



Laporan Dana Prestasi
Dana-dana Berkaitan Pelaburan Zurich Takaful
31 Disember 2020



No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

ISI KANDUNGAN	MUKA SURAT
PENYATA PENGURUS	1
LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL	2 - 6
PENYATA PORTFOLIO	7 - 38
MAKLUMAT PELABURAN	39 - 54
PENYATA ASET DAN LIABILITI	55 - 59
PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN	60 - 64
PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH	65 - 69
NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN	70 - 73

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

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
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PENGURUS

Kami, Hasnah Binti Omar dan Stephen James Clark, dua dariada Pengarah Zurich Takaful Malaysia Berhad menyatakan bahawa pada pendapat pihak Pengurus, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 37 hingga 65 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 25 February 2021.

HASNAH BINTI OMAR
PENGARAH

STEPHEN JAMES CLARK
PENGARAH

Kuala Lumpur, Malaysia
25 February 2021



ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG SIJIL ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD DANA-DANA BERKAITAN
PELABURAN YANG TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai "Dana-dana")

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN

Pendapat

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2020, 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 55 hingga 73.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana-dana bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 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.



ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

KEPADА PEMEGANG SIJIL ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN YANG TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai "Dana-dana")

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Penekanan terhadap perkara - asas perakaunan

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.

Tanggungjawab Pengurus untuk maklumat kewangan

Para pengarah Zurich Takaful Malaysia 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.



ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG SIJIL ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD DANA-DANA BERKAITAN
PELABURAN YANG TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai “Dana-dana”)

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

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.

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 berpatut 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.



ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG SIJIL ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD DANA-DANA BERKAITAN
PELABURAN YANG TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai “Dana-dana”)

LAPORAN AUDIT BERKAITAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit terhadap audit maklumat kewangan (sambungan)

- (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.



ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS
KEPADА PEMEGANG SIJIL ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD DANA-DANA BERKAITAN
PELABURAN YANG TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL
SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL
SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL
DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai “Dana-dana”)

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 PLT
LLP0014401-LCA & AF 1146
Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur
25 February 2021

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

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

Data Dana

Pada 31 Disember 2020	
Nilai Aset Bersih seunit	RM0.537
Nilai Aset Bersih Dana	RM154,020,074

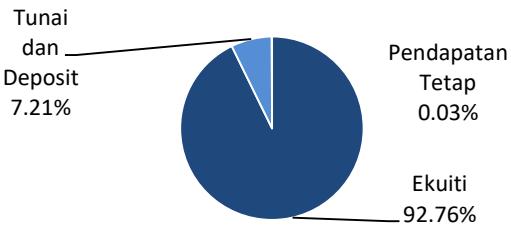
Ulasan Pasaran

KLCI telah mencatatkan keuntungan bulanan dua kali berturut-turut berikutan sentimen para pelabur yang ingin mengambil kesempatan di kala pemulihan COVID-19, seiring dengan kejayaan keberkesanan vaksin COVID-19 pada bulan November. Tambahan, Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM) telah mengumumkan pindaan tempoh kuarantin daripada dua minggu ke 10 hari bagi kesemua pelancong dan mereka yang mempunyai kontak rapat dengan pesakit positif COVID-19. Dari segi belanjawan, para pembangkang gagal menolak Belanjawan 2021, dan seterusnya telah diluluskan di Dewan Rakyat ini melalui undian en bloc. Keputusan akhir mencatatkan seramai 111 Anggota Parlimen (MP) menyokong dan 108 MP menolak kelulusan Belanjawan. Walaupun Fitch telah menurun-tarafkan Malaysia daripada 'A -' ke 'BBB +', namun Ringgit Malaysia dan hasil bon tetap stabil. Tahun 2020 berakhir dengan positif apabila KKM mengumumkan lanjutan tempoh pengecualian cukai penjualan kenderaan selama enam bulan. Pengecualian cukai yang dijadualkan berakhir pada 31 Disember, kini dilanjutkan kepada 30 Jun 2021.

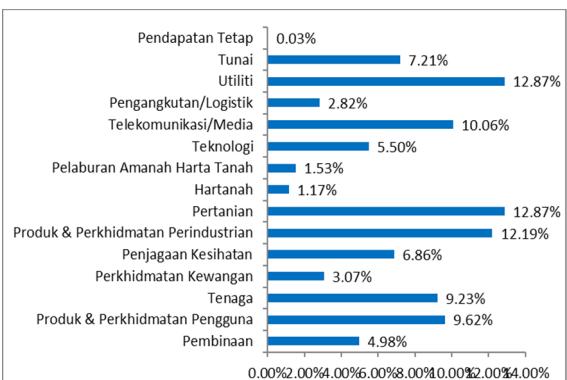
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	8.43%
Sime Darby Plantation Bhd	6.24%
Press Metal Aluminium Hldg Bhd	4.16%
Dialog Group Bhd	4.07%
Petronas Chemicals Group Bhd	3.83%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Growth	% perubahan
Bulanan	1.90%
3 bulan	2.68%
6 bulan	4.27%
Tahunan	0.19%
1 tahun	0.19%
2 tahun	5.50%
3 tahun	-9.60%
5 tahun	-7.09%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi

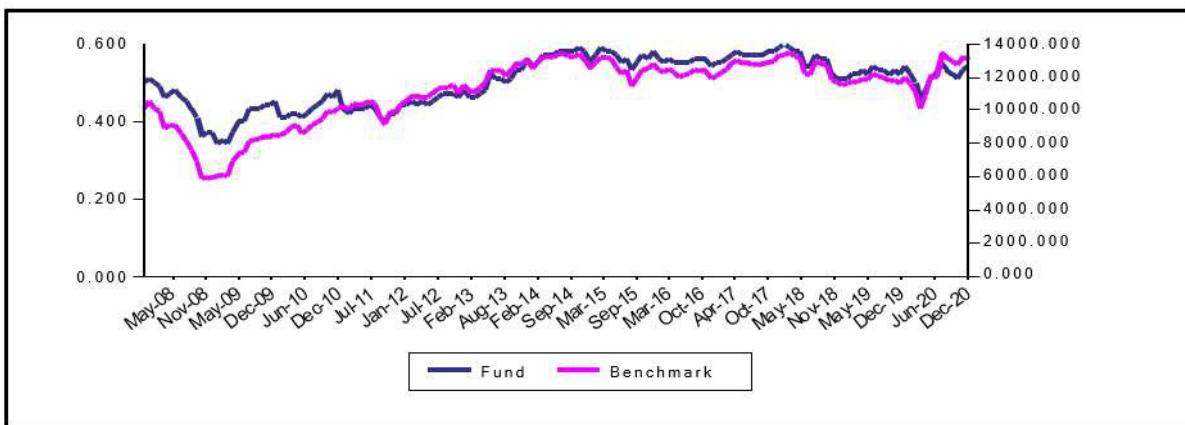
Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT.

