana untuk menghentikan operasi berterusannya.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL (SAMBUNGAN)

Dana Shariah Growth Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

Dana Shariah Income Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful (Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan Pengurus, berkenaan, antara lainnya, skop dan pemasaran terancang audit dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kelemahan ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenalpasti semasa audit kami.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

(No. AF: 1146)

Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur

27 Mac 2017

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.546

Nilai Aset Bersih dana RM 126,008,534

Ulasan Pasaran

Pada 2016, prestasi Indeks Shariah FTSE Bursa Malaysia (FBMS) adalah teruk, kerugian 6.1%. Dalam bulan Disember, FBMS meningkat 1.0% dalam aktiviti mencantikkan akaun pada hujung tahun. Harapan cerah datang dari harga komoditi yang kukuh yang memperlihatkan kedua-dua minyak mentah West Texas Intermediate (WTI) dan minyak sawit mentah (CPO) memperoleh 45% untuk menutup tahun masing-masing pada USD53.72 dan RM3,198.5. Keluk hasil Pelaburan Terbitan Kerajaan ("GII") didagangkan lebih rendah dalam bulan Disember disokong oleh pelabur tempatan apabila pemburu tawaran mengambil peluang terhadap penilaian rendah berikutan pilihanraya mengejut Amerika yang mencetuskan jualan hebat sekuriti kerajaan dalam bulan November. Hasil adalah lebih rendah sebanyak 4-30 bps sepanjang keluk. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat dikurangkan dari RM7.1 bilion kepada RM4.6 bilion dalam bulan Disember dengan fokus utama terhadap sukuk kerajaan dan sukuk berkadar AA.

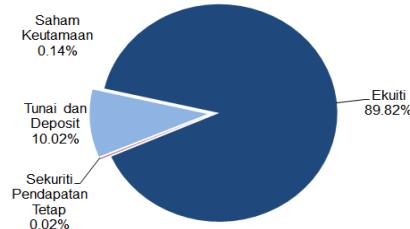
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecilkkan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil.

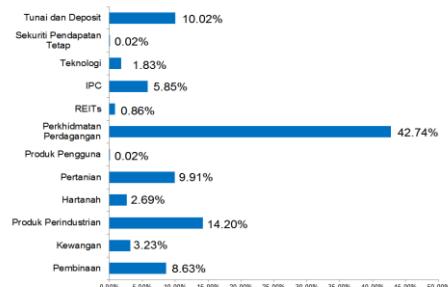
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	9.63%
Sime Darby Bhd	8.73%
Petronas Chemicals	
Group Bhd	4.95%
Petronas Gas Bhd	4.52%
IHH Healthcare Bhd	4.32%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Growth	% perubahan
Bulanan	0.74%
3 bulan	-1.80%
6 bulan	-0.73%
Tahunan	-5.54%
1 tahun	-5.54%
2 tahun	-1.09%
3 tahun	-1.80%
5 tahun	24.94%
Sejak dimulakan	50.10%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump. Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengecilkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlakan.

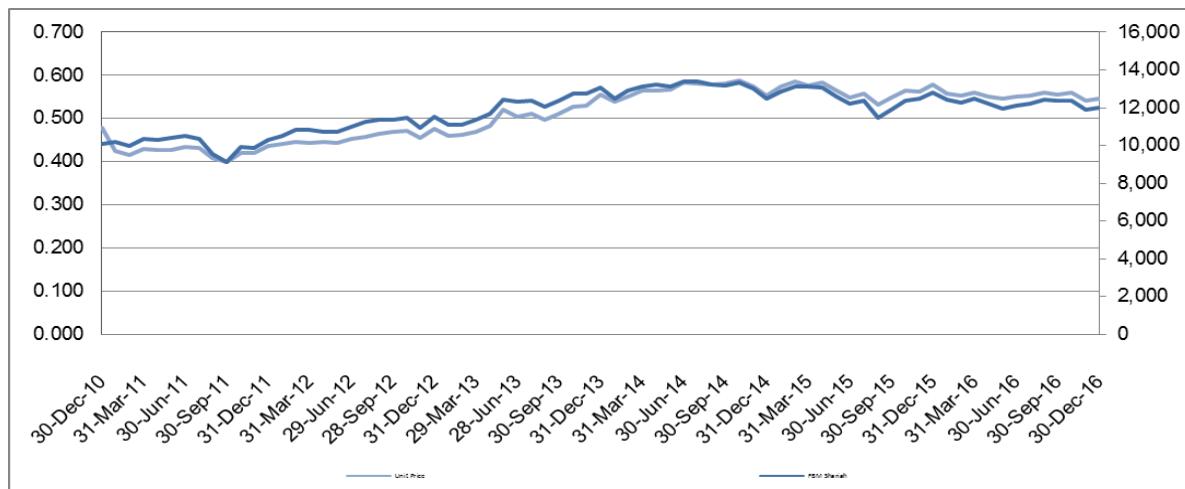
Prestasi Tahun Kalender

Pulangan Tahunan	
FY2016	-5.54%
FY2015	4.71%
FY2014	-0.72%
FY2013	16.81%
FY2012	8.92%

Sumber: CIMB-Principal Islamic Asset

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Growth



Dana Shariah Growth ditaja jamin dan diuruskan oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad. Dana ini dimasukkan ke dalam Dana Perkembangan Ekuiti DALI CIMB Islamic berkuatkuasa 31 Mac 2015. Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.524

Nilai Aset Bersih dana RM 87,973,832

Ulasan Pasaran

Pada 2016, prestasi Indeks Shariah FTSE Bursa Malaysia (FBMS) adalah teruk, kerugian 6.1%. Pada bulan Disember, FBMS meningkat 1.0% dalam aktiviti mencantikkan akaun pada hujung tahun. Harapan cerah datang dari harga komoditi yang kukuh yang melihat kedua-dua minyak mentah West Texas Intermediate (WTI) dan minyak sawit mentah (CPO) masing-masing memperoleh 45% untuk menutup tahun itu pada USD53.72 dan RM3,198.50.

Keluk hasil Pelaburan Terbitan Kerajaan ("GII") didagangkan lebih rendah dalam bulan Disember disokong oleh pelabur tempatan apabila pemburu tawaran mengambil peluang terhadap penilaian rendah berikutan pilihanraya mengejut Amerika yang mencetuskan jualan hebat sekuriti kerajaan dalam bulan November. Hasil adalah lebih rendah sebanyak 4-30 bps sepanjang keluk. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat dikurangkan dari RM7.1 bilion kepada RM4.6 bilion dalam bulan Disember dengan fokus utama terhadap sukuk kerajaan dan sukuk berkadar AA.

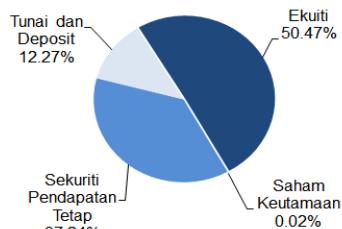
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecilkkan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil. Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump.

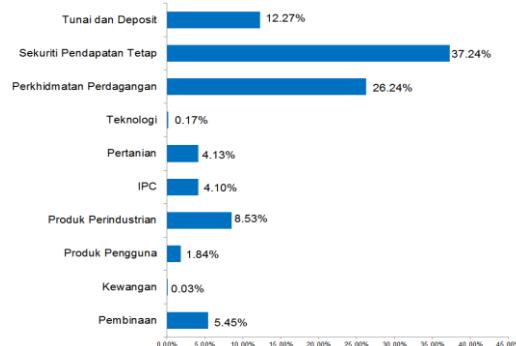
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

Tenaga Nasional Bhd	7.74%
Sime Darby Bhd	4.93%
Malakoff Power Bhd	2.77%
Perbadanan Kem. N.Selangor	2.74%
Petronas Gas Bhd	2.68%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Balanced	% perubahan
Bulanan	0.58%
3 bulan	-1.50%
6 bulan	0.00%
Tahunan	-2.78%
1 tahun	-2.78%
2 tahun	1.55%
3 tahun	2.54%
5 tahun	20.18%
Sejak dimulakan	45.70%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengelakkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlahan.

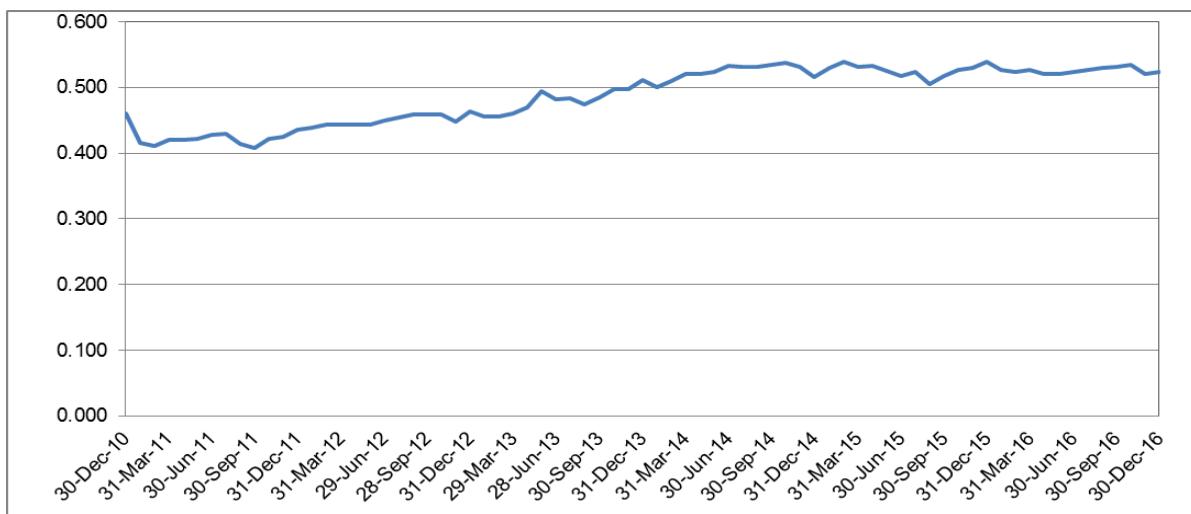
Prestasi Tahun Kalender

	Pulangan Tahunan
FY2016	-2.78%
FY2015	4.46%
FY2014	0.98%
FY2013	10.37%
FY2012	6.19%

Sumber: CIMB-Principal Islamic Asset Management

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Balanced



Dana Shariah Balanced ditaja jamin dan diuruskan oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad. Dana ini dimasukkan ke dalam Dana Balanced Growth CIMB Islamic berkuatkuasa 31 Mac 2015. Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerima. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.601

Nilai Aset Bersih Dana RM 19,683,298

Ulasan Pasaran

Pada 2016, prestasi Indeks Shariah FTSE Bursa Malaysia (FBMS) adalah teruk, kerugian 6.1%. Pada bulan Disember, FBMS meningkat 1.0% dalam aktiviti mencantikkan akaun pada hujung tahun. Harapan cerah datang dari harga komoditi yang kukuh yang melihat kedua-dua minyak mentah West Texas Intermediate (WTI) dan minyak sawit mentah (CPO) masing-masing memperoleh 45% untuk menutup tahun itu pada USD53.72 dan RM3,198.50.

Keluk hasil Pelaburan Terbitan Kerajaan ("GII") didagangkan lebih rendah dalam bulan Disember disokong oleh pelabur tempatan apabila pemburu tawaran mengambil peluang terhadap penilaian rendah berikutan pilihanraya mengejut Amerika yang mencetuskan jualan hebat sekuriti kerajaan dalam bulan November. Hasil adalah lebih rendah sebanyak 4-30 bps sepanjang keluk. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat dikurangkan dari RM7.1 bilion kepada RM4.6 bilion dalam bulan Disember dengan fokus utama terhadap sukuk kerajaan dan sukuk berkadar AA.

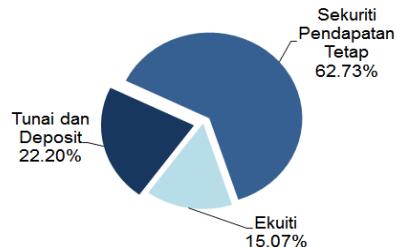
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecilkkan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil.

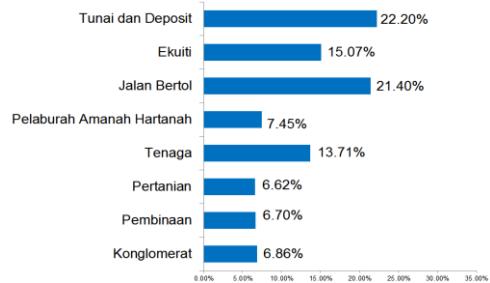
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Jimah Energy Ventures	6.99%
UniTapah Sdn Bhd	6.99%
Anih Bhd	6.96%
Lebuhraya Duke Fasa Sdn Bhd	6.91%
MMC Corporation Bhd	6.89%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Income	% perubahan
Bulanan	0.84%
3 bulan	-0.17%
6 bulan	2.74%
Tahunan	3.44%
1 tahun	3.44%
2 tahun	7.51%
3 tahun	9.67%
5 tahun	20.20%
Sejak dimulakan	40.60%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump. Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengecilkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlakan.

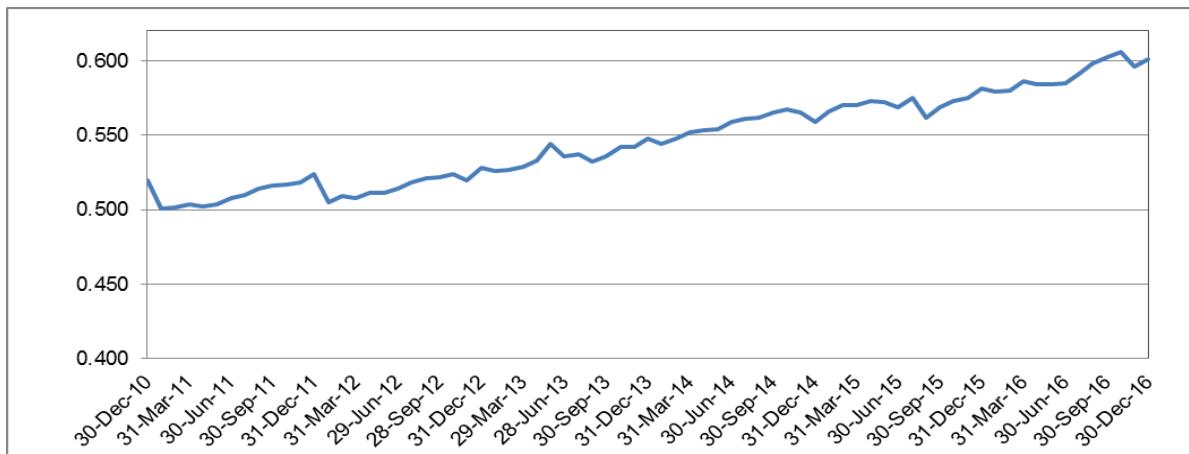
Prestasi Tahun Kalender

Pulangan Tahunan	
FY2016	3.44%
FY2015	3.94%
FY2014	2.01%
FY2013	3.79%
FY2012	5.60%

Sumber: CIMB-Principal Islamic Asset Management

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Income



Dana Shariah Income ditaja jamin dan diuruskan oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.707

Nilai Aset Bersih Dana RM 47,657,991

Ulasan Pasaran

Pada 2016, prestasi Indeks Shariah FTSE Bursa Malaysia (FBMS) adalah teruk, kerugian 6.1%. Pada bulan Disember, FBMS meningkat 1.0% dalam aktiviti mencantikkan akaun pada hujung tahun. Harapan cerah datang dari harga komoditi yang kukuh yang melihat kedua-dua minyak mentah West Texas Intermediate (WTI) dan minyak sawit mentah (CPO) masing-masing memperoleh 45% untuk menutup tahun itu pada USD53.72 dan RM3,198.50.

Keluk hasil Pelaburan Terbitan Kerajaan ("GII") didagangkan lebih rendah dalam bulan Disember disokong oleh pelabur tempatan apabila pemburu tawaran mengambil peluang terhadap penilaian rendah berikutan pilihanraya mengejut Amerika yang mencetuskan jualan hebat sekuriti kerajaan dalam bulan November. Hasil adalah lebih rendah sebanyak 4-30 bps sepanjang keluk. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat dikurangkan dari RM7.1 bilion kepada RM4.6 bilion dalam bulan Disember dengan fokus utama terhadap sukuk kerajaan dan sukuk berkadar AA.

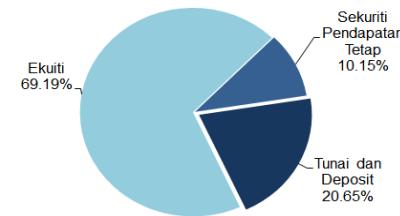
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecilkkan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil.

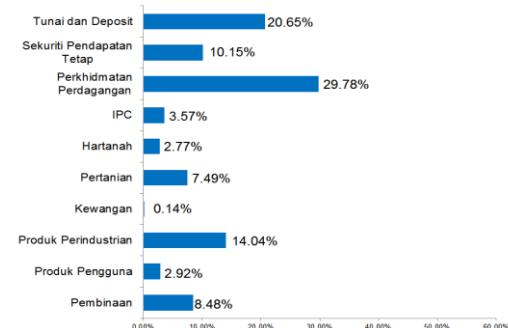
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	9.42%
Sime Darby Bhd	7.15%
Petronas Chemicals	
Group Bhd	4.04%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	4.02%
Petronas Gas Bhd	3.89%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Flexi	% perubahan
Bulanan	0.43%
3 bulan	-0.84%
6 bulan	1.87%
Tahunan	-1.94%
1 tahun	-1.94%
2 tahun	4.90%
3 tahun	4.59%
Sejak dimulakan	41.40%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump. Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengecilkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlakan.