Pulangan Tahunan

Pulangan Tahunan	
FY2020	0.19%
FY2019	5.30%
FY2018	-14.31%
FY2017	8.79%
FY2016	-5.54%
FY2015	4.71%

Sumber: Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV,
dengan andaian agihan dividen tunai dilaburkan semula.
Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Growth



Dana Shariah Growth Zurich Takaful ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad. Dana ini dimasukkan ke dalam Dana Principal DALI Equity Growth (dahulunya dikenali sebagai Dana CIMB Islamic DALI Equity Growth 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
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

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

Data Dana

Pada 31 Disember 2020	
Nilai Aset Bersih seunit	RM0.587
Nilai Aset Bersih Dana	RM103,711,714

Ulasan Pasaran

Prestasi Indeks Syariah FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur ("FBMS") pada Disember 2020 menurun berbanding dengan KLCI, dengan peningkatan sebanyak +0.09% disebabkan kelemahan saham sektor penjagaan kesihatan seperti pengeluar sarung tangan. Penjagaan Kesihatan -11.0%, REIT -0.57% dan Pertanian + 1.19% telah mencatatkan prestasi terburuk pada Disember. Manakala sektor Perindustrian + 10.9% dan Hartanah + 10.6% telah mencapai prestasi terbaik.

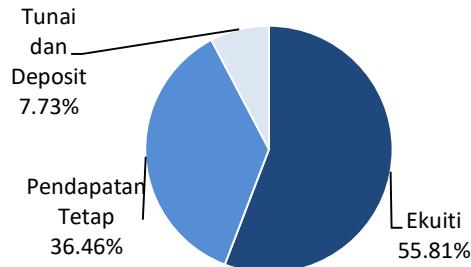
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT.

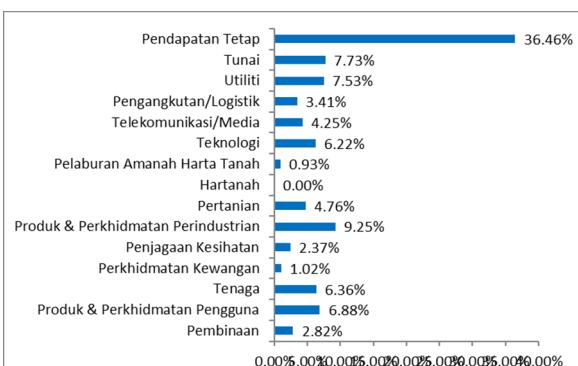
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	6.03%
Press Metal Aluminium Hldg Bhd	4.92%
Petronas Chemicals Group Bhd	3.18%
Sime Darby Plantation Bhd	2.74%
Maxis Bhd	2.05%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Balanced	% perubahan
Bulanan	1.91%
3 bulan	3.35%
6 bulan	3.16%
Tahunan	1.91%
1 tahun	1.91%
2 tahun	8.70%
3 tahun	3.35%
5 tahun	8.91%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

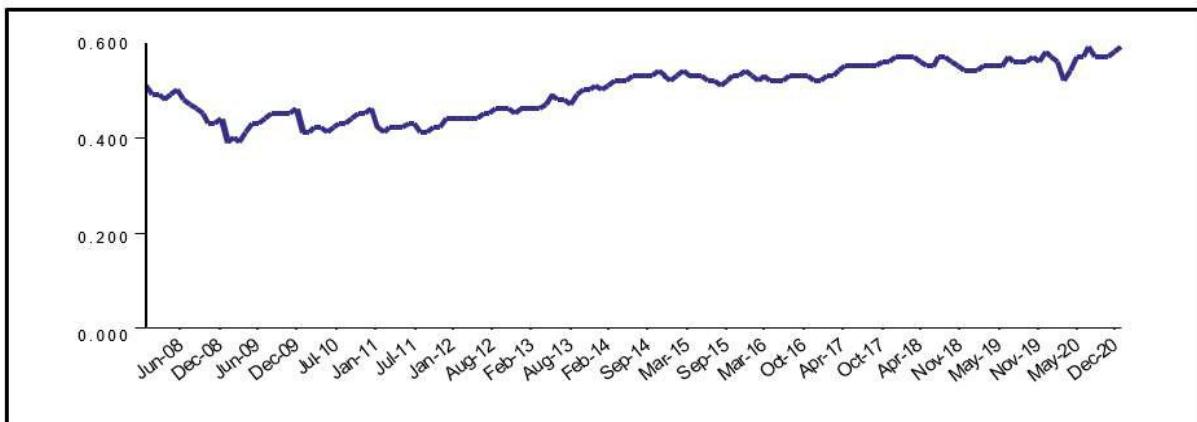
Kami akan terus melanjutkan strategi Q42020 untuk meraih keuntungan daripada Sukuk Kerajaan dan seterusnya beralih ke Sukuk Korporat bagi memperoleh hasil yang lebih tinggi. Seiring dengan matlamat ini, kami akan berawas-awas dalam pemilihan kredit kami dengan memberi keutamaan kepada Penerbit/Sektor yang berdaya saing serta bergandingkan nilai-nilai asas yang kukuh dan mempunyai likuiditi yang lebih baik. Sebarang penjualan besar-besaran merupakan peluang beli yang lebih bernilai kerana kami lanjut mengunjurkan bahawa hasil Sukuk kerajaan akan tetap berada di dalam julat namun kami arif bahawa ianya untuk tujuan dagang sahaja.