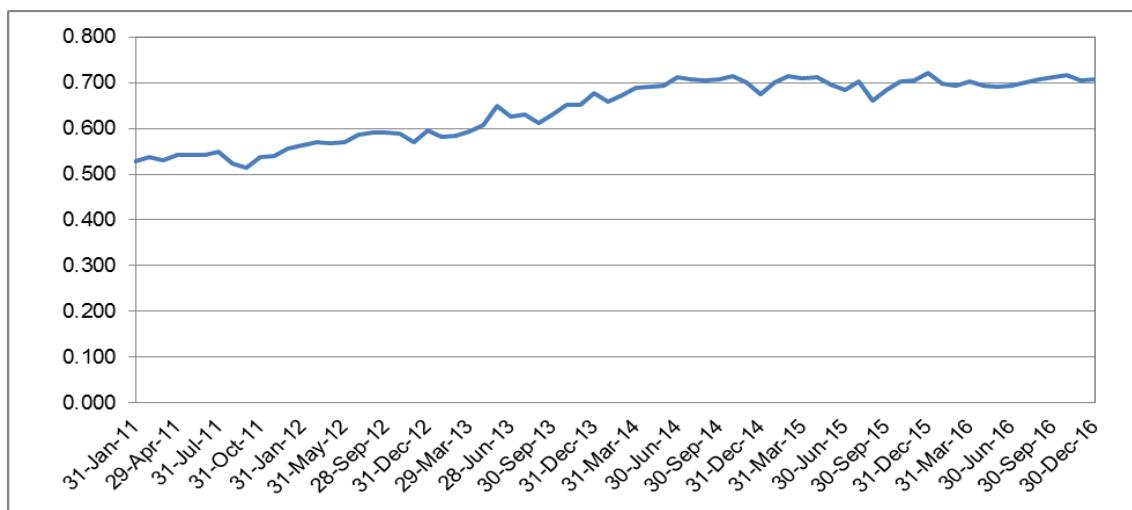
Prestasi Tahun Kalender

Pulangan Tahunan	
FY2016	-1.94%
FY2015	6.97%
FY2014	-0.30%
FY2013	13.42%
FY2012	7.00%

Sumber: CIMB-Principal Islamic Asset Management

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meringkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Flexi



Dana Shariah Flexi ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit

RM 0.570

Nilai Aset Bersih Dana

RM 18,305,246

Lima Pegangan Ekuiti Utama

Gas Malaysia Bhd	6.79%
Petronas Chemicals	
Group Bhd	4.04%
United U-Li Corp Bhd	5.65%
Globetronics Technology Bhd	5.16%
Time Dotcom Bhd	5.10%

Ulasan Pasaran

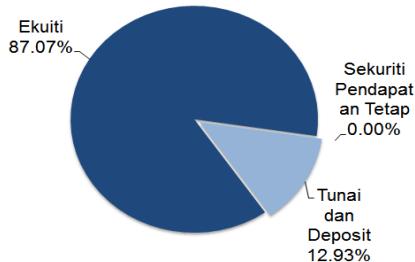
Aktiviti mencantikkan akaun pada minggu terakhir bulan Disember memadam kerugian awal bulanan terkini pada indeks FBM KLCI (KLCI). Pengaliran keluar dana asing berterusan seiring dengan kelemahan ekuiti yang muncul secara keseluruhannya berikutan peningkatan satu-satunya kadar faedah pada tahun 2016 oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat pada mesyuarat FOMC pada bulan Disember. Walau bagaimanapun, KLCI berjaya menutup bulan Disember dengan positifnya, dengan +1.4% perolehan bulanan (m-o-m) kepada 1,641.73 mata. Ringgit jatuh sebanyak 0.45% menentang dolar Amerika kepada MYR4.4862/USD meskipun harga minyak mentah WTI yang kukuh yang meningkat sebanyak 8.66% m-o-m kepada USD46.86/bbl.

Menurut data statistik dagangan bulanan oleh Bursa Malaysia, dana asing masih menjual lebih dari membeli ekuiti yang bernilai MYR1.0 bilion. Nilai purata harian saham yang didagangkan di Bursa Malaysia tidak banyak berubah dari bulan ke bulan pada RM1.916 bilion untuk bulan itu.

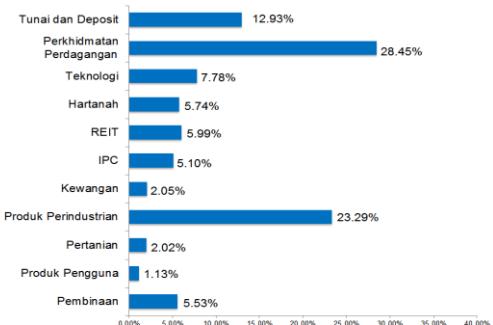
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Pada pandangan kami, pasaran ekuiti Malaysia akan didagangkan secara berhati-hati dengan kesan negatif dalam bulan Januari, apabila para pelabur kebanyakannya menjadi pemerhati untuk mengukur kesan polisi Kerajaan Amerika Syarikat di bawah pimpinan Presiden Donald Trump. Walau bagaimanapun, kami percaya bahawa KLCI akan menyusul pasaran tempatan tahun ini apabila prestasi FBM KLCI tidak memberangsangkan pada baki indeks tempatan tahun 2016. Kami melihat kelemahan kecil pada FBM KLCI dari tahap semasa kerana pasaran telahpun mengetahui kebanyakan berita negatif dengan komoditi mungkin pulih dalam tahun 2017.

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Shariah Growth % perubaan

2	% perubaan
Bulanan	0.88%
3 bulan	-2.73%
6 bulan	0.71%
Tahunan	0.71%
1 tahun	0.71%
2 tahun	14.26%
3 tahun	8.37%
Sejak dimulakan	14.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Strategi kami akan bertukar arah kepada pendekatan dari atas ke bawah iaitu syarikat yang memiliki pertumbuhan pendapatan dan penjanaan aliran tunai yang kukuh. Penilaian semasa KLCI kekal di atas purata PE 10Y, tetapi kami percaya Malaysia akan terus berdagang pada premium kepada rakan niaga disebabkan oleh kecairan dan kurangnya halangan ekonomi berbanding dengan rakan niaga tempatan.

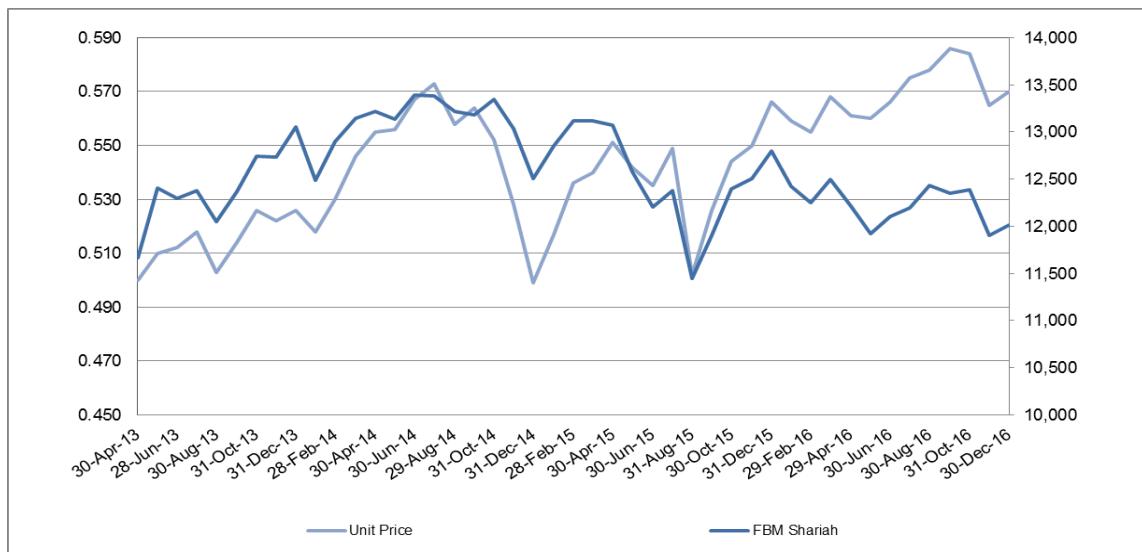
Prestasi Tahun Kalender

	Pulangan Tahunan
FY2016	0.71%
FY2015	13.43%
FY2014	-5.13%
FY2013	5.20%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Shariah Growth 2



Dana Shariah Growth 2 ditaja jamin dan diuruskan oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.560

Nilai Aset Bersih Dana RM 6,635,182

Ulasan Pasaran

Aktiviti mencantikkan akaun pada minggu terakhir bulan Disember memadam kerugian awal bulanan terkini pada indeks FBM KLCI (KLCI). Pengaliran keluar dana asing berterusan seiring dengan kelemahan ekuiti yang muncul secara keseluruhannya berikutan peningkatan satu-satunya kadar faedah pada tahun 2016 oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat pada mesyuarat FOMC pada bulan Disember. Walau bagaimanapun, KLCI berjaya menutup bulan Disember dengan positifnya, dengan +1.4% perolehan bulanan (m-o-m) kepada 1,641.73 mata. Ringgit jatuh sebanyak 0.45% menentang dolar Amerika kepada MYR4.4862/USD meskipun harga minyak mentah WTI yang kukuh yang meningkat sebanyak 8.66% m-o-m kepada USD46.86/bbl.

Menurut data statistik dagangan bulanan oleh Bursa Malaysia, dana asing masih menjual lebih dari membeli ekuiti yang bernilai MYR1.0 bilion. Nilai purata harian saham yang didagangkan di Bursa Malaysia tidak banyak berubah dari bulan ke bulan pada RM1.916 bilion untuk bulan itu.

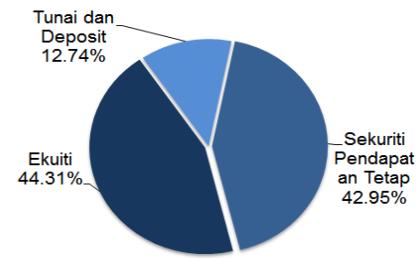
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Pada pandangan kami, pasaran ekuiti Malaysia akan didagangkan secara berhati-hati dengan kesan negatif dalam bulan Januari, apabila para pelabur kebanyakannya menjadi pemerhati untuk mengukur kesan polisi Kerajaan Amerika Syarikat di bawah pimpinan Presiden Donald Trump. Walau bagaimanapun, kami percaya bahawa KLCI akan menyusul pasaran tempatan tahun ini apabila prestasi FBM KLCI tidak memberangsangkan pada baki indeks tempatan tahun 2016. Kami melihat kelemahan kecil pada FBM KLCI dari tahap semasa kerana pasaran telahpun mengetahui kebanyakan berita negatif dengan komoditi mungkin pulih dalam tahun 2017.

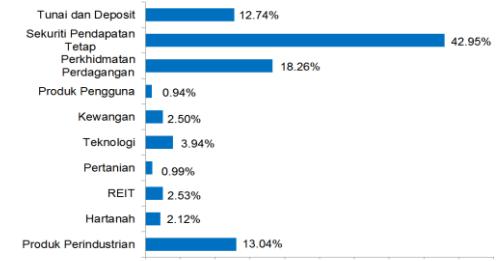
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

Tenaga Nasional Bhd	4.24%
Telekom Malaysia Bhd	3.45%
Petronas Gas Bhd	3.25%
AWC Bhd	3.17%
Gas Malaysia Bhd	3.02%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



J

Shariah Balanced 2	% perubahan
Bulanan	1.08%
3 bulan	-1.75%
6 bulan	0.00%
Tahunan	2.56%
1 tahun	2.56%
2 tahun	9.59%
3 tahun	5.46%
Sejak dimulakan	12.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Strategi kami akan bertukar arah kepada pendekatan dari atas ke bawah iaitu syarikat yang memiliki pertumbuhan pendapatan dan penjanaan aliran tunai yang kukuh. Penilaian semasa KLCI kekal di atas purata PE 10Y, tetapi kami percaya Malaysia akan terus berdagang pada premium kepada rakan niaga disebabkan oleh kecairan dan kurangnya halangan ekonomi berbanding dengan rakan niaga tempatan.

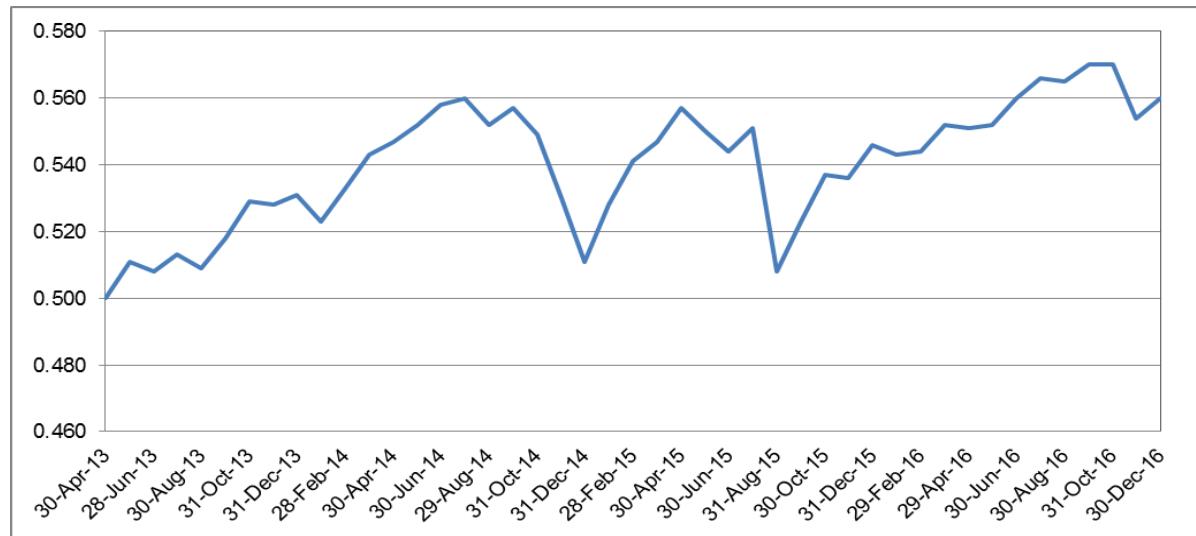
Prestasi Tahun Kalender

Pulangan Tahunan	
FY2016	2.56%
FY2015	6.85%
FY2014	-3.77%
FY2013	6.20%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Shariah Balanced 2



Dana Shariah Balanced 2 diteja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.572

Nilai Aset Bersih Dana RM55,590,318

Ulasan Pasaran

Perbendaharaan Amerika (UST) mengalami kerugian apabila syarikat meletakkan tekanan inflasi yang kuat ditambah pula tekanan jualan-bersih selepas mesyuarat FOMC pada bulan Disember apabila Rizab Persekutuan kedengaran semakin agresif. Adalah dijangka Rizab Persekutuan mungkin meningkat tiga kali bukannya dua pada 2017. 10 tahun UST mencapai ketinggian 2.60% di tengah-tengah bulan sebelum menurun ke 2.44% pada hujung tahun (Nov 2016: 2.38%).

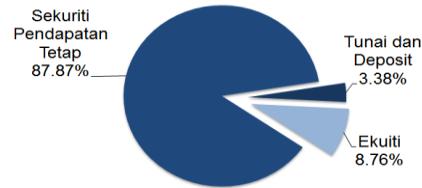
Di arena tempatan, USDMYR terus dengan trend menaik (0.45% MoM), menutup tahun 2016 pada 4.4862 menentang USD walaupun pengeluar utama minyak dunia bersejutu untuk mengehadkan pengeluaran yang merangsang harga minyak mentah. Keduaduanya stabil di bawah tahap psikologi, diterajui oleh peraturan baru dan meningkatkan kecairan FX dan dagangan tempatan. Hasil daripada MGS terdapat sedikit penangguhan dalam bulan Disember 2016 walaupun adanya kejutan yang agresif dari Rizab Persekutuan. Ini adalah sebaliknya selepas jualan besar-besaran dalam bulan November 2016, yang membuatkan pemilikan asing MGS jatuh kepada 48.4% (Okt 2016: 51.9%). Terdapat juga pemburuan harga paling murah selepas kenaikan dalam hasil pada bulan November 2016 walaupun perolehan dikurangkan oleh dagangan hati-hati menjelang mesyuarat FOMC. MGS 3-, 5-, 7-, 10-, 15-, 20- dan 30-tahun menutup 2016 dengan lebih baik masing-masing pada 3.57% (Nov 2016: 3.85%), 3.72% (4.03%), 4.13% (4.15%), 4.22% (4.35%), 4.65% (4.81%), 4.67% (4.75%) dan 4.63% (5.03%). Di arena Islam, pasaran GII juga berakhir lebih baik dengan dagangan 3-, 5-, 7-, 10-, 15- dan 20- tahun masing-masing pada 3.66% (Nov 2016: 3.86%), 3.83% (4.09%), 4.10% (4.18%), 4.37% (4.39%), 4.65% (4.83%) dan 4.69% (4.87%).

Data ekonomi Malaysia menyatakan bahawa, export dan import menguncup masing-masing sebanyak 8.6% dan 6.6% setahun dalam bulan Oktober 2016 (kejatuhan 5.6% dan 0.1% setara). Nombor tersebut diterjemah kepada USD9.76 bilion lebihan dagangan.