Prestasi Tahun Kalendar

	Pulangan Tahunan
FY2020	1.91%
FY2019	6.67%
FY2018	-4.93%
FY2017	8.40%
FY2016	-2.78%
FY2015	4.46%

Sumber: Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, dengan andaian agihan dividen tunai dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun

Prestasi: Dana Shariah Balanced



Dana Shariah Balanced Zurich Takaful ditaja jamin dan diuruskan oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad. Dana ini dimasukkan ke dalam Dana Principal Islamic Lifetime Balanced Growth (dahulunya dikenali sebagai Dana CIMB Islamic Balanced Growth) 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
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.871
Nilai Aset Bersih Dana	RM38,706,155

Ulasan Pasaran

Data yang diterbitkan pada bulan Disember menunjukkan pengeluaran perindustrian Malaysia telah menyusut 0.5% YoY pada Oktober 2020, berbanding kenaikan + 1.0% YoY September dan mengecut pertama kalinya dalam masa empat bulan. Penyusutan di dalam bula Oktober disebabkan oleh penurunan mendadak di dalam output perlombongan dan kuari, disebabkan terutamanya oleh pelaksanaan PKPB di kebanyakan negeri sejak awal Oktober. Indeks Harga Pengguna terus merosot 9 bulan berturut-turut pada November- 020 kepada -1.7% YoY disebabkan terutamanya oleh penurunan di dalam sektor pengangkutan (-11%) dan utiliti (-3%). Inflasi yang lemah lanjut menyokong hasil bon rendah yang sangat penting bagi pemulihan ekonomi di 2021. Sementara itu, lebihan dagang telah meningkat kepada RM16.8bn pada bulan November 2020 manakala eksport meningkat 4.3% YoY, sementara import menurun 9.3% YoY. Prestasi eksport yang lebih baik disebabkan terutamanya oleh peningkatan eksport ke AS, Singapura, China dan Hong Kong (barang elektrik dan elektronik).

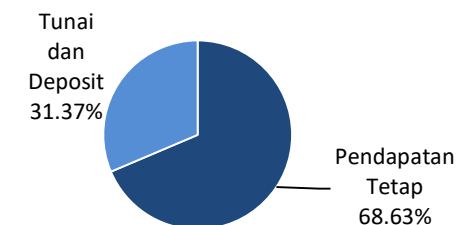
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Walaupun Belanjawan 2021 telah disemak semula, namun target defisit fiskal rasmi KKM dikekalkan pada -5.4% bagi tahun 2021. Berdasarkan ramalan kami, jumlah ini diterjemahkan pada kira-kira RM160 bilion bagi keperluan pendanaan kasar. Lelongan bon dan sukuk kerajaan sebanyak 37 pada tahun 2021 akan menampakkan penerbitan yang lebih tinggi di dalam tempoh 3 hingga 5 tahun tetapi kami menjangkakan jumlah penawaran sebenarnya akan datangnya daripada tempoh 7 hingga 10 tahun sejajar dengan profil kematanan bon dan sukuk kerajaan. Bertemakan pasaran yang lebih luas, tahun 2021 seharusnya akan terus menarik pelaburan asing ke dalam kelas aset pasaran baru muncul bagi peningkatan hasil.

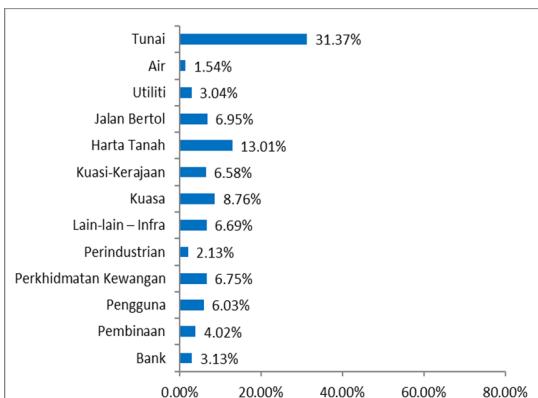
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

PTPTN	6.75%
Danalntra Nasional Bhd	6.69%
WCT Hldgs Bhd	4.02%
UniTapah Sdn Bhd	3.63%
West Coast Expressway Sdn Bhd	3.53%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Income	% perubahan
Bulanan	0.58%
3 bulan	0.93%
6 bulan	22.16%
Tahunan	26.42%
1 tahun	26.42%
2 tahun	35.88%
3 tahun	34.00%
5 tahun	49.91%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

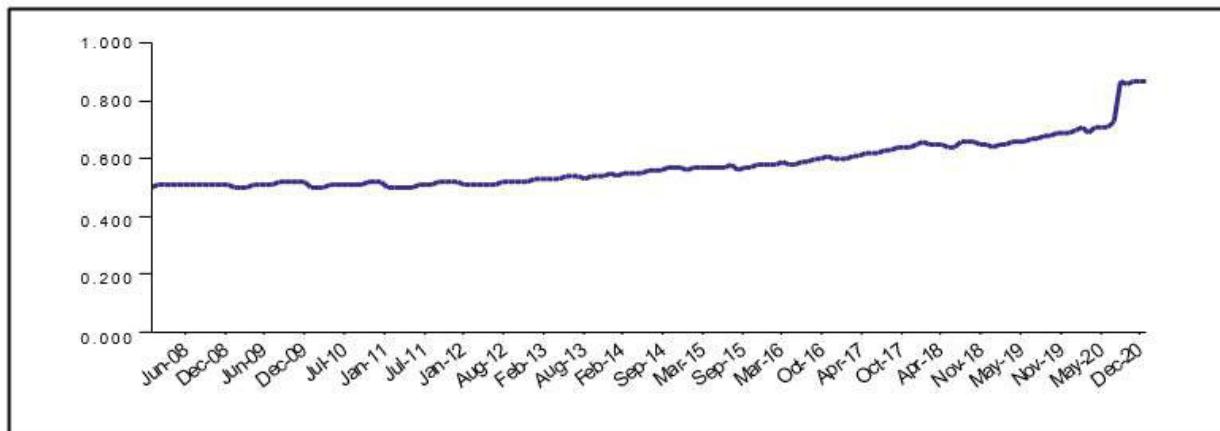
Memandangkan kebanyakan maklumat negatif berkaitan Malaysia (iaitu defisit fiskal yang tinggi, ketidakpastian politik, penurunan taraf), telahpun terdedah, para pelabur akan lebih berwaspada memasuki pasaran tempatan di kala tawaran hasil ekonomi-ekonomi global utama masih rendah. Keputusan Bank Negara untuk meningkatkan pembukaan semula lelongan Sekuriti Kerajaan Malaysia pada tahun 2021 dijangkakan akan meningkatkan lagi kecairan sekunder. Satu lagi peristiwa penting yang telah membawa kesan kepada keluk hasil Malaysia ialah ulasan FTSE Russell pada bulan Mac 2021. Kami akan terus mengekalkan strateginya untuk meningkatkan wajaran sukuk korporat berbanding sukuk kerajaan bagi meningkatkan hasil tambahan. Berlandaskan pasaran semasa, kami akan mendekati risiko secara berwaspada dengan mengimbangi risiko jangka masa dan risiko kredit.

Prestasi Tahun Kalendar

	Pulangan Tahunan
FY2020	26.42%
FY2019	7.49%
FY2018	-1.38%
FY2017	8.15%
FY2016	3.44%
FY2015	3.94%

Sumber: Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, dengan andaian agihan dividen tunai dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Income



Dana Shariah Income ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "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 menjelaskan prestasi masa depan.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana potensi peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan peruntukan aset yang fleksibel.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.774
Nilai Aset Bersih Dana	RM75,737,635

Ulasan Pasaran

Pelabur runcit muncul sebagai pembeli bersih terbesar di pasaran ekuiti Malaysia di kala mencari syarikat-syarikat yang dijangkakan akan meraihkan keuntungan seiring dengan unjuran pemulihan ekonomi pada tahun 2021F. Kedudukan pembelian bersih pelabur runcit bernilai RM1.7bn pada bulan Disember (berbanding RM506 juta pada bulan November). Ini membantu menyerap penjualan asing sebanyak RM596 juta (lebih rendah daripada penjualan bersih RM1bn pada bulan November) dan penjualan institusi sebanyak RM1.1bn pada bulan Disember. Bagi keseluruhan tahun 2020, jumlah kumulatif terkini adalah RM24.3bn, lebih daripada gabungan aliran keluar tahun 2018 dan 2019.

Berdasarkan penilaian semasa, KLCI berdagang pada 2021 PE 14.2x berbanding min 10 tahun 15.4x. Kami menjangkakan kedudukan rendah kadar faedah akan dikekalkan sehingga ekonomi lebih kukuh. Kadar faedah yang rendah ini telah meluaskan premium risiko ekuiti (ERP) dengan kepada 4.22%, +2 SD berbanding min 2.72%. Ini bermaksud penilaian ekuiti semasa adalah sangat murah berbanding dengan pendapatan tetap. Kami menilaikan KLCI pada asas 1,730 bagi tahun 2021 kerana kami menetapkannya pada 17.1x PE. Setelah kesemua senario dipertimbangkan, kami bersentimen positif akan pasaran Malaysia dari perspektif Penilaian.

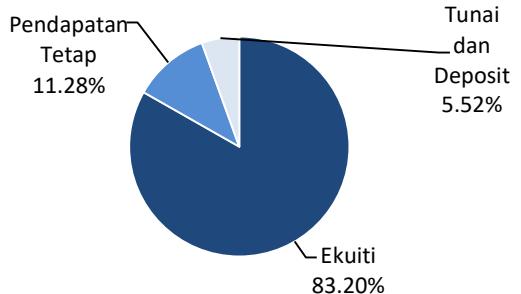
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Kelulusan Belanjawan 2021 oleh Parlimen adalah perkembangan positif jangka pendek paling penting yang dapat membantu mengurangkan risiko politik di Malaysia. Walaupun terdapat isu hilang keyakinan terhadap Perdana Menteri dan Belanjawan 2021, namun ianya telah diluluskan dan segala resolusi akan dilaksanakan pada tahun 2021. Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan

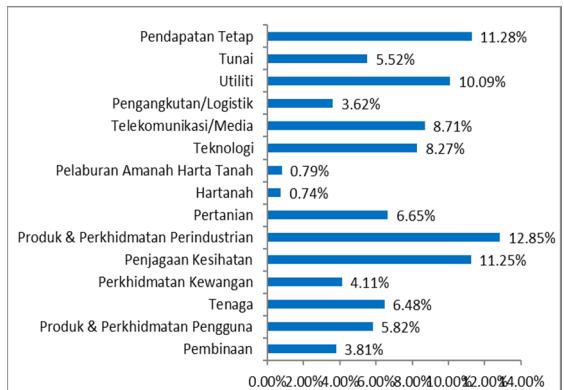
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	7.43%
Petronas Chemicals Group Bhd	5.30%
Top Glove Corp Bhd	5.16%
Sime Darby Plantation Bhd	3.88%
Telekom Malaysia Bhd	3.20%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Flexi	% perubahan
Bulanan	1.04%
3 bulan	1.98%
6 bulan	2.38%
Tahunan	1.04%
1 tahun	1.04%
2 tahun	6.32%
3 tahun	-3.61%
5 tahun	7.35%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

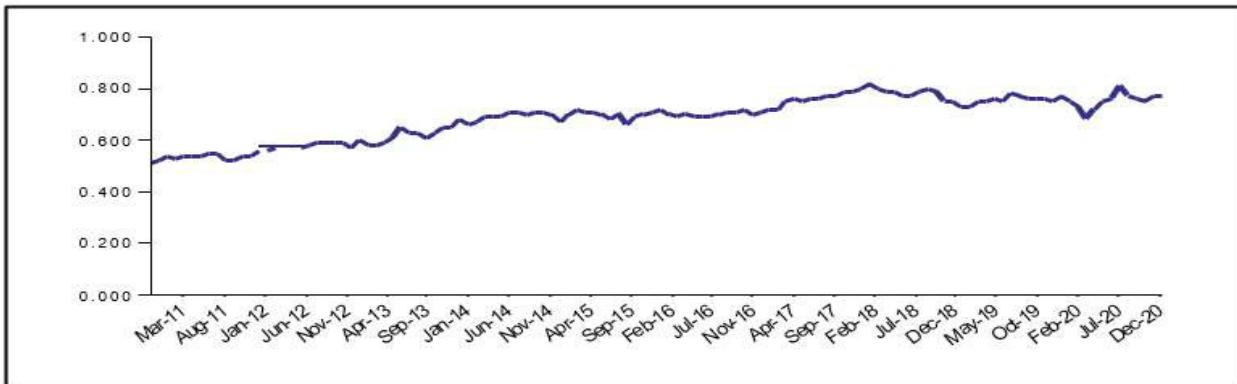
DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT.