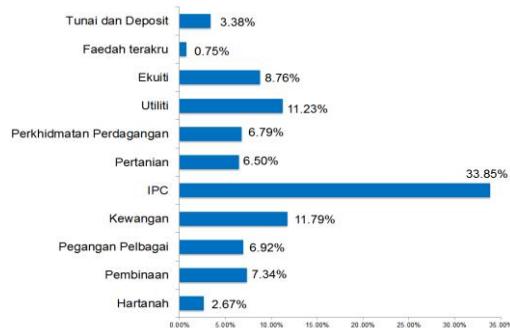
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Konsortium Lebuhraya	
Utara Timur (KL)	7.89%
Jimah East Power	
Sdn Bhd	7.23%
BGSM Management	
Sdn Bhd	6.98%
Alpha Circle Sdn Bhd	6.85%
Lebuhraya Duke Fasa 3	
Sdn Bhd	5.75%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Shariah Income 2	% perubahan
Bulanan	0.70%
3 bulan	-1.04%
6 bulan	1.06%
Tahunan	4.38%
1 tahun	4.38%
2 tahun	10.21%
3 tahun	13.49%
Sejak dimulakan	14.40%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Income 2 MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Di lain-lain tempat, rizab asing jatuh sebanyak USD1.9 juta kepada USD96.4 bilion pada hujung bulan November 2016. Dari sudut positif, pengeluaran industri berkembang sebanyak 4.2% setahun dalam bulan Oktober 2016, kenaikan 3.4% melebihi paras setara. Perbendaharaan Amerika (UST) dilihat kukuh pada minggu pertama 2017 apabila hasil dituai lebih rendah dengan penurunan 10 tahun 10bps pada 2.34%. Para pelabur memberi tumpuan kepada polisi Trump akan datang apabila Donald Trump memasuki pejabat pada 20 Januari bulan ini. Rizab Persekutuan dijangka memulakan langkah perlahan untuk mengnormalkan kadar faedah seperti yang ditunjukkan pada minit mesyuarat FOMC baru-baru ini dan UST sepatutnya melihat sedikit penyatuhan jangka pendek yang bertindakbalas terhadap kemungkinan pengeluaran data ekonomi yang bercampur-campur dan kukuh di masa depan. Dalam pasaran bon tempatan kita, masih terdapat pemangkin positif dalam jangka pendek ke sederhana khususnya harga minyak mentah yang lebih tinggi. Pengeluaran keluar matawang asing juga sepatutnya berkurangan dalam bulan Disember 2016 apabila Ringgit dan bon Malaysia menunjukkan tanda-tanda stabil. Oleh itu, kami kekal tempoh peruntukan tinggi untuk Pasaran Matawang dan tempoh neutral untuk Sukuk.

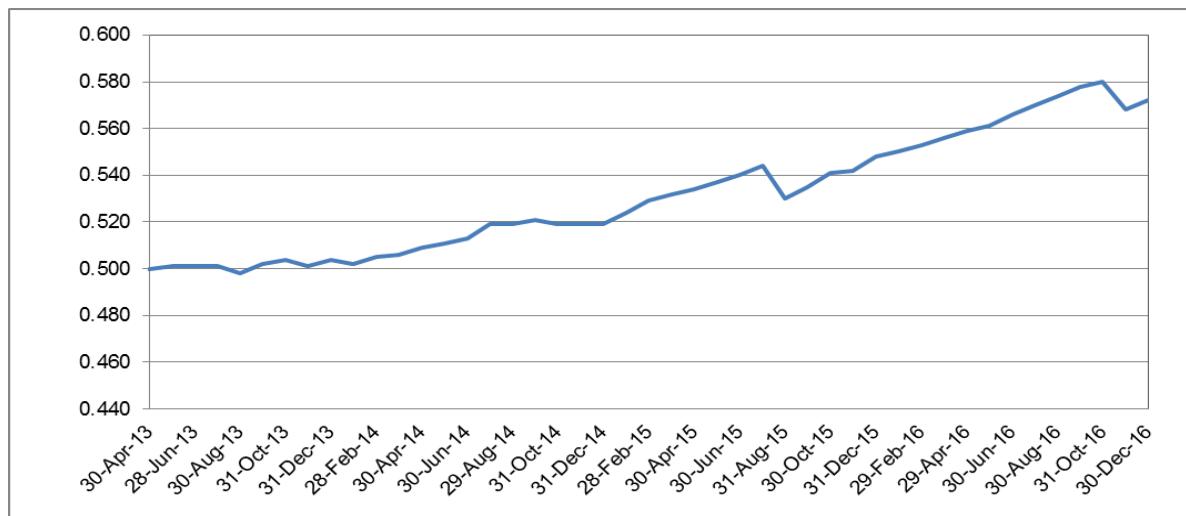
Prestasi Tahun Kalendar

Annual Return	
FY2016	4.38%
FY2015	5.59%
FY2014	2.98%
FY2013	0.80%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Shariah Income 2



Dana Shariah Income 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

Ojekatif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana pertumbuhan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.

Data Dana

Pada 31 Disember 2016

Nilai Aset Bersih seunit RM 0.571

Nilai Aset Bersih Dana RM 24,689,162

Ulasan Pasaran

Aktiviti mencantikkan akaun pada minggu terakhir bulan Disember memadam kerugian awal bulanan terkini pada indeks FBM KLCI (KLCI). Pengaliran keluar dana asing berterusan seiring dengan kelemahan ekuiti yang muncul secara keseluruhannya berikutan peningkatan satu-satunya kadar faedah pada tahun 2016 oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat pada mesyuarat FOMC pada bulan Disember. Walau bagaimanapun, KLCI berjaya menutup bulan Disember dengan positifnya, dengan +1.4% perolehan bulanan (m-o-m) kepada 1,641.73 mata. Ringgit jatuh sebanyak 0.45% menentang dolar Amerika kepada MYR4.4862/USD meskipun harga minyak mentah WTI yang kukuh yang meningkat sebanyak 8.66% m-o-m kepada USD46.86/bbl.

Menurut data statistik dagangan bulanan oleh Bursa Malaysia, dana asing masih menjual lebih dari membeli ekuiti yang bernilai MYR1.0 bilion. Nilai purata harian saham yang didagangkan di Bursa Malaysia tidak banyak berubah dari bulan ke bulan pada RM1.916 bilion untuk bulan itu.

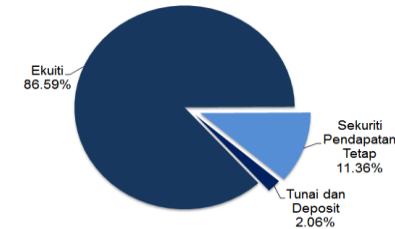
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Pada pandangan kami, pasaran ekuiti Malaysia akan didagangkan secara berhati-hati dengan kesan negatif dalam bulan Januari, apabila para pelabur kebanyakannya menjadi pemerhati untuk mengukur kesan polisi Kerajaan Amerika Syarikat di bawah pimpinan Presiden Donald Trump. Walau bagaimanapun, kami percaya bahawa KLCI akan menyusul pasaran tempatan tahun ini apabila prestasi FBM KLCI tidak memberangsangkan pada baki indeks tempatan tahun 2016. Kami melihat kelemahan kecil pada FBM KLCI dari tahap semasa kerana pasaran telahpun mengetahui kebanyakan berita negatif dengan komoditi mungkin pulih dalam tahun 2017.

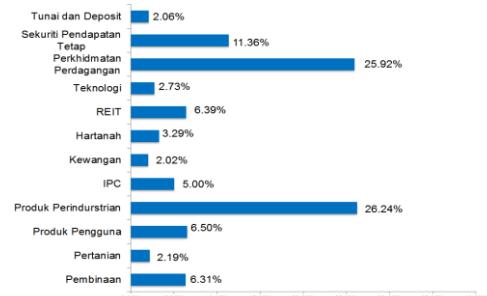
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Gas Malaysia Bhd	7.58%
Petronas Gas Bhd	5.19%
Time Dotcom Bhd	5.00%
SKP Resources Bhd	4.30%
Petronas Chemicals	
Group Bhd	4.25%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



!

Shariah Flexi 2 % perubahan

Bulanan	0.53%
3 bulan	-2.06%
6 bulan	0.35%
Tahunan	1.06%
1 tahun	1.06%
2 tahun	13.29%
3 tahun	8.76%
Sejak dimulakan	14.20%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(Dahulu dikenali sebagai Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (sambungan)

Strategi kami akan bertukar arah kepada pendekatan dari atas ke bawah iaitu syarikat yang memiliki pertumbuhan pendapatan dan penjanaan aliran tunai yang kukuh. Penilaian semasa KLCI kekal di atas purata PE 10Y, tetapi kami percaya Malaysia akan terus berdagang pada premium kepada rakan niaga disebabkan oleh kecairan dan kurangnya halangan ekonomi berbanding dengan rakan niaga tempatan.

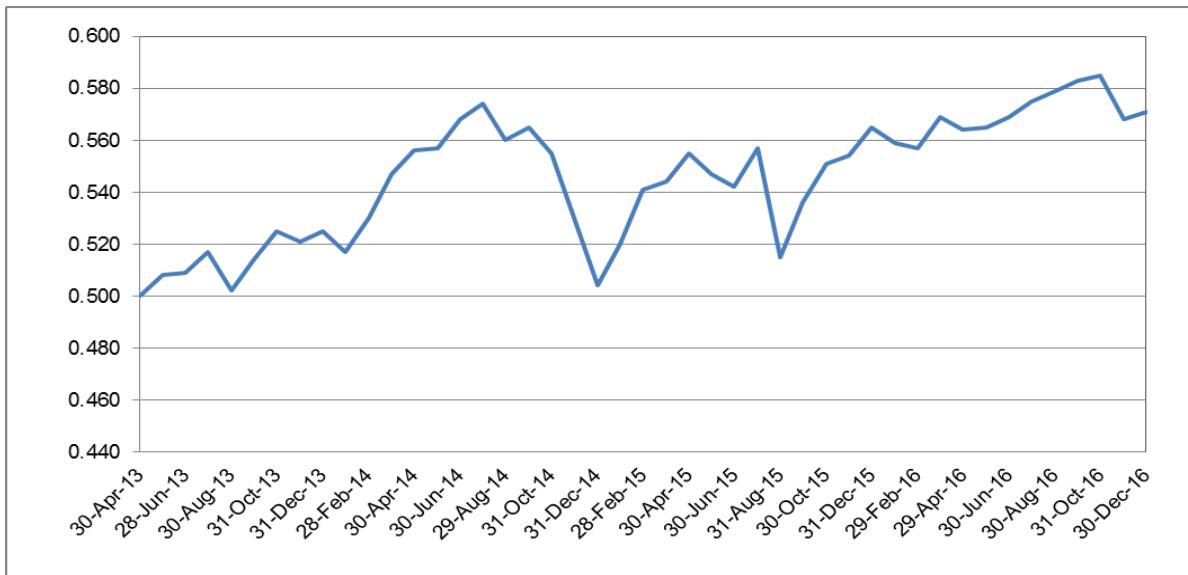
Prestasi Tahun Kalender

Pulangan Tahunan	
FY2016	1.06%
FY2015	12.10%
FY2014	-4.00%
FY2013	5.00%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Shariah Flexi 2



Dana Shariah Flexi 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, situasi kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana	Dana Shariah Growth		Dana Shariah Balanced	
Objektif	Memberi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.		Memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	89.96% 0.02% 10.02%	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	50.49% 37.24% 12.27%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	NA 719,128 3,068,597 3,061,986 2,449,230	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	NA 599,599 2,611,734 2,459,786 1,831,542
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.5% setahun		Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecikikan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil. Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump. Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengecilkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlakan.			
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks FBM EMAS Shariah	60% Indeks FBM EMAS Shariah + 40% 1 bulan Akaun Pelaburan Am-I (GIA) CIMB Islamic		
	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	-6.14% 2.35% -4.17% 13.29% 11.85%	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	-2.49% 7.00% 7.00% 7.00% 7.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana	Dana Shariah Income	Dana Shariah Flexi		
Objektif	Bertujuan memberi pendapatan yang stabil.	Menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.		
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	11.46% 47.33% 41.51%	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	71.65% 10.50% 23.20%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	907,358 1,765,848 2,271,558 1,600,150 1,374,261	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	1,465,702 1,271,665 963,348 915,108 599,056
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun		
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Kami kekal berjaga-jaga memasuki suku pertama 2017 apabila: 1) pasaran akan terus diterjah oleh peristiwa politik dari Amerika Syarikat dan Eropah, seperti Trumponomics dan Brexit; 2) penurunan pendapatan tidak dikecilkkan; 3) Ringgit yang lemah; dan 4) Renminbi yang lemah. Peluang untuk Malaysia adalah pilihanraya umum awal dalam tahun 2017. Kami tidak membuat perubahan kepada pendirian kami. Pemilihan saham adalah penting dan sebarang kejatuhan dari kesan makro adalah peluang untuk membeli. Kami akan mengekalkan saham syarikat berkaitan Kerajaan (GLC) kerana kami percaya GLC ini akan bertambah momentumnya pada tahun ini. Kami juga terus memilih pembinaan. Dari perspektif kajian, kami mencari alfa dalam syarikat bermodal kecil. Rizab Persekutuan lebih agresif dengan carta dot-plot yang disemak semula yang menunjukkan peningkatan 3 kadar pada tahun 2017, melonjak dari 2 dari tahun sebelumnya. Kami melihat risiko dan turun naik yang berterusan datang dari ketidaktentuan perkembangan politik di Eurozone, pengetatan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dan polisi masa depan Amerika Syarikat dibawah Donald Trump. Presiden Amerika Syarikat Donald Trump akan mengangkat sumpah pada 20hb Januari dengan pasaran kekal yakin bahawa dia berupaya menggubal polisinya yang dilihat meningkatkan ekonomi Amerika Syarikat. Sementara itu, kami kekalkan pendirian terhadap sekuriti kerajaan apabila penilaian kekal menyokong. Walau bagaimanapun, ancaman untuk terus menjual disebabkan pemegang saham asing mengecilkan posisi mereka dalam sekuriti kerajaan mungkin terbukti sebagai halangan kepada sebarang peningkatan berterusan dalam bon kerajaan. Dalam segmen kredit, kami terus kekal selektif apabila penurunan dan kegagalan pasaran kredit mungkin meningkat dalam tahun 2017 memandangkan perkembangan ekonomi tempatan yang berpotensi menjadi lebih perlakan.</p>			
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Pulangan sasaran mutlak 5% setahun Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	5.00% 5.00% 5.00% 5.00% 5.00%	Pulangan sasaran 9% setahun pada asas pusingan Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2012	9.00% 9.00% 9.00% 9.00% 9.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana	Dana Shariah Growth 2		Dana Shariah Balanced 2	
Objektif	Memberi peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.		Memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	86.56% 0.00% 14.16%	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	43.75% 41.93% 14.66%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013	500,047 490,463 298,745 147,587	Tahun Berakhir 2016 Tahun Berakhir 2015 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2013	255,553 165,045 105,631 85,136
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.5% setahun		Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Pada pandangan kami, pasaran ekuiti Malaysia akan didagangkan secara berhati-hati dengan kesan negatif dalam bulan Januari, apabila para pelabur kebanyakannya menjadi pemerhati untuk mengukur kesan polisi Kerajaan Amerika Syarikat di bawah pimpinan Presiden Donald Trump. Walau bagaimanapun, kami percaya bahawa KLCI akan menyusul pasaran tempatan tahun ini apabila prestasi FBM KLCI tidak memberangsangkan pada baki indeks tempatan tahun 2016. Kami melihat kelemahan kecil pada FBM KLCI dari tahap semasa kerana pasaran telahpun mengetahui kebanyakkan berita negatif dengan komoditi mungkin pulih dalam tahun 2017. Strategi kami akan bertukar arah kepada pendekatan dari atas ke bawah iaitu syarikat yang memiliki pertumbuhan pendapatan dan penjanaan aliran tunai yang kukuh. Penilaian semasa KLCI kekal di atas purata PE 10Y, tapi kami percaya Malaysia akan terus berdagang pada premium kepada rakan niaga disebabkan oleh keciran dan kurangnya halangan ekonomi berbanding dengan rakan niaga tempatan.			
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks FBM EMAS Shariah		Pulangan sasaran mutlak 7.5% setahun	
	Tahun Berakhir 2016	-6.14%	Tahun Berakhir 2016	7.50%
	Tahun Berakhir 2015	2.35%	Tahun Berakhir 2015	7.50%
	Tahun Berakhir 2014	-4.17%	Tahun Berakhir 2014	7.50%
	Tahun Berakhir 2013	12.57%	Tahun Berakhir 2013	5.32%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana	Dana Shariah Income 2	Dana Shariah Flexi 2
Objektif	Bertujuan memberi pendapatan yang stabil.	Menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.
Peruntukan aset	Ekuiti dan Derivatif 5.85% Sekuriti Pendapatan Tetap 58.22% Tunai dan Deposit 36.05%	Ekuiti dan Derivatif 86.35% Sekuriti Pendapatan Tetap 11.20% Tunai dan Deposit 3.19%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2016 1,823,651 Tahun Berakhir 2015 1,530,191 Tahun Berakhir 2014 915,139 Tahun Berakhir 2013 359,938	Tahun Berakhir 2016 728,670 Tahun Berakhir 2015 767,026 Tahun Berakhir 2014 486,220 Tahun Berakhir 2013 275,132
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Perbendaharaan Amerika (UST) dilihat kukuh pada minggu pertama 2017 apabila hasil dituai lebih rendah dengan penurunan 10 tahun 10bps pada 2.34%. Para pelabur memberi tumpuan kepada polisi Trump akan datang apabila Donald Trump memasuki pejabat pada 20 Januari bulan ini. Rizab Persekutuan dijangka memulakan langkah perlahan untuk mengnormalkan kadar faedah seperti yang ditunjukkan pada minit mesyuarat FOMC baru-baru ini dan UST sepatutnya melihat sedikit penyatuan jangka pendek yang bertindakbalas terhadap kemungkinan pengeluaran data ekonomi yang bercampur-campur dan kukuh di masa depan. Dalam pasaran bon tempatan kita, masih terdapat pemangkin positif dalam jangka pendek ke sederhana khususnya harga minyak mentah yang lebih tinggi. Pengeluaran keluar matawang asing juga sepatutnya berkurangan dalam bulan Disember 2016 apabila Ringgit dan bon Malaysia menunjukkan tandanya stabil. Oleh itu, kami kekal tempoh peruntukan tinggi untuk Pasaran Matawang dan tempoh neutral untuk Sukuk.	Pada pandangan kami, pasaran ekuiti Malaysia akan didagangkan secara berhati-hati dengan kesan negatif dalam bulan Januari, apabila para pelabur kebanyakannya menjadi pemerhati untuk mengukur kesan polisi Kerajaan Amerika Syarikat di bawah pimpinan Presiden Donald Trump. Walau bagaimanapun, kami percaya bahawa KLCI akan menyusul pasaran tempatan tahun ini apabila prestasi FBM KLCI tidak memberangsangkan pada baki indeks tempatan tahun 2016. Kami melihat kelemahan kecil pada FBM KLCI dari tahap semasa kerana pasaran telahpun mengetahui kebanyakan berita negatif dengan komoditi mungkin pulih dalam tahun 2017. Strategi kami akan bertukar arah kepada pendekatan dari atas ke bawah iaitu syarikat yang memiliki pertumbuhan pendapatan dan penjanaan aliran tunai yang kukuh. Penilaian semasa KLCI kekal di atas purata PE 10Y, tapi kami percaya Malaysia akan terus berdagang pada premium kepada rakan niaga disebabkan oleh kecairan dan kurangnya halangan ekonomi berbanding dengan rakan niaga tempatan.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Pulangan sasaran mutlak 5.5% setahun Tahun Berakhir 2016 5.50% Tahun Berakhir 2015 5.50% Tahun Berakhir 2014 5.50% Tahun Berakhir 2013 3.90%	Pulangan sasaran mutlak 9% setahun Tahun Berakhir 2016 9.00% Tahun Berakhir 2015 9.00% Tahun Berakhir 2014 9.00% Tahun Berakhir 2013 6.39%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Growth Zurich Takaful	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.32%	1.97%	6.14%	7.40%	8.63%
Produk Pengguna	5.34%	2.31%	0.60%	NA	0.02%
Tindakan Korporat	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	2.08%	3.35%	0.77%	3.63%	3.23%
Perindustrian	9.34%	0.98%	NA	20.20%	14.20%
Produk Perindustrian	NA	14.82%	9.76%	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	15.30%	5.65%	6.30%	6.72%	5.85%
Pertanian	14.08%	10.08%	6.37%	2.55%	9.91%
Pelaburan Amanah Hartanah				0.68%	0.86%
Hartanah	2.30%	0.97%	6.06%	0.21%	2.69%
Teknologi	NA	NA	3.16%	1.93%	1.83%
Khidmat Perdagangan	33.31%	52.84%	44.31%	48.44%	42.74%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Pendapatan Tetap	NA	NA	NA	0.02%	0.02%
Tunai & Deposit	12.93%	7.03%	16.53%	8.22%	10.02%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	87.07%	92.97%	83.47%	91.76%	89.96%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	0.02%	0.02%
Deposit Tetap dan Panggilan	12.93%	7.03%	16.53%	8.22%	10.02%
Jumlah NAV	82,264,657	102,603,272	114,527,979	126,051,706	126,008,534
Jumlah Units	172,824,910	184,538,259	207,478,223	218,082,536	230,784,861
NAV seunit	0.476	0.556	0.552	0.578	0.546
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.476	0.556	0.591	0.586	0.573
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.430	0.456	0.524	0.532	0.540
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	8.92%	16.81%	-0.72%	4.71%	-5.54%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	8.92%	16.81%	-0.72%	4.71%	-5.54%
- tempoh tiga tahun	10.85%	10.37%	8.10%	6.69%	-0.60%
- tempoh lima tahun	5.19%	15.55%	9.57%	6.92%	4.55%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	11.85%	13.29%	-4.17%	2.35%	-6.14%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	2.19%	4.56%	4.45%	4.79%	5.45%
Produk Pengguna	1.04%	0.62%	0.42%	2.26%	1.84%
Tindakan Korporat	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	2.86%	3.79%	0.63%	0.74%	0.03%
Perindustrian	5.05%	0.85%	NA	10.40%	8.53%
Produk Perindustrian	NA	8.77%	4.94%	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	8.97%	4.10%	4.51%	4.86%	4.10%
Pertanian	12.40%	5.45%	5.23%	1.49%	4.13%
Hartanah	0.44%	0.57%	4.53%	0.11%	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	0.56%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	2.27%	3.15%	0.17%
Khidmat Perdagangan	18.06%	40.24%	33.77%	25.34%	26.24%
Pendapatan Tetap	27.07%	26.12%	28.73%	37.55%	37.24%
Tunai & Deposit	21.36%	4.93%	10.52%	9.31%	12.27%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	51.56%	68.95%	60.75%	53.14%	50.49%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	27.07%	26.12%	28.73%	37.55%	37.24%
Deposit Tetap dan Panggilan	21.36%	4.93%	10.52%	9.31%	12.27%
Jumlah NAV	60,267,910	69,682,051	81,852,198	87,111,676	87,973,832
Jumlah Units	130,168,272	136,364,092	158,628,290	161,617,210	167,888,992
NAV seunit	0.463	0.511	0.516	0.539	0.524
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.463	0.511	0.540	0.539	0.537
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.433	0.454	0.496	0.505	0.517
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	6.19%	10.37%	0.98%	4.46%	-2.78%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	6.19%	10.37%	0.98%	4.46%	-2.78%
- tempoh tiga tahun	8.61%	7.78%	5.78%	5.20%	0.84%
- tempoh lima tahun	4.91%	10.31%	7.38%	5.72%	3.75%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	7.00%	7.00%	7.00%	2.72%	-2.49%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Income Zurich Takaful	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	0.83%	1.79%	1.69%	1.74%	0.98%
Produk Pengguna	0.45%	0.23%	0.20%	NA	0.52%
Kewangan	1.48%	1.62%	0.45%	0.18%	NA
Perindustrian	2.18%	0.60%	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	1.84%	2.59%	5.97%	1.64%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	3.98%	1.70%	2.07%	1.06%	0.67%
Pertanian	5.30%	2.29%	0.53%	1.01%	1.39%
Hartanah	0.20%	0.23%	1.99%	NA	0.27%
Teknologi	NA	NA	1.20%	1.00%	NA
Perkhidmatan Perdagangan	7.27%	18.21%	13.83%	7.73%	5.99%
Pendapatan Tetap	69.24%	53.09%	74.05%	56.95%	47.33%
Tunai & Deposit	9.07%	18.40%	1.40%	24.89%	41.51%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	21.69%	28.51%	24.55%	18.70%	11.46%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	69.27%	53.09%	74.05%	56.95%	47.33%
Deposit Tetap dan Panggilan	9.07%	18.40%	1.40%	24.89%	41.51%
Jumlah NAV	37,316,412	31,530,470	60,578,432	31,740,362	19,683,298
Jumlah Unit	70,675,023	57,537,354	108,369,287	54,630,571	32,750,912
NAV seunit	0.528	0.548	0.559	0.581	0.601
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.528	0.548	0.568	0.581	0.606
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.500	0.525	0.543	0.562	0.577
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	5.60%	3.79%	2.01%	3.94%	3.44%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	5.60%	3.79%	2.01%	3.94%	3.44%
- tempoh tiga tahun	4.80%	4.73%	3.79%	3.24%	3.13%
- tempoh lima tahun	4.15%	4.56%	4.03%	4.02%	3.75%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	2.97%	5.43%	6.06%	6.51%	8.78%
Produk Pengguna	1.46%	0.78%	0.60%	0.84%	3.03%
Kewangan	3.83%	5.31%	0.78%	0.54%	0.15%
Perindustrian	6.48%	1.04%	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	11.95%	7.32%	22.62%	14.54%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	12.97%	4.94%	6.33%	4.15%	3.70%
Pertanian	16.05%	7.79%	6.33%	5.25%	7.76%
Hartanah	0.60%	0.83%	5.92%	2.52%	2.86%
Pelaburan Amanah Hartanah	0.72%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	3.18%	2.25%	NA
Pendapatan Tetap	NA	NA	12.42%	33.61%	30.83%
Perkhidmatan Perdagangan	25.51%	54.00%	44.99%	10.80%	10.50%
Tunai & Deposit	29.41%	7.93%	6.07%	13.93%	23.20%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	70.59%	92.07%	81.51%	78.29%	71.65%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	12.42%	10.80%	10.50%
Deposit Tetap dan Panggilan	29.41%	7.93%	6.07%	13.93%	23.20%
Jumlah NAV	22,455,268	25,179,207	39,387,689	46,308,499	47,657,991
Jumlah Unit	37,696,624	37,247,348	58,438,708	64,228,154	67,408,757
NAV seunit	0.596	0.676	0.674	0.721	0.707
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.596	0.678	0.719	0.721	0.719
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.552	0.578	0.641	0.661	0.688
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	7.00%	13.42%	-0.30%	6.97%	-1.94%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	7.00%	13.42%	-0.30%	6.97%	-1.94%
- tempoh tiga tahun	6.03%	8.93%	6.56%	6.55%	1.50%
- tempoh lima tahun	NA	NA	6.15%	6.63%	4.88%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:				
Pembinaan	10.02%	11.46%	14.68%	5.50%
Produk Pengguna	1.23%	3.79%	6.75%	1.12%
Produk Perindustrian	8.70%	4.57%	9.05%	23.16%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	3.86%	5.74%	5.08%	5.07%
Pertanian	4.46%	2.81%	2.03%	2.01%
Kewangan	NA	NA	1.97%	2.04%
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	2.86%	5.96%
Hartanah	7.97%	20.62%	9.42%	5.71%
Teknologi	1.07%	6.83%	3.78%	7.73%
Khidmat Perdagangan	46.86%	18.82%	22.88%	28.28%
TSR & Waran	0.23%	NA	NA	NA
Tunai & Deposit	15.59%	25.36%	22.13%	14.16%
Kategori Pelaburan :				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	84.41%	74.64%	78.52%	86.56%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	15.59%	25.36%	22.13%	14.16%
Jumlah NAV	11,422,761	14,454,135	17,772,695	18,305,246
Jumlah Units	21,716,276	28,966,201	31,400,521	32,114,467
NAV seunit	0.526	0.499	0.566	0.570
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.533	0.574	0.566	0.589
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.490	0.476	0.502	0.548
% Pulangan Tahunan:				
- Pertumbuhan Modal	5.20%	-5.13%	13.43%	0.71%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:				
- tempoh setahun	5.20%	-5.13%	13.43%	0.71%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	4.22%	2.72%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	12.57%	-4.17%	2.35%	-6.14%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:				
Pembinaan	2.30%	2.25%	3.82%	NA
Produk Pengguna	2.28%	2.21%	2.45%	0.93%
Produk Perindustrian	8.00%	3.59%	7.54%	12.87%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	1.89%	5.34%	NA	NA
Pertanian	2.74%	2.20%	1.17%	0.98%
Hartanah	8.75%	23.36%	7.84%	2.09%
Teknologi	3.75%	3.60%	0.95%	3.89%
Khidmat Perdagangan	37.86%	18.41%	21.52%	18.02%
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	NA	2.50%
Kewangan	NA	NA	2.82%	2.46%
Pendapatan Tetap	12.48%	21.87%	32.50%	41.93%
Tunai & Deposit	19.95%	17.17%	20.70%	14.66%
Kategori Pelaburan :				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	67.57%	60.96%	48.11%	43.75%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	12.48%	21.87%	32.50%	41.93%
Deposit Tetap dan Panggilan	19.95%	17.17%	20.70%	14.66%
Jumlah NAV	3,232,600	3,733,604	5,453,986	6,635,182
Jumlah Units	6,087,759	7,306,466	9,988,985	11,848,539
NAV seunit	0.531	0.511	0.546	0.560
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.533	0.562	0.557	0.572
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.498	0.491	0.508	0.533
% Pulangan Tahunan:				
- Pertumbuhan Modal	6.20%	-3.77%	6.85%	2.56%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:				
- tempoh setahun	6.20%	-3.77%	6.85%	2.56%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	2.98%	1.79%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.32%	7.50%	7.50%	7.50%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:				
Pembinaan	1.45%	NA	0.17%	NA
Produk Pengguna	NA	0.69%	1.76%	1.04%
Produk Perindustrian	NA	0.27%	1.23%	1.50%
Pertanian	NA	NA	0.21%	0.11%
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	NA	0.60%
Hartanah	1.81%	2.65%	2.45%	0.23%
Teknologi		NA	0.16%	0.44%
Khidmat Perdagangan	1.79%	3.88%	2.73%	1.56%
Kewangan	NA	NA	0.69%	0.37%
TSR & Waran	0.08%	NA	NA	NA
Pendapatan Tetap	66.21%	83.78%	91.33%	58.22%
Tunai & Deposit	28.66%	8.73%	1.78%	36.05%
Kategori Pelaburan :				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	5.13%	7.49%	9.39%	5.85%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	66.21%	83.78%	91.33%	58.22%
Deposit Tetap dan Panggilan	28.66%	8.73%	1.78%	36.05%
Jumlah NAV	24,283,968	21,213,244	28,367,358	55,590,318
Jumlah Units	48,182,476	40,873,303	51,765,252	97,185,871
NAV seunit	0.504	0.519	0.548	0.572
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.504	0.521	0.548	0.580
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.498	0.502	0.524	0.540
% Pulangan Tahunan:				
- Pertumbuhan Modal	0.80%	2.98%	5.59%	4.38%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:				
- tempoh setahun	0.80%	2.98%	5.59%	4.38%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	3.10%	4.31%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	3.90%	5.50%	5.50%	5.50%

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2016

Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015	Tahun 2016
Komposisi dana terhadap sektor industri:				
Pembinaan	10.47%	8.79%	13.00%	6.29%
Produk Pengguna	1.39%	4.96%	7.67%	6.49%
Produk Perindustrian	9.53%	3.63%	7.80%	26.16%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	4.02%	4.61%	4.61%	4.99%
Pertanian	4.36%	3.31%	2.04%	2.19%
Kewangan	NA	NA	1.80%	2.01%
Hartanah	8.91%	19.70%	8.15%	3.28%
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	3.84%	6.37%
Teknologi	0.89%	5.88%	1.90%	2.72%
Khidmat Perdagangan	49.53%	20.03%	26.67%	25.85%
Pendapatan Tetap	NA	NA	9.66%	11.20%
TSR & Waran	0.27%	NA	NA	NA
Tunai & Deposit	10.63%	29.09%	14.20%	3.19%
Kategori Pelaburan :				
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	89.37%	70.91%	77.49%	86.35%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	9.66%	11.20%
Deposit Tetap dan Panggilan	10.63%	29.09%	14.20%	3.19%
Jumlah NAV	20,528,450	23,410,177	26,001,920	24,689,162
Jumlah Units	39,101,810	46,448,763	46,021,097	43,238,462
NAV seunit	0.525	0.504	0.565	0.571
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.531	0.576	0.565	0.705
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.490	0.482	0.515	0.547
% Pulangan Tahunan:				
- Pertumbuhan Modal	5.00%	-4.00%	12.10%	1.06%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:				
- tempoh setahun	5.00%	-4.00%	12.10%	1.06%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	4.16%	2.84%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	6.39%	9.00%	9.00%	9.00%

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2016

	Nota	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN					
Pelaburan disebutharga	3	88,022,828	2,256,206	126,336,527	34,147,617
Pelaburan tidak disebutharga	4	-	9,315,180	-	5,005,010
		88,022,828	11,571,386	126,336,527	39,152,627
ASET LAIN					
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		-	4,528,083	-	-
Akaun belum diterima		53,067	325,414	-	94,799
Cukai asset tertunda		139,260	-	574,730	111,236
Tunai dan baki bank		-	3,316,509	-	10,850,715
		192,327	8,170,006	574,730	11,056,750
JUMLAH ASET		88,215,155	19,741,392	126,911,257	50,209,377
LIABILITI					
Akaun belum dibayar		-	-	58,835	749,250
Cukai liabiliti semasa		171,119	51,541	235,979	238,920
Cukai liabiliti tertunda		-	6,553	-	-
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus		70,204	-	607,909	1,563,216
JUMLAH LIABILITI		241,323	58,094	902,723	2,551,386
NILAI ASET BERSIH DANA		87,973,832	19,683,298	126,008,534	47,657,991
DIWAKILI OLEH:					
Modal pemegang polisi		71,550,530	11,179,476	99,256,528	41,464,628
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan		16,423,302	8,503,822	26,752,006	6,193,363
DANA PESERTA		87,973,832	19,683,298	126,008,534	47,657,991
Jumlah unit agihan		167,888,992	32,750,912	230,784,861	67,408,757
Nilai asset bersih seunit		0.524	0.601	0.546	0.707

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

Nota	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PELABURAN				
Pelaburan disebut harga 3	2,902,634	3,252,870	15,845,904	21,319,196
Pelaburan tidak disebut harga 4	2,782,171	32,361,919	-	2,764,592
	<u>5,684,805</u>	<u>35,614,789</u>	<u>15,845,904</u>	<u>24,083,788</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus	101,783	18,505,502	239,502	247,186
Akaun belum diterima	42,351	289,159	56,796	100,137
Cukai asset tertunda	5,217	-	624	-
Tunai dan baki bank	823,444	1,245,674	2,295,489	440,334
	<u>972,795</u>	<u>20,040,335</u>	<u>2,592,411</u>	<u>787,657</u>
JUMLAH ASET	6,657,600	55,655,124	18,438,315	24,871,445
LIABILITI				
Cukai liabiliti semasa	22,418	60,720	133,069	109,172
Cukai liabiliti tertunda	-	4,086	-	73,111
JUMLAH LIABILITI	22,418	64,806	133,069	182,283
NILAI ASET BERSIH DANA	6,635,182	55,590,318	18,305,246	24,689,162
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	6,340,216	52,116,195	17,025,805	22,339,474
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	294,966	3,474,123	1,279,441	2,349,688
DANA PESERTA	6,635,182	55,590,318	18,305,246	24,689,162
Jumlah unit agihan	11,848,539	97,185,871	32,114,467	43,238,462
Nilai aset bersih seunit	0.560	0.572	0.570	0.571