Walaupun Belanjawan 2021 telah disemak semula, namun target defisit fiskal rasmi KKM dikenalkan pada -5.4% bagi tahun 2021. Berdasarkan ramalan kami, jumlah ini diterjemahkan pada kira-kira RM160 bilion bagi keperluan pendanaan kasar. Lelongan bon dan sukuk kerajaan sebanyak 37 pada tahun 2021 akan menampakkan penerbitan yang lebih tinggi di dalam tempoh 3 hingga 5 tahun tetapi kami menjangkakan jumlah penawaran sebenarnya akan datangnya daripada tempoh 7 hingga 10 tahun sejajar dengan profil kematangan bon dan sukuk kerajaan. Bertemakan pasaran yang lebih luas, tahun 2021 seharusnya akan terus menarik pelaburan asing ke dalam kelas aset pasaran baru muncul bagi peningkatan hasil. Memandangkan kebanyakannya maklumat negatif berkaitan Malaysia (iaitu defisit fiskal yang tinggi, ketidakpastian politik, penurunan taraf), telahpun terdedah, para pelabur akan lebih berwaspada memasuki pasaran tempatan di kala tawaran hasil ekonomi-ekonomi global utama masih rendah. Keputusan Bank Negara untuk meningkatkan pembukaan semula lelongan Sekuriti Kerajaan Malaysia pada tahun 2021 dijangkakan akan meningkatkan lagi kecairan sekunder. Satu lagi peristiwa penting yang telah membawa kesan kepada keluk hasil Malaysia ialah ulasan FTSE Russell pada bulan Mac 2021. Kami akan terus mengekalkan strateginya untuk meningkatkan wajaran sukuk korporat berbanding sukuk kerajaan bagi meningkatkan hasil tambahan. Berlandaskan pasaran semasa, kami akan mendekati risiko secara berwaspada dengan mengimbangi risiko jangka masa dan risiko kredit.

Prestasi: Dana Shariah Flexi



Dana Shariah Flexi ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "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
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.660
Nilai Aset Bersih Dana	RM39,552,746

Ulasan Pasaran

Prestasi Malaysia menonjol di dalam pasaran ASEAN dengan pencapaian tahun berakhir pada + 4.1% berbanding pasaran baru muncul serantau di mana kesemuanya berprestasi buruk (Indonesia -5.5%, Filipina -3.6% dan Thailand -9.2%). Pelabur asing secara bersih telah melepaskan ekuiti bernilai RM595 juta pada bulan lalu, secara keseluruhannya mencatatkan aliran keluar bersih berjumlah RM24.6bn pada tahun 2020. Institusi-institusi tempatan merupakan penjual bersih manakala peruncit secara lanjut merupakan pembeli bersih pada bulan Disember 2020: Peruncit mewakili 40.8% daripada perdagangan pada bulan Disember 2020.

Sentimen pasaran tetap memberangsangkan walaupun Fitch Ratings telah menyemak turun penarafan kemungkiran penerbit (IDR) mata wang asing jangka panjang Malaysia daripada "A-" kepada "BBB+" dengan unjuran stabil ekoran AS meluluskan vaksin COVID-19 yang dikeluarkan oleh Pfizer untuk kegunaan kecemasan diiringi berita pengedaran pertama vaksin merentasi Amerika Syarikat bagi menginokulasi lebih daripada 100 juta populasi pada akhir Mac 2021.

Indeks penanda aras tempatan terus meningkat 1,612.11 mata mencapai paras tertinggi 11 bulan, sejurus Belanjawan 2021 diluluskan secara majoriti di Parlimen dan sekaligus meningkatkan optimisme terhadap pemulihan ekonomi. Dua cadangan yang menimbulkan kontroversi berkait kepada pengeluaran KWSP di bawah skim i-Sinar (meningkat kepada RM10,000 daripada RM6,000) dan juga moratorium pinjaman. Peruntukan kepada petugas barisan hadapan juga telah dipertingkatkan.

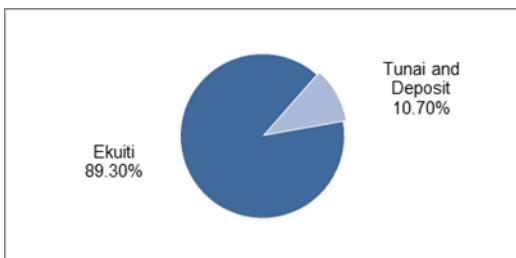
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Tahun 2020 akan pasti dikenang untuk jangka masa yang panjang. Namun di sebalik kemunculan COVID-19 pada awal tahun yang mengakibatkan sebahagian besar dunia telah melaksanakan sekatan pergerakan, majoriti pasaran masih berjaya mencapai pulangan yang positif di mana segelintirnya mencatatkan peningkatan berganda dan tertinggi.

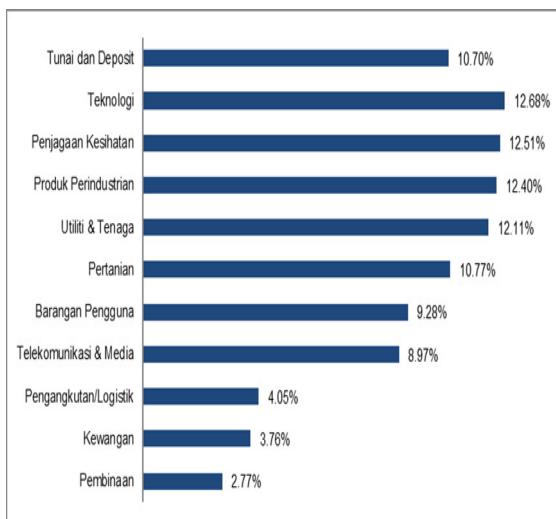
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	6.80%
Top Glove Corp Bhd	5.44%
Axiata Group Berhad	4.57%
Telekom Malaysia Bhd	4.40%
Press Metal Aluminium Holdings	4.39%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Growth 2	% perubahan
Bulanan	0.30%
3 bulan	2.80%
6 bulan	10.92%
Tahunan	7.17%
1 tahun	7.17%
2 tahun	14.58%
3 tahun	0.92%
5 tahun	16.61%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

Para pelabur kini meninjau prospek menjangkui 1H2021 dan mengharapkan ekonomi akan pulih dengan mantap bermula 2H2021 berikutnya ketersediaan vaksin yang akan menggalakkan pembukaan semula lebih banyak ekonomi-ekonomi sedunia. Tumpuan utama tahun 2021 adalah pemulihan ekonomi dan perdagangan global. Oleh itu, kami menjangkakan sektor berdasarkan kitaran akan bermanfaat seiring dengan pemulihan ekonomi. Kami juga berpendapat bahawa faktor Persekutaran, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) akan memainkan peranan penting dalam pemilihan pelaburan.