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2015

Nota	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN				
Pelaburan disebut harga 3	87,683,843	5,935,101	128,103,834	36,253,537
Pelaburan tidak disebut harga 4	-	18,076,415	-	5,001,330
Deposit panggilan dan tetap	-	3,001,000	-	6,186,000
	87,683,843	27,012,516	128,103,834	47,440,867
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus	-	4,457,771	-	-
Akaun belum terima	238,044	419,449	357,880	200,672
Tunai dan baki bank	-	22,029	-	62,954
	238,044	4,899,249	357,880	263,626
JUMLAH ASET	87,921,887	31,911,765	128,461,714	47,704,493
LIABILITI				
Akaun belum dibayar	228,877	122,917	352,281	313,612
Cukai liabiliti semasa	99,717	37,790	51,732	44,359
Cukai liabiliti tertunda	-	10,206	-	130,175
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	481,617	490	2,005,995	907,848
JUMLAH LIABILITI	810,211	171,403	2,410,008	1,395,994
NILAI ASET BERSIH DANA	87,111,676	31,740,362	126,051,706	46,308,499
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	67,605,336	23,759,250	91,273,917	38,560,216
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	19,506,340	7,981,112	34,777,789	7,748,283
DANA PESERTA	87,111,676	31,740,362	126,051,706	46,308,499
Jumlah unit agihan	161,617,210	54,630,571	218,082,536	64,228,154
Nilai aset bersih seunit	0.539	0.581	0.578	0.721

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2015 (SAMBUNGAN)

Nota	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PELABURAN				
Pelaburan disebutharga 3	2,624,146	2,662,595	13,955,314	20,147,630
Pelaburan tidak disebutharga 4	1,772,321	25,906,927	-	2,512,816
Deposit panggilan dan tetap	1,031,000	220,000	2,568,000	2,666,000
	<u>5,427,467</u>	<u>28,789,522</u>	<u>16,523,314</u>	<u>25,326,446</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus	52,652	-	253,598	216,205
Akaun belum terima	39,075	268,638	430,404	124,343
Cukai asset tertunda	3,558	14,129	-	-
Tunai dan baki bank	2,607	3,572	680,584	686,642
	<u>97,892</u>	<u>286,339</u>	<u>1,364,586</u>	<u>1,027,190</u>
JUMLAH ASET	<u>5,525,359</u>	<u>29,075,861</u>	<u>17,887,900</u>	<u>26,353,636</u>
LIABILITI				
Akaun belum bayar	71,373	73,679	60,612	279,729
Cukai liabiliti semasa	-	41,250	-	71,987
Cukai liabiliti tertunda	-	-	54,593	-
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus	-	593,574	-	-
JUMLAH LIABILITI	<u>71,373</u>	<u>708,503</u>	<u>115,205</u>	<u>351,716</u>
NILAI ASET BERSIH DANA	<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	5,213,093	26,354,640	16,245,506	23,561,735
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	240,893	2,012,718	1,527,189	2,440,185
DANA PESERTA	<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>
Jumlah unit agihan	<u>9,988,985</u>	<u>51,765,252</u>	<u>31,400,521</u>	<u>46,021,097</u>
Nilai aset bersih seunit	<u>0.546</u>	<u>0.548</u>	<u>0.566</u>	<u>0.565</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996	H
--------	---

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	-	823,498	-	690,507
Pendapatan dividen	-	83,860	-	775,195
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	204,850	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	1,090,133
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	159,626	-	-
Pertambahan premium	-	-	-	16,492
JUMLAH PENDAPATAN	-	1,271,834	-	2,572,327
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(131,089)	(317,006)	(748,180)	(1,099,341)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	-	-	(27,600)
Sekuriti ekuiti	-	(132,213)	-	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	-	-	(12,012)
Sekuriti ekuiti	(2,987,214)	(205,296)	(7,830,773)	(3,005,626)
Pelunasan premium	-	(37,211)	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	(3,118,303)	(691,726)	(8,578,953)	(4,144,579)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN/ (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI	(3,118,303)	580,108	(8,578,953)	(1,572,252)
Cukai	35,265	(57,398)	553,170	17,332
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN/ (KERUGIAN) SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN	(3,083,038)	522,710	(8,025,783)	(1,554,920)
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	19,506,340	7,981,112	34,777,789	7,748,283
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	16,423,302	8,503,822	26,752,006	6,193,363

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	175,782	1,739,935	76,078	158,352
Pendapatan dividen	79,771	83,716	423,969	570,317
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	-	4,153	555,085	-
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	17,814	228,513	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	39,699
Pertambahan premium	7,086	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	280,453	2,056,317	1,055,132	768,368
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(167,208)	(513,794)	(553,097)	(566,430)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti ekuiti	(7,149)	-	-	(175,294)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	-	-	(25,650)
Sekuriti ekuiti	(38,553)	(835)	(690,200)	-
Pelunasan premium	-	(21,696)	-	(3,400)
JUMLAH PENDAPATAN	(212,910)	(536,325)	(1,243,297)	(770,774)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN/ (KERUGIAN) SEBELUM CUKAI	67,543	1,519,992	(188,165)	(2,406)
Cukai	(13,470)	(58,587)	(59,583)	(88,091)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN/ (KERUGIAN) SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN	54,073	1,461,405	(247,748)	(90,497)
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	240,893	2,012,718	1,527,189	2,440,185
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	294,966	3,474,123	1,279,441	2,349,688

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	367,657	1,553,632	248,983	372,193
Pendapatan dividen	231,942	212,216	470,145	899,472
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	1,089,337	-	4,934,586	47,833
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	221,064	-	-	-
Sekuriti ekuiti	2,413,341	1,128,200	1,035,430	2,460,425
Pertambahan premium	33,406	138,523	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	4,356,747	3,032,571	6,689,144	3,779,923
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(820,721)	(571,536)	(1,296,314)	(1,069,228)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti ekuiti	-	(874,525)	-	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(58,493)	-	(840)
Pelunasan premium	-	-	-	(15,849)
JUMLAH PERBELANJAAN	(820,721)	(1,504,554)	(1,296,314)	(1,085,917)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN				
SEBELUM CUKAI	3,536,026	1,528,017	5,392,830	2,694,006
Cukai	(313,951)	(148,535)	(464,317)	(227,204)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	3,222,075	1,379,482	4,928,513	2,466,802
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	16,284,265	6,601,630	29,849,276	5,281,481
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	19,506,340	7,981,112	34,777,789	7,748,283

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996	H
--------	---

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015 (SAMBUNGAN)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	94,480	1,490,077	106,351	236,387
Pendapatan dividen	70,566	40,114	384,112	530,638
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	12,856	252,346	12,827	-
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	7,625	-	-	-
Sekuriti ekuiti	170,493	378,417	1,916,352	2,679,951
Pertambahan premium	1,026	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	357,046	2,160,954	2,419,642	3,446,976
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(109,841)	(413,816)	(394,761)	(446,553)
Kerugian modal belum terealisasi				(51,568)
Sekuriti hutang	-	(250,935)	-	-
Pelunasan premium	-	(113,420)	-	(1,269)
JUMLAH PERBELANJAAN	(109,841)	(778,171)	(394,761)	(499,390)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN				
SEBELUM CUKAI	247,205	1,382,783	2,024,881	2,947,586
Cukai	(22,918)	(140,519)	(162,842)	(229,080)
JUMLAH BERSIH PENDAPATAN				
SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	224,287	1,242,264	1,862,039	2,718,506
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	16,606	770,454	(334,850)	(278,321)
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	240,893	2,012,718	1,527,189	2,440,185

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	87,111,676	31,740,362	126,051,706	46,308,499
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	14,218,926	898,556	22,408,046	11,018,844
Pembatalan unit bersih	(10,273,732)	(13,478,330)	(14,425,435)	(8,114,432)
	<u>91,056,870</u>	<u>19,160,588</u>	<u>134,034,317</u>	<u>49,212,911</u>
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan/(kerugian) terealisasi bersih	(334,801)	564,727	(821,472)	1,221,307
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(2,748,237)	(42,017)	(7,204,311)	(2,776,227)
	<u>(3,083,038)</u>	<u>522,710</u>	<u>(8,025,783)</u>	<u>(1,554,920)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>87,973,832</u>	<u>19,683,298</u>	<u>126,008,534</u>	<u>47,657,991</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996	H
--------	---

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	5,453,986	28,367,358	17,772,695	26,001,920
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	1,336,955	26,525,923	3,936,649	5,074,273
Pembatalan unit bersih	(209,832)	(764,368)	(3,156,350)	(6,296,534)
	<u>6,581,109</u>	<u>54,128,913</u>	<u>18,552,994</u>	<u>24,779,659</u>
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan/(kerugian) terealisasi bersih	73,153	1,251,942	387,236	(103,422)
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(19,080)	209,463	(634,984)	12,925
	<u>54,073</u>	<u>1,461,405</u>	<u>(247,748)</u>	<u>(90,497)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>6,635,182</u>	<u>55,590,318</u>	<u>18,305,246</u>	<u>24,689,162</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	81,852,198	60,578,434	114,527,979	39,387,689
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	15,369,631	(278,450)	23,400,627	10,600,793
Pembatalan unit bersih	(13,332,228)	(29,939,104)	(16,805,413)	(6,146,785)
	<u>83,889,601</u>	<u>30,360,880</u>	<u>121,123,193</u>	<u>43,841,697</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	798,423	395,352	3,975,917	203,982
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	2,423,652	984,130	952,596	2,262,820
	<u>3,222,075</u>	<u>1,379,482</u>	<u>4,928,513</u>	<u>2,466,802</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>87,111,676</u>	<u>31,740,362</u>	<u>126,051,706</u>	<u>46,308,499</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996	H
--------	---

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (*Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad*)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015 (SAMBUNGAN)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	3,733,605	21,213,244	14,454,135	23,410,177
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	1,644,525	7,573,821	6,442,472	7,609,881
Pembatalan unit bersih	(148,431)	(1,661,971)	(4,985,951)	(7,736,644)
	<u>5,229,699</u>	<u>27,125,094</u>	<u>15,910,656</u>	<u>23,283,414</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	60,418	1,124,981	98,995	252,951
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	163,869	117,283	1,763,044	2,465,555
	<u>224,287</u>	<u>1,242,264</u>	<u>1,862,039</u>	<u>2,718,506</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016

1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Dana-dana berkaitan pelaburan Zurich Takaful terdiri daripada Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, dan Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful (selanjutnya disebut secara bersama 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan'). Aktiviti utama Dana-dana ini adalah melabur dalam pelaburan yang dibenarkan.

Pengurus kepada Dana-dana ini adalah Zurich Takaful Malaysia Berhad (dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad), yang mana aktiviti utamanya adalah menjalankan perniagaan takaful am dan keluarga, termasuk perniagaan berkaitan pelaburan keluarga.

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah untuk Pengurus menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 27 Mac 2017.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA

Polisi-polisi perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam berurusan dengan perkara-perkara yang dianggap penting dalam maklumat kewangan.

(a) Asas perakaunan

Maklumat kewangan Dana telah disediakan di bawah konvensyen kos sejarah, kecuali seperti yang dinyatakan dalam ringkasan dasar perakaunan penting. Maklumat kewangan telah disediakan selaras dengan polisi perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Insurans / Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Penyediaan maklumat kewangan memerlukan penggunaan anggaran dan andaian yang mempengaruhi jumlah aset dan liabiliti dan pendedahan aset dan liabiliti luar jangka pada tarikh maklumat kewangan, dan amaan pendapatan dan perbelanjaan pada tahun kewangan yang dilaporkan. Ia juga memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan dalam proses menggunakan pakai dasar perakaunan Syarikat. Walaupun anggaran ini adalah berdasarkan pengetahuan Pengurus tentang peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran tersebut.

Walau bagaimanapun, Pengurus berpendapat bahawa pada masa ini tiada andaian dan anggaran yang mempunyai risiko ketara yang boleh menyebabkan pelarasan ketara kepada nilai dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan seterusnya dan tiada polisi perakaunan yang memerlukan penilaian ketara dilaksanakan.

(b) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan keuntungan atas deposit tetap dan panggilan dan pelaburan tidak disebut harga, termasuk jumlah pelunasan premium dan pertambahan diskaun, diiktiraf atas dasar perkadarannya masa yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk menerima bayaran ditetapkan.

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada pelupusan pelaburan dikreditkan atau dicaj dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(c) Yuran pengurusan pelaburan

Yuran pengurusan pelaburan dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih Dana selaras dengan peruntukan dokumen sijil berkaitan pelaburan dan dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila ditanggung.

(d) Cukai

Cukai ke atas penyata pendapatan dan perbelanjaan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa ialah jumlah anggaran cukai yang kena dibayar bagi pendapatan boleh cukai bagi tahun kewangan, dengan menggunakan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya digubal pada tarikh penyata aset dan liabiliti, dan sebarang pelarasaran kepada cukai perlu dibayar bagi tahun-tahun kewangan sebelumnya .

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara yang timbul antara jumlah yang dikaitkan kepada aset dan liabiliti untuk tujuan cukai dan nilai dibawa dalam maklumat kewangan. Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai akan tersedia terhadap yang mana perbezaan sementara boleh ditolak atau kerugian cukai tidak digunakan boleh digunakan. Cukai tertunda ditentukan menggunakan kadar cukai (dan undang-undang cukai) yang telah digubal atau digubal secara substantif pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

(e) Pelaburan

(i) Nilai saksama melalui untung atau rugi aset kewangan

Pelaburan yang dipegang oleh dana berkaitan pelaburan ditetapkan pada Nilai Saksama Melalui Keuntungan atau Kerugian pada permulaan kerana mereka diuruskan dan dinilai pada asas nilai saksama, selaras dengan strategi pelaburan masing-masing dan mandat. Pelaburan ini pada awalnya direkodkan pada nilai saksama dan kos urus niaga dijadikan perbelanjaan dalam keuntungan atau kerugian. Selepas pengiktirafan awal, aset-aset diukur semula pada nilai saksama. Pelarasaran nilai saksama dan keuntungan direalisasikan dan kerugian diiktiraf dalam untung atau rugi.

(ii) Nilai saksama aset kewangan

Pelaburan yang disebut harga dinilai pada nilai pasaran pada tarikh penyata aset dan liabiliti. Nilai pasaran ditentukan dengan merujuk kepada harga tutup bursa saham atau diterbitkan Nilai Aset Bersih pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

Pelaburan tidak disebut harga dinyatakan pada harga yang disebut oleh institusi kewangan pada tarikh penyata aset dan liabiliti. Sebarang kenaikan atau penurunan dalam nilai pelaburan ini dikreditkan atau dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Deposit tetap dan panggilan dengan institusi kewangan berlesen dinyatakan pada nilai saksama pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

(f) Pembentukan unit bersih

Pembentukan unit bersih mewakili caruman yang dibayar oleh peserta sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan jumlah kontrak tersebut. Pembentukan unit bersih diiktiraf atas asas penerimaan.

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(g) Pembatalan unit bersih

Pembatalan unit bersih mewakili pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan dan pengeluaran. Pembatalan diiktiraf apabila penyerahan kontrak takaful yang berkaitan.

(h) Tunai dan kesetaraan tunai

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

(i) Instrumen kewangan

Penerangan

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

Aset kewangan adalah sebarang aset yang merupakan tunai, hak kontrak untuk menerima tunai atau aset kewangan lain daripada syarikat lain, hak berkontrak untuk menukar instrumen kewangan dengan syarikat lain di bawah syarat yang berpotensi menguntungkan, atau instrumen ekuiti bagi satu syarikat lain.

Liabiliti kewangan adalah sebarang liabiliti yang merupakan obligasi kontraktual untuk memberi tunai atau aset kewangan lain kepada syarikat lain, atau untuk menukar instrumen kewangan dengan syarikat lain, atau untuk menukar instrumen kewangan dengan syarikat lain di bawah syarat-syarat yang tidak menguntungkan.

Kaedah pengiktirafan yang digunakan untuk instrumen kewangan yang diiktiraf dalam penyata aset dan liabiliti dinyatakan dalam nota dasar perakaunan individu yang berkaitan dengan setiap perkara.

Asas anggaran Syarikat bagi nilai saksama untuk instrumen kewangan adalah seperti berikut:

- Bil Sekuriti Kerajaan dan Perpendaharaan Malaysia / kertas Bank Negara Malaysia adalah berdasarkan kepada harga pasaran indikatif; dan
- Pelaburan disebut harga adalah berdasarkan harga pasaran disebut harga.

(j) Penghutang dan pembiutang

Belum terima diiktiraf apabila genap masa dan diukur pada pengiktirafan awal pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, belum terima diukur pada kos terlunas, menggunakan kaedah hasil efektif. Jika terdapat bukti objektif bahawa penghutang yang terjejas, Dana mengurangkan amaun dibawa dengan sewajarnya dan mengiktiraf kerugian kemerosotan nilai dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Pembiutang diiktiraf apabila genap masa dan diukur pada pengiktirafan awal pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, ia diukur pada kos yang dilunaskan menggunakan kaedah hasil efektif.

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

	Dana Balanced		Dana Growth	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
Unit Amanah	<u>89,763,579</u>	<u>88,022,828</u>	<u>133,520,652</u>	<u>126,336,527</u>
2016	Dana Income		Dana Flexi	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
<u>Pasaran Utama</u>				
Pembinaan	188,506	192,849	4,186,241	4,183,664
Produk Pengguna	103,439	101,915	1,463,495	1,443,440
Kewangan	-	-	151,351	71,444
Produk Perindustrian	320,142	323,000	7,016,382	6,930,779
Syarikat Projek Infrastruktur (IPC)	146,044	132,048	1,875,305	1,761,123
Pertanian	279,068	273,080	3,707,384	3,696,840
Hartanah	56,472	54,063	1,706,494	1,364,987
Perkhidmatan Perdagangan	<u>1,243,641</u>	<u>1,179,251</u>	<u>15,418,969</u>	<u>14,695,340</u>
Jumlah Ekuiti	<u>2,337,312</u>	<u>2,256,206</u>	<u>35,525,621</u>	<u>34,147,617</u>

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

2016	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Growth 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
<u>Pasaran Utama</u>								
Pembinaan	-	-	-	-	846,919	1,007,211	1,417,256	1,553,260
Produk Pengguna	85,443	61,500	522,814	576,120	178,468	205,000	1,483,711	1,601,500
Kewangan	152,151	163,530	157,274	207,000	304,460	372,600	397,317	496,800
Produk								
Perindustrian	960,824	853,904	912,554	835,450	4,815,016	4,238,700	6,850,067	6,459,760
Syarikat Projek								
Infrastruktur (IPC)	-	-	-	-	439,648	927,420	599,317	1,230,840
Pertanian	59,956	64,800	54,960	59,400	339,611	367,200	499,334	540,000
Hartanah	197,798	138,680	180,857	128,640	1,511,933	1,044,660	1,151,176	809,044
Teknologi	291,321	258,400	276,818	244,400	1,533,004	1,415,600	758,322	672,000
Perkhidmatan								
Perdagangan	1,097,761	1,195,820	761,698	869,860	4,837,082	5,176,566	5,697,436	6,382,066
Jumlah Ekuiti	2,845,253	2,736,634	2,866,975	2,920,870	14,806,141	14,754,957	18,853,937	19,745,270
 Pelaburan								
Amanah Hartanah	152,408	166,000	304,673	332,000	1,047,556	1,090,947	1,525,718	1,573,926
Jumlah	2,997,662	2,902,634	3,171,648	3,252,870	15,853,697	15,845,904	20,379,654	21,319,196

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

	Dana Balanced		Dana Growth	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
Unit Amanah	86,437,380	87,683,843	127,457,187	128,103,834
2015	Dana Income		Dana Flexi	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
Pasaran Utama				
Pembinaan	561,656	553,308	3,087,058	3,015,010
Produk Pengguna	-	-	368,725	390,912
Kewangan	89,281	58,719	407,626	250,504
Produk Perindustrian	1,780,509	1,893,849	9,166,597	10,473,245
Syarikat Projek Infrastruktur (IPC)	342,599	336,420	1,921,091	1,921,860
Pertanian	325,850	322,068	2,466,178	2,429,900
Hartanah	-	-	1,703,417	1,167,199
Teknologi	308,946	316,338	1,015,615	1,041,674
Perkhidmatan Perdagangan	2,402,069	2,454,399	14,489,611	15,563,233
Jumlah Ekuiti	5,810,910	5,935,101	34,625,918	36,253,537

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD (Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Growth 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
<u>Pasaran Utama</u>								
Pembinaan	214,395	208,110	46,889	46,870	2,790,831	2,609,855	3,589,948	3,381,212
Produk Pengguna	137,767	133,700	377,706	498,700	1,009,489	1,199,876	1,663,120	1,994,290
Kewangan	152,151	154,050	157,274	195,000	304,460	351,000	397,317	468,000
Produk								
Perindustrian	373,497	411,034	305,633	350,050	1,375,250	1,608,750	1,749,889	2,029,200
Syarikat Projek								
Infrastruktur (IPC)	-	-	-	-	439,648	903,640	599,317	1,199,280
Pertanian	59,956	63,600	54,960	58,300	339,611	360,400	499,334	530,000
Hartanah	610,580	427,776	999,417	694,845	2,327,314	1,673,686	2,904,378	2,118,316
Teknologi	53,384	52,000	46,711	45,500	572,156	672,229	506,703	494,000
Perkhidmatan								
Perdagangan	1,078,892	1,173,876	591,950	773,330	3,591,409	4,066,968	6,336,737	6,935,562
Jumlah Ekuiti	2,680,622	2,624,146	2,580,540	2,662,595	12,750,168	13,446,404	18,246,742	19,149,860
 Pelaburan								
Amanah Hartanah	-	-	-	-	522,738	508,910	1,001,044	997,770
Jumlah	2,680,622	2,624,146	2,580,540	2,662,595	13,272,906	13,955,314	19,247,787	20,147,630

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA SHARIAH BALANCED

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2016</u>			
Dana CIMB Islamic Balanced Growth	135,670,203	89,763,579	88,022,828

DANA SHARIAH GROWTH

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2016</u>			

Dana CIMB Islamic DALI Growth

	100,682,601	133,520,652	126,336,527
--	-------------	-------------	-------------

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME

PEMBINAAN	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Aset Bersih %
Ecompile Holdings Bhd	55,500	90,387	101,565	0.51
Gadang Holdings Bhd	31,500	36,118	33,075	0.17
IJM Corporation Bhd	11,000	36,319	35,200	0.18
WCT Holdings Bhd	13,300	25,682	23,009	0.12
	111,300	188,506	192,849	0.98

PRODUK PENGGUNA

Kawan Food Bhd	4,000	15,328	15,200	0.08
Nestle Malaysia Bhd	900	70,638	70,380	0.36
Sasbadi Holdings Bhd	12,100	17,473	16,335	0.08
	17,000	103,439	101,915	0.52

PRODUK PERINDUSTRIAN

Petronas Chemicals Group Bhd	22,000	152,988	153,560	0.78
Thong Guan Industries Bhd	8,400	35,146	35,532	0.18
Top Glove Corporation Bhd	12,300	62,693	65,805	0.33
V.S. Industry Bhd	48,300	69,315	68,103	0.35
	91,000	320,142	323,000	1.64

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Digi.com Bhd	20,400	112,183	98,532	0.50
Lingkaran Trans Kota Holdings Bhd	5,700	33,861	33,516	0.17
	26,100	146,044	132,048	0.67

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME (SAMBUNGAN)

PERTANIAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Genting Plantations Bhd	3,200	34,036	34,560	0.18
IOI Corporation Bhd	19,300	90,247	84,920	0.43
Kuala Lumpur Kepong Bhd	6,400	154,785	153,600	0.78
	28,900	279,068	273,080	1.39

HARTANAH

LBS Bina Group Bhd	20,300	35,938	33,901	0.17
SP Setia Bhd	360	1,183	1,127	0.00
UOA Development Bhd	8,100	19,351	19,035	0.10
	28,760	56,472	54,063	0.27

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	26,449	149,985	124,839	0.63
Bermaz Auto Bhd	37,200	82,621	79,236	0.40
Datasonic Group Bhd	17,700	22,988	21,417	0.11
Dialog Group Bhd	44,476	73,989	68,493	0.35
IHH Healthcare Bhd	8,000	49,957	50,800	0.26
My E.G. Services Bhd	11,250	16,991	16,987	0.09
Sime Darby Bhd	29,677	246,425	240,384	1.22
Telekom Malaysia Bhd	10,245	73,029	60,958	0.31
Tenaga Nasional Bhd	32,600	460,576	453,140	2.30
Tiong Nam Logistics Holdings Bhd	18,900	32,750	30,051	0.15
Yinson Holdings Bhd	11,400	34,330	32,946	0.17
	247,897	1,243,641	1,179,251	5.99
JUMLAH	550,957	2,337,312	2,256,206	11.46

DANA SHARIAH FLEXI

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Econpile Holdings Bhd	658,400	1,041,556	1,204,872	2.53
Gadang Holdings Bhd	455,500	521,760	478,275	1.00
Gamuda Bhd	303,100	1,480,216	1,448,818	3.04
IJM Corporation Bhd	189,600	642,229	606,720	1.27
Protasco Bhd	196,750	251,396	222,328	0.47

No. Syarikat
731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

PEMBINAAN (SAMBUNGAN)	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
WCT Holdings Bhd	128,700	249,084	222,651	0.47
	1,932,050	4,186,241	4,183,664	8.78

PRODUK PENGGUNA

Kawan Food Bhd	56,400	215,168	214,320	0.45
Nestle Malaysia Bhd	12,700	995,980	993,140	2.08
Sasbadi Holdings Bhd	174,800	252,347	235,980	0.50
	243,900	1,463,495	1,443,440	3.03

KEWANGAN

BIMB Holdings Bhd	269,600	151,351	71,444	0.15
-------------------	---------	---------	--------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

Petronas Chemicals Group Bhd	285,800	1,988,800	1,994,884	4.19
Petronas Gas Bhd	90,200	2,017,197	1,921,260	4.03
SKP Resources Bhd	377,100	520,116	486,459	1.02
Thong Guan Industries Bhd	112,000	475,498	473,760	0.99
Top Glove Corporation Bhd	198,700	1,009,821	1,063,045	2.23
V.S. Industry Bhd	703,100	1,004,950	991,371	2.08
	1,766,900	7,016,382	6,930,779	14.54

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Digi.com Bhd	235,700	1,249,424	1,138,431	2.39
Lingkaran Trans Kota Holdings Bhd	105,900	625,881	622,692	1.31
	341,600	1,875,305	1,761,123	3.70

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	70,400	747,814	760,320	1.60
IOI Corporation Bhd	216,300	1,013,332	951,720	2.00
Kuala Lumpur Kepong Bhd	82,700	1,946,238	1,984,800	4.16
	369,400	3,707,384	3,696,840	7.76

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

HARTANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Eastern and Oriental Bhd	270,198	699,125	391,787	0.82
LBS Bina Group Bhd	271,800	475,215	453,906	0.95
SP Setia Bhd	63,868	209,991	199,907	0.42
SP Setia Bhd	40,920	40,920	42,557	0.09
UOA Development Bhd	117,800	281,243	276,830	0.58
	764,586	1,706,494	1,364,987	2.86

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	333,027	1,893,814	1,571,887	3.30
Bermaz Auto Bhd	241,000	538,265	513,330	1.08
Datasonic Group Bhd	143,300	185,280	173,393	0.36
Dialog Group Bhd	304,800	481,757	469,392	0.98
IHH Healthcare Bhd	158,500	989,870	1,006,475	2.11
My E.G. Services Bhd	331,800	513,288	501,018	1.05
Sime Darby Bhd	435,641	3,574,000	3,528,692	7.40
Telekom Malaysia Bhd	176,176	1,199,006	1,048,247	2.20
Tenaga Nasional Bhd	334,300	4,734,430	4,646,770	9.75
Tiong Nam Logistics Holdings Bhd	275,100	475,994	437,409	0.92
UEM Edgenta Holdings Bhd	23,100	80,674	79,695	0.17
Yinson Holdings Bhd	248,800	752,591	719,032	1.51
	3,005,544	15,418,969	14,695,340	30.83
JUMLAH	8,693,580	35,525,621	34,147,617	71.65

DANA SHARIAH BALANCED 2

PRODUK PENGGUNA	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Power Root Bhd	30,000	85,443	61,500	0.93

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	39,500	152,151	163,530	2.46
-------------------------------	--------	---------	---------	------

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

PRODUK PERINDUSTRIAN	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Ajiya Bhd	160,000	156,212	110,400	1.66
Ajiya Bhd Waran	80,000	-	15,200	0.23
Cahya Mata Sarawak Bhd	40,000	202,652	160,000	2.41
Petronas Chemicals Group Bhd	20,000	140,811	139,600	2.10
Petronas Gas Bhd	10,000	211,820	213,000	3.21
SKP Resources Bhd	80,000	107,129	103,200	1.56
United U-Li Corporation Bhd	32,800	142,200	112,504	1.70
	422,800	960,824	853,904	12.87
PERTANIAN				
Genting Plantations Bhd	6,000	59,956	64,800	0.98
HARTANAH				
Eco World Development Group Bhd	62,000	117,872	83,080	1.25
Tambun Indah Land Bhd	40,000	79,926	55,600	0.84
	102,000	197,798	138,680	2.09
TEKNOLOGI				
ECS ICT Bhd	110,000	184,175	154,000	2.32
Globetronics Technology Bhd	30,000	107,146	104,400	1.57
	140,000	291,321	258,400	3.89
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
AWC Bhd	220,000	140,173	207,900	3.13
Gas Malaysia Bhd	80,000	190,959	197,600	2.98
My E.G. Services Bhd	40,000	36,051	60,400	0.91
My E.G. Services Bhd	20,000	18,026	30,200	0.46
Pestech International Bhd	80,000	122,679	123,200	1.86
Scicom (MSC) Bhd	34,000	69,930	72,420	1.09
Telekom Malaysia Bhd	38,000	251,632	226,100	3.41
Tenaga Nasional Bhd	20,000	268,311	278,000	4.19
	532,000	1,097,761	1,195,820	18.02
PELABURAN AMANAH HARTANAH				
KLCC Real Estate Investment Trust	20,000	152,408	166,000	2.50
JUMLAH	1,292,300	2,997,662	2,902,634	43.75

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME 2

PRODUK PENGGUNA	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Hong Leong Industries Bhd	20,000	189,584	188,000	0.34
Power Root Bhd	100,000	179,290	205,000	0.37
QL Resources Bhd	42,000	153,940	183,120	0.33
	162,000	522,814	576,120	1.04

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	50,000	157,274	207,000	0.37
-------------------------------	--------	---------	---------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

Ajija Bhd	200,000	193,823	138,000	0.25
Ajija Bhd Waran	100,000	-	19,000	0.03
Petronas Chemicals Group Bhd	30,000	211,205	209,400	0.37
SKP Resources Bhd	80,000	108,007	103,200	0.19
United U-Li Corporation Bhd	45,000	197,586	154,350	0.28
V.S. Industry Bhd	150,000	201,933	211,500	0.38
	605,000	912,554	835,450	1.49

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	5,500	54,960	59,400	0.11
-------------------------	-------	--------	--------	------

HARTANAH

Eco World Development Group Bhd	96,000	180,857	128,640	0.23
---------------------------------	--------	---------	---------	------

TEKNOLOGI

ECS ICT Bhd	100,000	169,672	140,000	0.25
Globetronics Technology Bhd	30,000	107,146	104,400	0.19
	130,000	276,818	244,400	0.44

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

AWC Bhd	150,000	85,778	141,750	0.25
Gas Malaysia Bhd	120,000	286,248	296,400	0.53
My E.G. Services Bhd	30,000	26,945	45,300	0.08
My E.G. Services Bhd	15,000	13,472	22,650	0.04

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN (SAMBUNGAN)				
Pos Malaysia Bhd	25,000	83,424	97,750	0.18
Scicom (MSC) Bhd	27,000	55,533	57,510	0.10
Tenaga Nasional Bhd	15,000	210,298	208,500	0.38
	382,000	761,698	869,860	1.56

PELABURAN AMANAH HARTANAH

KLCC Real Estate Investment Trust	40,000	304,673	332,000	0.60
JUMLAH	1,470,500	3,171,648	3,252,870	5.84

DANA SHARIAH GROWTH 2

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
PEMBINAAN				
IJM Corporation Bhd	141,600	440,441	453,120	2.48
Kimlun Corporation Bhd	266,390	406,478	554,091	3.03
	407,990	846,919	1,007,211	5.50

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	100,000	178,468	205,000	1.12
----------------	---------	---------	---------	------

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	90,000	304,460	372,600	2.04
-------------------------------	--------	---------	---------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

Ajiya Bhd	1,000,000	970,801	690,000	3.77
Ajiya Bhd Waran	500,000	-	95,000	0.52
Cahya Mata Sarawak Bhd	100,000	506,331	400,000	2.19
Petronas Chemicals Group Bhd	150,000	1,055,226	1,047,000	5.72
SKP Resources Bhd	430,000	583,698	554,700	3.03
United U-Li Corporation Bhd	300,000	1,297,284	1,029,000	5.62
V.S. Industry Bhd	300,000	401,676	423,000	2.31
	2,780,000	4,815,016	4,238,700	23.16

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)				
Time Dotcom Bhd	118,900	439,648	927,420	5.07
PERTANIAN				
Genting Plantations Bhd	34,000	339,611	367,200	2.01
HARTANAH				
Eco World Development Group Bhd	624,000	1,217,740	836,160	4.57
Tambun Indah Land Bhd	150,000	294,193	208,500	1.14
	774,000	1,511,933	1,044,660	5.71
TEKNOLOGI				
ECS ICT Bhd	340,000	569,450	476,000	2.60
Globetronics Technology Bhd	270,000	963,554	939,600	5.13
	610,000	1,533,004	1,415,600	7.73
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
AWC Bhd	700,000	388,916	661,500	3.61
Gas Malaysia Bhd	500,000	1,192,500	1,235,000	6.75
Malakoff Corporation Bhd	500,000	806,912	685,000	3.74
My E.G. Services Bhd	130,000	117,469	196,300	1.07
My E.G. Services Bhd	65,000	58,735	98,150	0.54
Pestech International Bhd	140,400	215,389	216,216	1.18
Pos Malaysia Bhd	100,000	333,461	391,000	2.14
Scicom (MSC) Bhd	180,000	373,899	383,400	2.09
Telekom Malaysia Bhd	80,000	509,207	476,000	2.60
Tenaga Nasional Bhd	60,000	840,594	834,000	4.56
	2,455,400	4,837,082	5,176,566	28.28
PELABURAN AMANAH HARTANAH				
Axis Real Estate Investment Trust	162,079	286,075	260,947	1.43
KLCC Real Estate Investment Trust	100,000	761,481	830,000	4.53
	262,079	1,047,556	1,090,947	5.96
JUMLAH	7,632,369	15,853,697	15,845,904	86.56

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI 2

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Gamuda Bhd	140,000	710,268	669,200	2.71
IJM Corporation Bhd	121,600	350,693	389,120	1.58
Kimlun Corporation Bhd	237,952	356,295	494,940	2.00
	499,552	1,417,256	1,553,260	6.29

PRODUK PENGGUNA

Hong Leong Industries Bhd	100,000	954,159	940,000	3.81
Power Root Bhd	150,000	311,254	307,500	1.25
Yee Lee Corporation Bhd	150,000	218,298	354,000	1.43
	400,000	1,483,711	1,601,500	6.49

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	120,000	397,317	496,800	2.01
-------------------------------	---------	---------	---------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

Ajiya Bhd	1,300,000	1,267,086	897,000	3.63
Ajiya Bhd Waran	650,000	-	123,500	0.50
Cahya Mata Sarawak Bhd	150,000	759,396	600,000	2.43
Petronas Chemicals Group Bhd	150,000	1,055,226	1,047,000	4.24
Petronas Gas Bhd	60,000	1,270,321	1,278,000	5.18
SKP Resources Bhd	820,000	1,110,722	1,057,800	4.28
Scientex Bhd	63,800	184,762	427,460	1.73
United U-Li Corporation Bhd	300,000	1,202,554	1,029,000	4.17
	3,493,800	6,850,067	6,459,760	26.16

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Bhd	157,800	599,317	1,230,840	4.99
-----------------	---------	---------	-----------	------

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	50,000	499,334	540,000	2.19
-------------------------	--------	---------	---------	------

HARTANAH

Eco World Development Group Bhd	432,400	833,186	579,416	2.35
Tambun Indah Land Bhd	165,200	317,990	229,628	0.93
	597,600	1,151,176	809,044	3.28