Kami meramalkan pengembalian dana global ke pasaran Asia pada tahun 2021. Malaysia dijangka akan bermanfaat namun prestasi mungkin kurang baik berbanding pasaran serantau akibat ketidaktentuan politik. Kami menjangkakan indeks akan meningkat lebih tinggi seiring dengan peningkatan pendapatan korporat bersertakan pemulihan ekonomi secara beransur-ansur dan kemungkinan pengembalian pelaburan asing di Malaysia. Namun wujudnya kekhawatiran disebabkan oleh kemunculan kembali peningkatan dalam kes-kes Covid-19 tempatan yang mungkin menyebabkan sekatan lanjut yang akan membayangi optimisme perkembangan vaksin baru-baru ini.

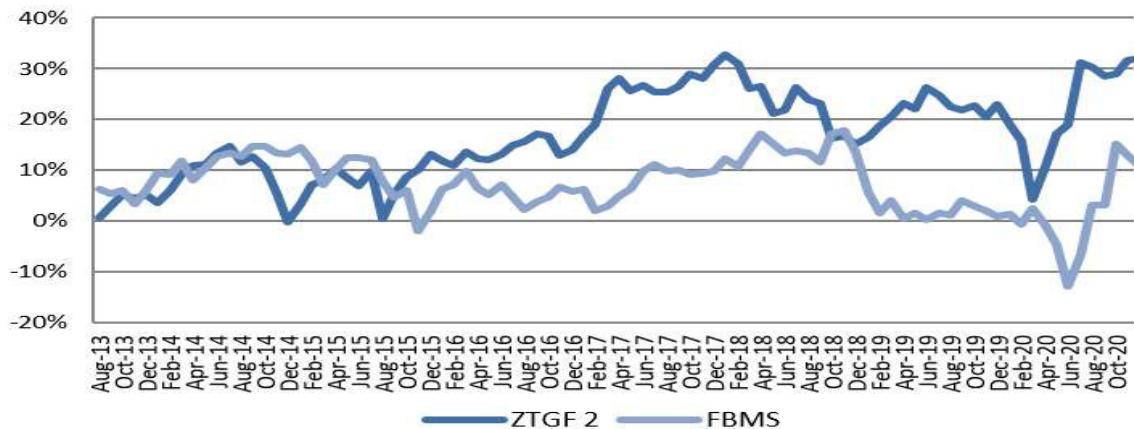
Prestasi Tahun Kalendar

	Pulangan Tahunan
FY2020	7.17%
FY2019	6.77%
FY2018	-11.91%
FY2017	14.74%
FY2016	0.71%
FY2015	13.43%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Sdn Bhd

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

Prestasi: Shariah Growth 2



Dana Shariah Growth 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia 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 menerima. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan untuk menyediakan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal untuk jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.621
Nilai Aset Bersih Dana	RM13,986,642

Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	4.49%
Top Glove Corp Bhd	2.69%
Telekom Malaysia Bhd	2.60%
Dialog Group Bhd	2.53%
PPB Group Bhd	2.43%

Ulasan Pasaran

Prestasi Malaysia menonjol di dalam pasaran ASEAN dengan pencapaian tahun berakhir pada +4.1% berbanding pasaran baru muncul serantau di mana kesemuanya berprestasi buruk (Indonesia -5.5%, Filipina -3.6% dan Thailand -9.2%). Pelabur asing secara bersih telah melepaskan ekuiti bernilai RM595 juta pada bulan lalu, secara keseluruhannya mencatatkan aliran keluar bersih berjumlah RM24.6bn pada tahun 2020. Institusi-institusi tempatan merupakan penjual bersih manakala peruncit secara lanjut merupakan pembeli bersih pada bulan Disember 2020. Peruncit mewakili 40.8% daripada perdagangan pada bulan Disember 2020.

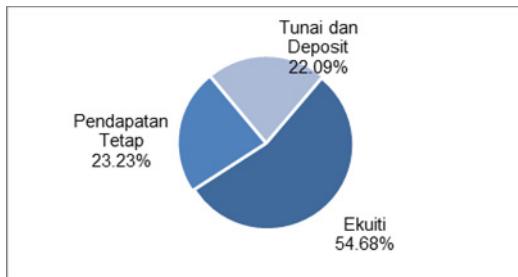
Sentimen pasaran tetap memberangsangkan walaupun Fitch Ratings telah menyemak turun penarafan kemungkiran penerbit (IDR) mata wang asing jangka panjang Malaysia daripada "A-" kepada "BBB+" dengan unjuran stabil ekoran AS meluluskan vaksin COVID-19 yang dikeluarkan oleh Pfizer untuk kegunaan kecemasan diiringi berita pengedaran pertama vaksin merentasi Amerika Syarikat bagi menginokulasi lebih daripada 100 juta populasi pada akhir Mac 2021.

Indeks penanda aras tempatan terus meningkat 1,612.11 mata mencapai paras tertinggi 11 bulan, sejurus Belanjawan 2021 diluluskan secara majoriti di Parlimen dan sekaligus meningkatkan optimisme terhadap pemulihan ekonomi. Dua cadangan yang menimbulkan kontroversi berkait kepada pengeluaran KWSP di bawah skim i-Sinar (meningkat kepada RM10,000 daripada RM6,000) dan juga moratorium pinjaman. Peruntukan kepada petugas barisan hadapan juga telah dipertingkatkan.

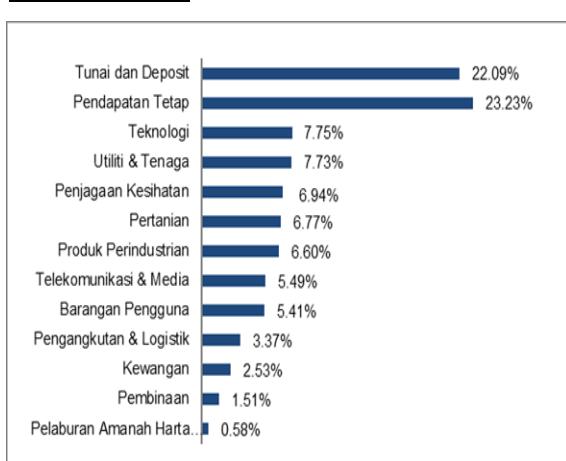
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Tahun 2020 akan pasti dikenang untuk jangka masa yang panjang. Namun di sebalik kemunculan COVID-19 pada awal tahun yang mengakibatkan sebahagian besar dunia telah melaksanakan sekatan pergerakan, majoriti pasaran masih berjaya mencapai pulangan yang positif di mana segelintirnya mencatatkan peningkatan berganda dan tertinggi.