No. Syarikat
731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)

TEKNOLOGI	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
ECS ICT Bhd	480,000	758,322	672,000	2.72

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

AWC Bhd	957,100	508,993	904,460	3.66
Gas Malaysia Bhd	755,200	1,806,137	1,865,344	7.56
IHH Healthcare Bhd	40,000	164,061	254,000	1.03
My E.G. Services Bhd	200,000	214,057	302,000	1.22
My E.G. Services Bhd	100,000	107,028	151,000	0.61
Pestech International Bhd	240,800	390,637	370,832	1.50
Pos Malaysia Bhd	100,000	333,561	391,000	1.58
Scicom (MSC) Bhd	261,000	544,104	555,930	2.25
Telekom Malaysia Bhd	150,000	979,158	892,500	3.61
Tenaga Nasional Bhd	50,000	649,700	695,000	2.82
	2,854,100	5,697,436	6,382,066	25.85

PELABURAN AMANAH HARTANAH

Axis Real Estate Investment Trust	462,066	764,237	743,926	3.01
KLCC Real Estate Investment Trust	100,000	761,481	830,000	3.36
	562,066	1,525,718	1,573,926	6.37
JUMLAH	9,214,918	20,379,654	21,319,196	86.35

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA SHARIAH BALANCED

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2015</u>			
CIMB Islamic Balanced Growth Fund	125,567,583	86,437,380	87,683,843

DANA SHARIAH GROWTH

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2015</u>			
CIMB Islamic DALI Growth Fund	91,385,244	127,457,187	128,103,834

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME

PEMBINAAN	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Aset Bersih %
Gamuda Bhd	59,200	280,738	275,872	0.87
IJM Corporation Bhd	77,200	259,770	260,936	0.82
Pintaras Jaya Bhd	5,000	21,148	16,500	0.05
	141,400	561,656	553,308	1.74

KEWANGAN

BIMB Holdings Bhd

	170,200	89,281	58,719	0.18
--	---------	--------	--------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

Cahya Mata Sarawak Bhd	81,000	419,495	415,530	1.31
Evergreen Fibreboard Bhd	126,200	275,976	297,832	0.94
Heveaboard Bhd	181,700	272,021	294,354	0.93
KNM Group Bhd	36,300	18,342	18,513	0.06
Kossan Rubber Industries	28,600	189,783	265,980	0.84
Petronas Chemicals Group Bhd	27,500	187,427	199,925	0.63
SKP Resources Bhd	201,500	277,824	263,965	0.83
SLP Resources Bhd	72,500	139,641	137,750	0.43
	755,300	1,780,509	1,893,849	5.97

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Digi.com Bhd

	62,300	342,599	336,420	1.06
--	--------	---------	---------	------

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME (SAMBUNGAN)

PERTANIAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Genting Plantations Bhd	12,900	138,190	136,740	0.43
Kuala Lumpur Kepong Bhd	8,100	187,660	185,328	0.58
	21,000	325,850	322,068	1.01

TEKNOLOGI

Globetronics Technology Bhd	10,900	67,723	70,850	0.22
Inari Amertron Bhd	53,600	241,223	245,488	0.77
	64,500	308,946	316,338	1.00

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	54,749	356,499	350,941	1.11
Dialog Group Bhd	48,676	86,047	77,881	0.25
Pestech International Bhd	45,466	139,630	311,897	0.98
Sime Darby Bhd	16,877	160,975	130,797	0.41
Taliworks Corporation Bhd	177,700	266,497	262,996	0.83
Telekom Malaysia Bhd	50,745	361,722	344,051	1.08
Tenaga Nasional Bhd	61,600	865,545	820,512	2.59
Westports Holdings Bhd	37,700	165,154	155,324	0.49
	493,513	2,402,069	2,454,399	7.73
JUMLAH	1,708,213	5,810,910	5,935,101	18.70

DANA SHARIAH FLEXI

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Gamuda Bhd	319,000	1,498,545	1,486,540	3.21
IJM Corporation Bhd	382,500	1,283,626	1,292,850	2.79
Pintaras Jaya Bhd	71,400	304,887	235,620	0.51
	772,900	3,087,058	3,015,010	6.51

PRODUK PENGGUNA

Prolexus Bhd	152,700	368,725	390,912	0.84
--------------	---------	---------	---------	------

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

KEWANGAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
BIMB Holdings Bhd	726,100	407,626	250,504	0.54

PRODUK PERINDUSTRIAN

Cahya Mata Sarawak Bhd	273,900	1,278,840	1,405,107	3.03
Coastal Contract	87,700	287,316	161,368	0.35
Evergreen Fibreboard Bhd	271,400	621,818	640,504	1.38
Heveaboard Bhd	282,600	425,746	457,812	0.99
KNM Group Bhd	223,300	112,833	113,883	0.25
Kossan Rubber Industries	155,800	893,292	1,448,940	3.13
Petronas Chemicals Group Bhd	211,500	1,439,721	1,537,605	3.32
Petronas Gas Bhd	108,500	2,426,451	2,462,950	5.32
SKP Resources Bhd	454,800	666,210	595,788	1.29
SLP Resources Bhd	206,200	396,503	391,780	0.85
Top Glove Corporation Bhd	92,600	617,867	1,257,508	2.72
	2,368,300	9,166,597	10,473,245	22.62

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Digi.com Bhd	355,900	1,921,091	1,921,860	4.15
--------------	---------	-----------	-----------	------

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	79,500	832,746	842,700	1.82
IJM Plantations Bhd	118,400	452,168	420,320	0.91
Kuala Lumpur Kepong Bhd	51,000	1,181,264	1,166,880	2.52
	248,900	2,466,178	2,429,900	5.25

HARTANAH

Eastern and Oriental Bhd	270,198	699,125	386,383	0.83
Malaysian Resources Corporation Bhd	328,200	507,678	420,096	0.91
MKH Bhd	150,300	496,614	360,720	0.78
	748,698	1,703,417	1,167,199	2.52

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

TEKNOLOGI	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Globetronics Technology Bhd	61,400	383,610	399,100	0.86
Inari Amertron Bhd	140,300	632,005	642,574	1.39
	201,700	1,015,615	1,041,674	2.25

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	327,427	2,105,326	2,098,807	4.53
Barakah Offshore Petroleum	321,000	440,638	285,690	0.62
Dayang Enterprise Holdings Bhd	56,400	176,540	78,960	0.17
Maxis Bhd	64,000	442,633	435,200	0.94
MISC Bhd	159,700	1,407,393	1,496,389	3.23
Pestech International Bhd	300,266	854,279	2,059,825	4.45
Pos Malaysia Bhd	137,300	568,621	381,694	0.82
Sime Darby Bhd	99,941	952,848	774,543	1.67
Taliworks Corporation Bhd	263,350	396,367	389,758	0.84
Telekom Malaysia Bhd	214,876	1,462,388	1,456,859	3.15
Tenaga Nasional Bhd	310,800	3,599,512	4,139,856	8.94
Westports Holdings Bhd	477,100	2,083,066	1,965,652	4.24
	2,732,160	14,489,611	15,563,233	33.61
JUMLAH	8,307,358	34,625,918	36,253,537	78.29

DANA SHARIAH BALANCED 2

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Econpile Holdings Bhd	49,000	53,432	53,410	0.98
Muhibbah Engineering (M) Bhd	70,000	160,963	154,700	2.84
	119,000	214,395	208,110	3.82

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	30,000	85,443	82,500	1.51
Prolexus Bhd	20,000	52,324	51,200	0.94
	50,000	137,767	133,700	2.45

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	39,500	152,151	154,050	2.82
-------------------------------	--------	---------	---------	------

No. Syarikat
731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

PRODUK PERINDUSTRIAN	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
SKP Resources Bhd	80,000	107,129	104,800	1.92
United U-Li Corporation Bhd	45,000	204,845	245,250	4.50
WTK Holdings Bhd	46,200	61,523	60,984	1.12
	171,200	373,497	411,034	7.54
PERTANIAN				
Genting Plantations Bhd	6,000	59,956	63,600	1.17
HARTANAH				
Eco World Development Group Bhd	132,000	250,953	194,040	3.56
Land & General Bhd	200,000	130,023	75,000	1.38
Naim Holdings Bhd	41,600	149,678	102,336	1.88
Tambun Indah Land Bhd	40,000	79,926	56,400	1.03
	413,600	610,580	427,776	7.84
TEKNOLOGI				
Globetronics Technology Bhd	8,000	53,384	52,000	0.95
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
Axiatra Group Bhd	20,400	139,433	130,764	2.40
Bintulu Port Holdings Bhd	10,500	75,623	75,390	1.38
KPJ Healthcare Bhd	21,100	68,192	89,042	1.63
MISC Bhd	10,000	84,992	93,700	1.72
My E.G. Services Bhd	40,000	108,154	172,800	3.17
Pestech International Bhd	20,000	122,679	137,200	2.52
SapuraKencana Petroleum	35,000	74,104	70,700	1.30
Taliworks Corporation Bhd	18,000	26,180	26,640	0.49
Telekom Malaysia Bhd	8,000	54,029	54,240	0.99
Tenaga Nasional Bhd	15,000	198,209	199,800	3.66
Westports Holdings Bhd	30,000	127,297	123,600	2.27
	228,000	1,078,892	1,173,876	21.52
JUMLAH	1,035,300	2,680,622	2,624,146	48.11

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH INCOME 2

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
PEMBINAAN				
Ecompile Holdings Bhd	43,000	46,889	46,870	0.17
PRODUK PENGGUNA				
Power Root Bhd	100,000	179,290	275,000	0.97
Prolexus Bhd	17,000	44,476	43,520	0.15
QL Resources Bhd	42,000	153,940	180,180	0.64
	159,000	377,706	498,700	1.76
KEWANGAN				
Syarikat Takaful Malaysia Bhd	50,000	157,274	195,000	0.69
PRODUK PERINDUSTRIAN				
SKP Resources Bhd	80,000	108,007	104,800	0.37
United U-Li Corporation Bhd	45,000	197,626	245,250	0.86
	125,000	305,633	350,050	1.23
PERTANIAN				
Genting Plantations Bhd	5,500	54,960	58,300	0.21
HARTANAH				
Eco World Development Group Bhd	326,000	614,159	479,220	1.69
Land & General Bhd	575,000	385,258	215,625	0.76
	901,000	999,417	694,845	2.45
TEKNOLOGI				
Globetronics Technology Bhd	7,000	46,711	45,500	0.16
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
MISC Bhd	5,000	46,660	46,850	0.17
My E.G. Services Bhd	115,000	309,862	496,800	1.75
Taliworks Corporation Bhd	16,000	23,277	23,680	0.08
Westports Holdings Bhd	50,000	212,151	206,000	0.73
	186,000	591,950	773,330	2.73
JUMLAH	1,476,500	2,580,540	2,662,595	9.39

No. Syarikat
731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH GROWTH 2

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Eversendai Corporation Sdn Bhd	671,000	599,685	513,315	2.89
Econpile Holdings Bhd	319,000	347,703	347,710	1.96
Gamuda Bhd	105,000	532,701	489,300	2.75
IJM Corporation Bhd	71,600	206,572	242,008	1.36
Kimlun Corporation Bhd	256,900	406,478	354,522	1.99
Muhibbah Engineering (M) Bhd	300,000	697,692	663,000	3.73
	1,723,500	2,790,831	2,609,855	14.68

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	100,000	178,468	275,000	1.55
Prolexus Bhd	126,000	329,042	322,560	1.81
QL Resources Bhd	140,400	501,979	602,316	3.39
	366,400	1,009,489	1,199,876	6.75

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	90,000	304,460	351,000	1.97
-------------------------------	--------	---------	---------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

SKP Resources Bhd	430,000	583,698	563,300	3.17
Scientex Bhd	38,000	221,154	370,500	2.08
Thong Guan Industries Bhd	35,000	68,967	110,250	0.62
United U-Li Corporation Bhd	80,000	371,782	436,000	2.45
WTK Holdings Bhd	97,500	129,649	128,700	0.72
	680,500	1,375,250	1,608,750	9.05

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Bhd	118,900	439,648	903,640	5.08
-----------------	---------	---------	---------	------

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	34,000	339,611	360,400	2.03
-------------------------	--------	---------	---------	------

No. Syarikat	
731996	H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)

HARTANAH	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Eco World Development Group Bhd	624,000	1,217,740	917,280	5.16
Land & General Bhd	1,000,000	630,954	375,000	2.11
Malton Bhd	128,000	112,148	97,280	0.55
Matrix Concepts Holdings Bhd	29,167	72,279	72,626	0.41
Tambun Indah Land Bhd	150,000	294,193	211,500	1.19
	1,931,167	2,327,314	1,673,686	9.42

TEKNOLOGI

Globetronics Technology Bhd	52,000	346,754	338,000	1.90
Malaysian Pacific Industries Bhd	35,900	225,402	334,229	1.88
	87,900	572,156	672,229	3.78

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Bintulu Port Holdings Bhd	17,600	126,717	126,368	0.71
Dialog Group Bhd	100,000	166,739	160,000	0.90
KPJ Healthcare Bhd	50,000	188,119	211,000	1.19
Kumpulan Fima Bhd	100,000	199,985	178,000	1.00
MISC Bhd	80,000	658,502	749,600	4.22
My E.G. Services Bhd	140,000	379,516	604,800	3.40
Pestech International Bhd	35,000	214,780	240,100	1.35
Prestariang Bhd	150,000	343,856	445,500	2.51
Taliworks Corporation Bhd	230,000	337,752	340,400	1.92
Telekom Malaysia Bhd	50,000	311,604	339,000	1.91
Tenaga Nasional Bhd	35,000	451,689	466,200	2.62
Westports Holdings Bhd	50,000	212,150	206,000	1.16
	1,037,600	3,591,409	4,066,968	22.88

PELABURAN AMANAH HARTANAH

AI Aqar KPJ Reit	174,900	236,663	244,860	1.38
Axis Real Estate Investment	161,006	286,075	264,050	1.49
	335,906	522,738	508,910	2.86
JUMLAH	6,405,873	13,272,906	13,955,314	78.52

No. Syarikat
731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI 2

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Eversendai Corporation Bhd	789,200	698,354	603,738	2.32
Econpile Holdings Bhd	471,000	513,284	513,390	1.97
Gamuda Bhd	140,000	710,268	652,400	2.51
IJM Corporation Bhd	121,600	350,693	411,008	1.58
Kimlun Corporation Bhd	229,475	356,295	316,676	1.22
Muhibbah Engineering (M) Bhd	400,000	961,054	884,000	3.40
	2,151,275	3,589,948	3,381,212	13.00

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	150,000	311,254	412,500	1.59
Prolexus Bhd	187,000	488,503	478,720	1.84
QL Resources Bhd	183,000	645,066	785,070	3.02
Yee Lee Corporation Bhd	150,000	218,297	318,000	1.22
	670,000	1,663,120	1,994,290	7.67

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia Bhd	120,000	397,317	468,000	1.80
-------------------------------	---------	---------	---------	------

PRODUK PERINDUSTRIAN

SKP Resources Bhd	820,000	1,110,722	1,074,200	4.13
Scientex Bhd	70,000	405,434	682,500	2.62
United U-Li Corporation Bhd	50,000	233,733	272,500	1.05
	940,000	1,749,889	2,029,200	7.80

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Bhd	157,800	599,317	1,199,280	4.61
-----------------	---------	---------	-----------	------

PERTANIAN

Genting Plantations Bhd	50,000	499,334	530,000	2.04
-------------------------	--------	---------	---------	------

No. Syarikat

731996

H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI/UNIT - 31 DISEMBER 2016

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

Pasaran Utama

DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)

HARTANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Eco World Development Group Bhd	864,800	1,666,373	1,271,256	4.89
Land & General Bhd	1,100,000	686,966	412,500	1.59
Malton Bhd	265,300	233,049	201,628	0.78
Tambun Indah Land Bhd	165,200	317,990	232,932	0.90
	2,395,300	2,904,378	2,118,316	8.15

TEKNOLOGI

Globetronics Technology Bhd	76,000	506,703	494,000	1.90
-----------------------------	--------	---------	---------	------

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Bintulu Port Holdings Bhd	33,400	240,467	239,811	0.92
Dialog Group Bhd	324,100	513,907	518,560	1.99
IHH Healthcare Bhd	40,000	164,061	263,200	1.01
KPJ Healthcare Bhd	140,000	534,875	590,800	2.27
Kumpulan Fima Bhd	100,000	200,269	178,000	0.68
MISC Bhd	105,000	879,098	983,850	3.78
My E.G. Services Bhd	200,000	642,171	864,000	3.32
Pestech International Bhd	60,000	389,419	411,600	1.58
Prestariang Bhd	112,100	256,975	332,937	1.28
SapuraKencana Petroleum	219,000	463,417	442,380	1.70
Taliworks Corporation Bhd	288,800	423,220	427,424	1.64
Telekom Malaysia Bhd	150,000	979,158	1,017,000	3.91
Tenaga Nasional Bhd	50,000	649,700	666,000	2.56
	1,822,400	6,336,737	6,935,562	26.67

PELABURAN AMANAH HARTANAH

AI Aqar KPJ Reit	175,000	236,807	245,000	0.94
Axis Real Estate Investment	459,006	764,237	752,770	2.90
	634,006	1,001,044	997,770	3.84
JUMLAH	9,016,781	19,247,787	20,147,630	77.49

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

2016	Dana Income		Dana Flexi	
	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
Konglomerat	1,021,100	1,020,110	-	-
Pembinaan	993,000	995,320	-	-
Pertanian	1,000,000	987,850	-	-
Tenaga	2,072,300	2,039,000	5,016,900	5,005,010
Pelaburan Amanah Hartanah	1,036,750	1,112,500	-	-
Jalan Bertol	3,067,450	3,160,400	-	-
Jumlah hutang sekuriti Islamic	<u>9,190,600</u>	<u>9,315,180</u>	<u>5,016,900</u>	<u>5,005,010</u>
Hutang sekuriti Islamic :				
Pada kos	9,190,600	9,190,600	5,016,900	5,016,900
(Pelunasan premium)/ pertambahan premium	-	(38,432)	-	555
Keuntungan/(kerugian) modal bersih belum terealisasi	-	163,012	-	(12,445)
	<u>9,190,600</u>	<u>9,315,180</u>	<u>5,016,900</u>	<u>5,005,010</u>

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

2016	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Flexi 2	
	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Komunikasi	311,940	308,589				
Pembinaan	-	-	2,738,930	2,725,957	252,900	252,048
Kewangan	262,769	261,240	4,369,300	4,379,260	507,148	500,614
Infrastruktur	1,301,239	1,341,405	16,850,006	16,752,304	1,031,841	1,008,022
Pertanian	250,500	249,910	3,976,690	3,958,443	506,813	502,940
Hartanah	350,000	347,466	995,100	993,280	250,575	249,903
Perkhidmatan						
Perdagangan	280,206	273,561	3,590,050	3,552,675	252,675	251,065
Jumlah hutang sekuriti Islamic	<u>2,756,654</u>	<u>2,782,171</u>	<u>32,520,076</u>	<u>32,361,919</u>	<u>2,801,952</u>	<u>2,513,527</u>
Sekuriti hutang Islamic :						
Pada kos	2,756,654	2,756,654	32,520,076	32,520,076	2,801,952	2,801,952
Pelunasan premium		(4,292)		(128,004)		(11,709)
Keuntungan/(kerugian) modal bersih belum terealisasi	-	29,809	-	(30,153)	-	(25,651)
	<u>2,756,654</u>	<u>2,782,171</u>	<u>32,520,076</u>	<u>32,361,919</u>	<u>2,801,952</u>	<u>2,764,592</u>

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

2015	Dana Income		Dana Flexi	
	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM
Konglomerat	2,000,000	2,003,180	-	-
Kewangan	-	-	2,027,600	2,012,100
Pertanian	3,986,400	3,907,940	-	-
Tenaga	4,487,350	4,527,380	2,990,100	2,989,230
Hartanah	1,012,800	1,016,090	-	-
Pelaburan Amanah Hartanah	2,500,000	2,500,225	-	-
Jalan bertol	4,087,700	4,121,600	-	-
Jumlah hutang sekuriti Islamic	<u>18,074,250</u>	<u>18,076,415</u>	<u>5,017,700</u>	<u>5,001,330</u>
Hutang sekuriti Islamic :				
Pada kos	18,074,250	18,074,250	5,017,700	5,017,700
Pelunasan premium	-	(1,221)	-	(15,937)
Keuntungan/(kerugian) modal bersih belum terealisasi	-	3,386	-	(433)
	<u>18,074,250</u>	<u>18,076,415</u>	<u>5,017,700</u>	<u>5,001,330</u>

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

2015	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Flexi 2	
	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Jumlah Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Pembinaan	-	-	1,735,630	1,710,055	-	-
Pegangan Pelbagai	-	-	2,555,100	2,542,160	-	-
Kewangan	-	-	2,861,400	2,855,278	2,003,200	2,002,241
Infrastruktur	1,111,700	1,123,710	13,531,240	13,300,760	-	-
Pertanian	300,180	301,092	2,517,050	2,490,984	512,650	510,575
Hartanah	350,000	347,519	1,000,000	987,865	-	-
Perkhidmatan						
Perdagangan	-	-	1,525,700	1,528,600	-	-
Pengangkutan	-	-	500,000	491,225	-	-
Jumlah hutang sekuriti Islamic	<u>1,761,880</u>	<u>1,772,321</u>	<u>26,226,120</u>	<u>25,906,927</u>	<u>2,515,850</u>	<u>2,512,816</u>
Sekuriti hutang Islamic :						
Pada kos	1,761,880	1,761,880	26,226,120	26,226,120	2,515,850	2,515,850
Pelunasan premium	-	(1,554)	-	(76,546)	-	(3,034)
Keuntungan/(kerugian) modal bersih belum terealisasi	-	11,995	-	(242,647)	-	-
	<u>1,761,880</u>	<u>1,772,321</u>	<u>26,226,120</u>	<u>25,906,927</u>	<u>2,515,850</u>	<u>2,512,816</u>

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

DANA SHARIAH INCOME

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
KONGLOMERAT				
MMC Corporation Bhd	1,000,000	1,021,100	1,020,110	5.18
PEMBINAAN				
Gamuda Bhd	1,000,000	993,000	995,320	5.06
PERTANIAN				
First Resources Ltd	1,000,000	1,000,000	987,850	5.02
TENAGA				
Jimah Energy Ventures	1,000,000	1,065,700	1,033,420	5.25
Malakoff Power Bhd	1,000,000	1,006,600	1,005,580	5.11
	2,000,000	2,072,300	2,039,000	10.36
PELABURAN AMANAH HARTANAH				
UniTapah Sdn Bhd	1,000,000	1,036,750	1,112,500	5.65
JALAN BERTOL				
Anih Bhd	1,000,000	1,037,700	1,072,080	5.45
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	1,000,000	1,023,600	1,090,740	5.54
West Coast Expressway Sdn Bhd	1,000,000	1,006,150	997,580	5.07
	3,000,000	3,067,450	3,160,400	16.06
JUMLAH	9,000,000	9,190,600	9,315,180	47.33

2016

DANA SHARIAH FLEXI

	Nilai Nominal Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
TENAGA				
Malakoff Power Bhd	2,000,000	2,026,800	2,011,160	4.22
Nur Power Sdn Bhd	3,000,000	2,990,100	2,993,850	6.28
	5,000,000	5,016,900	5,005,010	10.50
JUMLAH	5,000,000	5,016,900	5,005,010	10.50

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

DANA SHARIAH BALANCED 2

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
KOMUNIKASI				
BGSM Management Sdn Bhd	300,000	311,940	308,589	4.65
KEWANGAN				
RHB Islamic Bank Bhd	260,000	262,769	261,240	3.94
INFRASTRUKTUR				
Besraya (M) Sdn Bhd	200,000	211,700	206,774	3.12
EKVE Sdn Bhd	270,000	273,915	286,546	4.32
Jimah East Power Sdn Bhd	250,000	250,000	270,110	4.07
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	260,000	259,324	261,727	3.94
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	300,000	306,300	316,248	4.77
	1,280,000	1,301,239	1,341,405	20.22
PERTANIAN				
First Resources Ltd	250,000	250,500	249,910	3.77
HARTANAH				
UEM Sunrise Bhd	350,000	350,000	347,466	5.24
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
Alpha Circle Sdn Bhd	270,000	280,206	273,561	4.12
JUMLAH	2,710,000	2,756,654	2,782,171	41.93
<u>2016</u>				
<u>DANA SHARIAH INCOME 2</u>				
PEMBINAAN				
IJM Corporation Bhd	1,000,000	1,009,800	1,008,190	1.81
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	500,000	518,850	511,495	0.92
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	200,000	206,980	201,142	0.36
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	1,000,000	1,003,300	1,005,130	1.81
	2,700,000	2,738,930	2,725,957	4.90

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD2016DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

KEWANGAN	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
AmBank Islamic Bhd	500,000	500,000	500,695	0.90
Aquasar Capital Sdn Bhd	1,000,000	1,061,340	1,046,430	1.88
Bank Islam Malaysia Bhd	700,000	700,000	716,303	1.29
Bank Islam Malaysia Bhd	500,000	507,900	511,645	0.92
Bank Muamalat Malaysia Bhd	500,000	500,000	499,360	0.90
Bank Muamalat Malaysia Bhd	500,000	500,000	501,965	0.90
RHB Islamic Bank Bhd	600,000	600,060	602,862	1.08
	4,300,000	4,369,300	4,379,260	7.88

INFRASTRUKTUR

ANIH Bhd	200,000	218,340	212,344	0.38
ANIH Bhd	1,000,000	1,068,300	1,061,720	1.91
Besraya (M) Sdn Bhd	200,000	211,700	206,774	0.37
EKVE Sdn Bhd	500,000	507,250	530,640	0.95
EKVE Sdn Bhd	1,000,000	1,067,200	1,061,280	1.91
EKVE Sdn Bhd	300,000	335,497	327,672	0.59
Jimah East Power Sdn Bhd	500,000	500,000	525,025	0.94
Jimah East Power Sdn Bhd	1,000,000	1,050,300	1,050,050	1.89
Jimah East Power Sdn Bhd	500,000	518,550	531,515	0.96
Jimah East Power Sdn Bhd	500,000	543,200	557,940	1.00
Jimah Energy Ventures Sdn Bhd	400,000	511,480	502,492	0.90
Kesas Sdn Bhd	1,500,000	1,529,850	1,509,735	2.72
Kimanis Power Sdn Bhd	1,000,000	1,038,100	1,007,240	1.81
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	2,000,000	1,930,600	1,937,940	3.49
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	1,000,000	967,000	968,970	1.74
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	1,000,000	1,088,437	1,054,160	1.90
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	1,000,000	1,055,782	1,062,470	1.91
Maju Expressway Sdn Bhd	500,000	541,450	533,105	0.96
Malaysia Airports Holdings	1,000,000	1,054,200	1,040,880	1.87
Malaysia Airports Holdings	400,000	421,960	416,352	0.75
Sarawak Energy Bhd	500,000	502,050	498,120	0.90
Special Power Vehicle Bhd	100,000	188,760	155,880	0.28
	16,100,000	16,850,006	16,752,304	30.14

PERTANIAN

BGSM Management Sdn Bhd	1,000,000	1,019,100	1,028,630	1.85
BGSM Management Sdn Bhd	500,000	523,400	514,315	0.93
Bumitama Agri Ltd	500,000	512,650	506,060	0.91
Bumitama Agri Ltd	1,000,000	1,018,700	1,012,120	1.82
First Resources Ltd	700,000	701,400	699,748	1.26
First Resources Ltd	200,000	201,440	197,570	0.36
	3,900,000	3,976,690	3,958,443	7.12

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
HARTANAH				
UEM Sunrise Bhd	1,000,000	995,100	993,280	1.79

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Alpha Circle Sdn Bhd	500,000	502,800	502,130	0.90
Alpha Circle Sdn Bhd	500,000	505,400	502,130	0.90
Alpha Circle Sdn Bhd	1,000,000	1,022,900	1,013,190	1.82
Alpha Circle Sdn Bhd	500,000	519,050	506,595	0.91
BGSM Management Sdn Bhd	1,000,000	1,039,900	1,028,630	1.85
	3,500,000	3,590,050	3,552,675	6.39
JUMLAH	31,500,000	32,520,076	32,361,919	58.22

DANA SHARIAH FLEXI 2

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
PEMBINAAN				
IJM Corporation Bhd	250,000	252,900	252,048	1.02
KEWANGAN				
Maybank Islamic Bhd	250,000	253,223	249,422	1.01
RHB Islamic Bank Bhd	250,000	253,925	251,192	1.02
	500,000	507,148	500,614	2.03

INFRASTRUKTUR

Jimah East Power Sdn Bhd	250,000	271,950	270,110	1.09
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	700,000	759,891	737,912	2.99
	950,000	1,031,841	1,008,022	4.08

PERTANIAN

Bumitama Agri Ltd	250,000	256,325	253,030	1.02
First Resources Ltd	250,000	250,488	249,910	1.01
	500,000	506,813	502,940	2.04

HARTANAH

Bandar Serai Development Sdn Bhd	250,000	250,575	249,903	1.01
----------------------------------	---------	---------	---------	------

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2016

DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	RM	RM	RM	%
Alpha Circle Sdn Bhd	250,000	252,675	251,065	1.02
JUMLAH	2,700,000	2,801,952	2,764,592	11.20

2015

DANA SHARIAH INCOME

KONGLOMERAT	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	RM	RM	RM	%
MMC Corporation Bhd	2,000,000	2,000,000	2,003,180	6.31
PERTANIAN				
First Resources Ltd	2,000,000	2,000,000	1,989,620	6.27
Golden Assets International Finance Ltd	2,000,000	1,986,400	1,918,320	6.04
	4,000,000	3,986,400	3,907,940	12.31

TENAGA

Malakoff Power Bhd	2,500,000	2,493,750	2,531,000	7.97
TAQA Abu Dhabi National Energy	2,000,000	1,993,600	1,996,380	6.29
	4,500,000	4,487,350	4,527,380	14.26

HARTANAH

UniTapah Sdn Bhd	1,000,000	1,012,800	1,016,090	3.20
------------------	-----------	-----------	-----------	------

PELABURAN AMANAH HARTANAH

UEM Sunrise Bhd	2,500,000	2,500,000	2,500,225	7.88
-----------------	-----------	-----------	-----------	------

JALAN BERTOL

Anih Bhd	2,000,000	2,075,400	2,118,820	6.68
West Coast Expressway Sdn Bhd	2,000,000	2,012,300	2,002,780	6.31
	4,000,000	4,087,700	4,121,600	12.99

JUMLAH	18,000,000	18,074,250	18,076,415	56.95
--------	------------	------------	------------	-------

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

DANA SHARIAH FLEXI

KEWANGAN	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Gulf Investment Corporation	2,000,000	2,027,600	2,012,100	4.34
TENAGA				
Nur Power Sdn Bhd	3,000,000	2,990,100	2,989,230	6.46
JUMLAH	5,000,000	5,017,700	5,001,330	10.80

DANA SHARIAH BALANCED 2

INFRASTRUKTUR	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Besraya (M) Sdn Bhd	200,000	211,700	204,922	3.76
Malaysia Airport Holdings Bhd	400,000	400,000	410,988	7.54
Jimah East Power Sdn Bhd	500,000	500,000	507,800	9.31
JUMLAH	1,100,000	1,111,700	1,123,710	20.60

PERTANIAN

First Resources Ltd	300,000	300,180	301,092	5.52
---------------------	---------	---------	---------	------

HARTANAH

UEM Sunrise Bhd	350,000	350,000	347,519	6.37
-----------------	---------	---------	---------	------

JUMLAH

1,750,000	1,761,880	1,772,321	32.50
-----------	-----------	-----------	-------

2015

DANA SHARIAH INCOME 2

PEMBINAAN	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
IJM Corporation Bhd	1,000,000	1,009,800	1,002,050	3.53
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	200,000	206,980	199,340	0.70
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	500,000	518,850	508,665	1.79
JUMLAH	1,700,000	1,735,630	1,710,055	6.03

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

PEGANGAN PELBAGAI	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
BGSM Management Sdn Bhd	1,000,000	1,019,100	1,023,480	3.61
BGSM Management Sdn Bhd	500,000	523,400	511,740	1.80
KT Kira Sertifikalari Varlik Kiralama A.S.	1,000,000	1,012,600	1,006,940	3.55
	2,500,000	2,555,100	2,542,160	8.96

KEWANGAN

AmBank Islamic Bhd	500,000	500,000	500,030	1.76
Aquasar Capital Sdn Bhd	1,000,000	1,061,340	1,045,930	3.69
Bank Islam Malaysia Bhd	700,000	700,000	702,856	2.48
RHB Islamic Bank Bhd	600,000	600,060	606,462	2.14
	2,800,000	2,861,400	2,855,278	10.07

INFRASTRUKTUR

Anih Bhd	200,000	218,340	209,484	0.74
Anih Bhd	1,000,000	1,068,300	1,047,420	3.69
Anih Bhd	1,000,000	1,076,500	1,059,410	3.73
Besraya (M) Sdn Bhd	200,000	211,700	204,922	0.72
Bright Focus Bhd	1,000,000	1,001,500	998,970	3.52
Jimah East Power Bhd	500,000	500,000	504,350	1.78
Kesas Sdn Bhd	500,000	502,375	500,820	1.77
Kesas Sdn Bhd	1,500,000	1,529,850	1,503,360	5.30
Kimanis Power Sdn Bhd	1,000,000	1,038,100	1,004,910	3.54
Kimanis Power Sdn Bhd	500,000	508,800	502,455	1.77
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	2,000,000	1,930,600	1,900,800	6.70
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	500,000	501,065	485,285	1.71
Malaysia Airport Holdings Bhd	1,100,000	1,100,000	1,130,217	3.98
Sarawak Energy Bhd	500,000	502,050	496,860	1.75
Special Power Vehicle Bhd	100,000	188,760	166,237	0.59
Tanjung Bin Energy Issuer Bhd	1,500,000	1,653,300	1,585,260	5.59
	13,100,000	13,531,240	13,300,760	46.89

PERTANIAN

Bumitama Agri Ltd	500,000	512,650	508,560	1.79
First Resources Ltd	800,000	802,960	802,912	2.83
First Resources Ltd	200,000	201,440	198,962	0.70
Kuala Lumpur Kepong Bhd	1,000,000	1,000,000	980,550	3.46
	2,500,000	2,517,050	2,490,984	8.78

No. Syarikat

731996 H

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Dahulu dikenali sebagai MAA Takaful Berhad)

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

(Dana Shariah Growth Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced Zurich Takaful, Dana Shariah Income Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi Zurich Takaful, Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2016 (SAMBUNGAN)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

2015

DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
HARTANAH				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	500,000	500,000	494,905	1.74
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	500,000	500,000	492,960	1.74
	1,000,000	1,000,000	987,865	3.48

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Alpha Circle Sdn Bhd	500,000	502,800	502,670	1.77
Alpha Circle Sdn Bhd	1,000,000	1,022,900	1,025,930	3.62
	1,500,000	1,525,700	1,528,600	5.39

PENGANGKUTAN

Prasarana Malaysia Bhd	500,000	500,000	491,225	1.73
JUMLAH	25,600,000	26,226,120	25,906,927	91.33

DANA SHARIAH FLEXI 2

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
KEWANGAN				
AmBank Islamic Bhd	2,000,000	2,003,200	2,002,241	7.70
PERTANIAN				
Bumitama Agri Ltd	500,000	512,650	510,575	1.96
JUMLAH	2,500,000	2,515,850	2,512,816	9.66

Zurich Takaful Malaysia Berhad (731996-H)
(Formerly known as MAA Takaful Berhad)
8th Floor, 566 Jalan Ipoh, 51200 Kuala Lumpur, Malaysia.
Tel: 03-6287 6666 Fax: 03-6259 0088
www.zurich.com.my