Peruntukan Aset



Sector Allocation



Prestasi Kumulatif

Shariah Balanced 2	% perubahan
Bulanan	0.32%
3 bulan	1.97%
6 bulan	4.90%
Tahunan	2.48%
1 tahun	2.48%
2 tahun	9.33%
3 tahun	1.97%
5 tahun	13.74%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

Para pelabur kini meninjau prospek menjangkai 1H2021 dan mengharapkan ekonomi akan pulih dengan mantap bermula 2H2021 berikutkan ketersediaan vaksin yang akan menggalakkan pembukaan semula lebih banyak ekonomi-ekonomi sedunia. Tumpuan utama tahun 2021 adalah pemulihan ekonomi dan perdagangan global. Oleh itu, kami menjangkakan sektor berdasarkan kitaran akan bermanfaat seiring dengan pemulihan ekonomi. Kami juga berpendapat bahawa faktor Persekutaran, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) akan memainkan peranan penting dalam pemilihan pelaburan.

Kami meramalkan pengembalian dana global ke pasaran Asia pada tahun 2021. Malaysia dijangka akan bermanfaat namun prestasi mungkin kurang baik berbanding pasaran serantau akibat ketidaktentuan politik. Kami menjangkakan indeks akan meningkat lebih tinggi seiring dengan peningkatan pendapatan korporat bersertakan pemulihan ekonomi secara beransur-ansur dan kemungkinan pengembalian pelaburan asing di Malaysia. Namun wujudnya kekhawatiran disebabkan oleh kemunculan kembali peningkatan dalam kes-kes COVID-19 tempatan yang mungkin menyebabkan sekatan lanjut yang akan membayangi optimisme perkembangan vaksin baru-baru ini.

Prestasi: Shariah Balanced 2



Dana Shariah Balanced 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia 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 menerima. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

Prestasi Tahun Kalendar

	Pulangan Tahunan
FY2020	2.32%
FY2019	6.69%
FY2018	-6.73%
FY2017	8.75%
FY2016	2.56%
FY2015	6.85%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

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

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menyediakan tahap pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.681
Nilai Aset Bersih Dana	RM27,832,990

Ulasan Pasaran

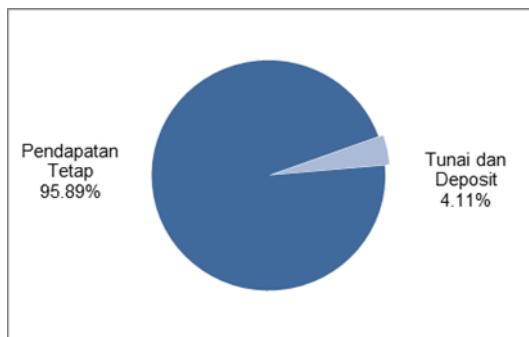
Keluk Sekuriti Kerajaan Malaysia ("MGS") dan Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") pada umumnya lebih lemah di mana hasil meninggi berikutan aktiviti dagangan yang berkurangan menjelang akhir tahun serta peningkatan selera risiko berikutan perkembangan vaksin yang menyaksikan hasil global meningkat dan kembali sepenuhnya. Ketidakpastian menjelang perbaahan Belanjawan 2021 dan kelulusan berikutnya menambahkan tekanan sentimen terhadap pasaran bon Malaysia sepanjang bulan tersebut. Pada ketika ini, tidak mungkin wujud harapan yang tinggi di dalam pasaran bon disebabkan oleh peningkatan dalam selera risiko bagi ekut berikutan perkembangan vaksin yang dapat meningkatkan optimisme dalam usaha-usaha memerangi dan membendung penularan COVID-19 global yang semakin meningkat serta membantu pertumbuhan ekonomi global. Peningkatan dalam hasil luaran akan pasti membebankan bon Ringgit apabila penawaran melebihi permintaan. Namun begitu, BNM mempunyai kemampuan yang cukup untuk meningkatkan pendedahannya dalam bon kerajaan tempatan, walaupun ianya mungkin tidak terdesak untuk melakukannya sekiranya peningkatan hasil dilihat di dalam konteks prospek pertumbuhan yang lebih baik.

Secara bulanan, kedua-dua keluk hasil MGS dan GII telah dilebarkan di mana hasil depan diselaraskan lebih tinggi disebabkan apabila jangkaan pemotongan kadar tidak menjadi. Pada akhir bulan, MGS 3-, 5-, 7-, 10-, 15-, 20- dan MGS 30-tahun masing-masing tutup pada 1.75% (Okt-2020: 1.75%), 2.00% (2.00%), 2.32% (2.32%), 2.61% (2.61%), 3.10% (3.10%), 3.45% (3.45%) dan 3.89% (3.89%). Begitu juga, GII 3-, 5-, 7-, 10-, 15-, 20- dan GII 30-tahun masing-masing dicatatkan pada 1.79% (Okt-2020: 1.79%), 1.96% (1.96%), 2.34% (2.34%), 2.59% (2.59%), 3.21% (3.21%), 3.51% (3.51%) dan 4.00% (4.00%).

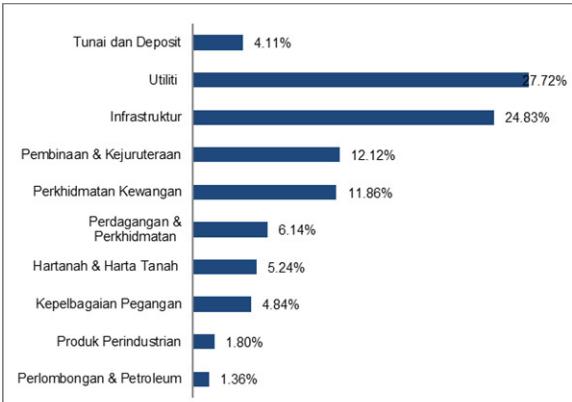
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

Malakoff Power Berhad	7.45%
WCT Holdings Berhad	7.23%
Alpha Circle Sdn Bhd	6.14%
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	5.87%
EKVE Sdn Bhd	5.39%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Income 2	% perubahan
Bulanan	-0.44%
3 bulan	31.21%
6 bulan	-0.73%
Tahunan	3.03%
1 tahun	3.03%
2 tahun	10.73%
3 tahun	13.12%
5 tahun	24.27%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PORTFOLIO STATEMENT

SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Menjelang beberapa bulan di hadapan dan tahun 2021 selanjutkannya, kami menjangkakan pasaran akan lebih berawas berlandaskan peningkatan bekalan dalam penerbitan sekuriti kerajaan dan korporat serta ketidakpastian politik dan dasar tempatan. Tambahan, perkembangan vaksin dan landskap politik AS mungkin mengubah prospek pertumbuhan dan inflasi global dalam beberapa bulan yang akan datang, peningkatan dalam hasil luaran juga akan menjelaskan sentimen terhadap bon tempatan.

Berdasarkan maklumat di atas, kami berpendirian neutral bagi jangka masa dan mengukuhkan kedudukan bagi menghadapi ketidaktentuan perdagangan sambil mengekalkan kredit berkualiti bagi pemeliharaan hasil.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2020	2.88%
FY2019	7.48%
FY2018	2.23%
FY2017	5.24%
FY2016	4.38%
FY2015	5.59%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, dengan andaian 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 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
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana potensi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan peruntukan aset yang fleksibel.

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.652
Nilai Aset Bersih Dana	RM38,877,349

Ulasan Pasaran

Prestasi Malaysia menonjol di dalam pasaran ASEAN dengan pencapaian tahun berakhir pada +4.1% berbanding pasaran baru muncul serantau di mana kesemuanya berprestasi buruk (Indonesia -5.5%, Filipina -3.6% dan Thailand -9.2%). Pelabur asing secara bersih telah melepaskan ekuiti bernilai RM595 juta pada bulan lalu, secara keseluruhannya mencatatkan aliran keluar bersih berjumlah RM24.6bn pada tahun 2020. Institusi-institusi tempatan merupakan penjual bersih manakala peruncit secara lanjut merupakan pembeli bersih pada bulan Disember 2020. Peruncit mewakili 40.8% daripada perdagangan pada bulan Disember 2020.

Sentimen pasaran tetap memberangsangkan walaupun Fitch Ratings telah menyemak turun penarafan kemungkiran penerbit (IDR) mata wang asing jangka panjang Malaysia daripada "A-" kepada "BBB+" dengan unjuran stabil ekoran AS meluluskan vaksin COVID-19 yang dikeluarkan oleh Pfizer untuk kegunaan kecemasan diiringi berita pengedaran pertama vaksin merentasi Amerika Syarikat bagi menginokulasi lebih daripada 100 juta populasi pada akhir Mac 2021.

Indeks penanda aras tempatan terus meningkat 1,612.11 mata mencapai paras tertinggi 11 bulan, sejurus Belanjawan 2021 diluluskan secara majoriti di Parlimen dan sekaligus meningkatkan optimisme terhadap pemulihan ekonomi. Dua cadangan yang menimbulkan kontroversi berkait kepada pengeluaran KWSP di bawah skim i-Sinar (meningkat kepada RM10,000 daripada RM6,000) dan juga moratorium pinjaman. Peruntukan kepada petugas barisan hadapan juga telah dipertingkatkan.

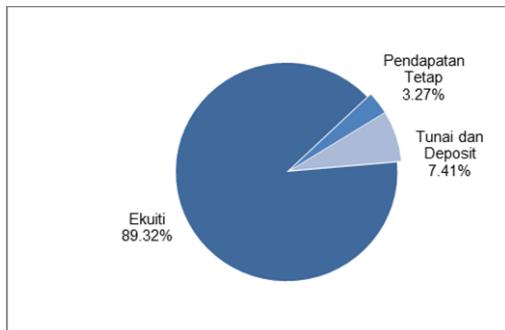
Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Tahun 2020 akan pasti dikenang untuk jangka masa yang panjang. Namun di sebalik kemunculan COVID-19 pada awal tahun yang mengakibatkan sebahagian besar dunia telah melaksanakan sekatan pergerakan, majoriti pasaran masih berjaya mencapai pulangan yang positif di mana segelintirnya mencatatkan peningkatan berganda dan tertinggi.

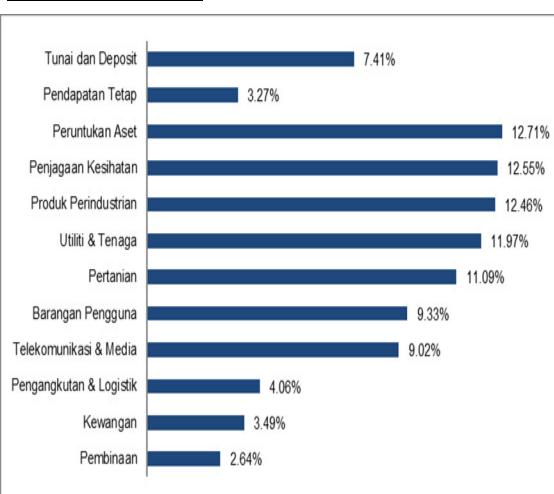
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	6.63%
Top Glove Corp Bhd	5.46%
Axiata Group Berhad	4.60%
Telekom Malaysia Bhd	4.42%
Press Metal Aluminium Holdings	4.41%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Flexi 2	% perubahan
Bulanan	0.15%
3 bulan	2.52%
6 bulan	12.61%
Tahunan	8.85%
1 tahun	8.85%
2 tahun	17.69%
3 tahun	2.52%
5 tahun	15.60%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PORTFOLIO STATEMENT

SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

Para pelabur kini meninjau prospek menjangkaui 1H2021 dan mengharapkan ekonomi akan pulih dengan mantap bermula 2H2021 berikutnya ketersediaan vaksin yang akan menggalakkan pembukaan semula lebih banyak ekonomi-ekonomi sedunia. Tumpuan utama tahun 2021 adalah pemulihan ekonomi dan perdagangan global. Oleh itu, kami menjangkakan sektor berdasarkan kitaran akan bermanfaat seiring dengan pemulihan ekonomi. Kami juga berpendapat bahawa faktor Persekitaran, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) akan memainkan peranan penting dalam pemilihan pelaburan.

Kami meramalkan pengembalian dana global ke pasaran Asia pada tahun 2021. Malaysia dijangka akan bermanfaat namun prestasi mungkin kurang baik berbanding pasaran serantau akibat ketidaktentuan politik. Kami menjangkakan indeks akan meningkat lebih tinggi seiring dengan peningkatan pendapatan korporat bersertakan pemulihan ekonomi secara beransur-ansur dan kemungkinan pengembalian pelaburan asing di Malaysia. Namun wujudnya kekhawatiran disebabkan oleh kemunculan kembali peningkatan dalam kes-kes COVID-19 tempatan yang mungkin menyebabkan sekatan lanjut yang akan membayangi optimisme perkembangan vaksin baru-baru ini.

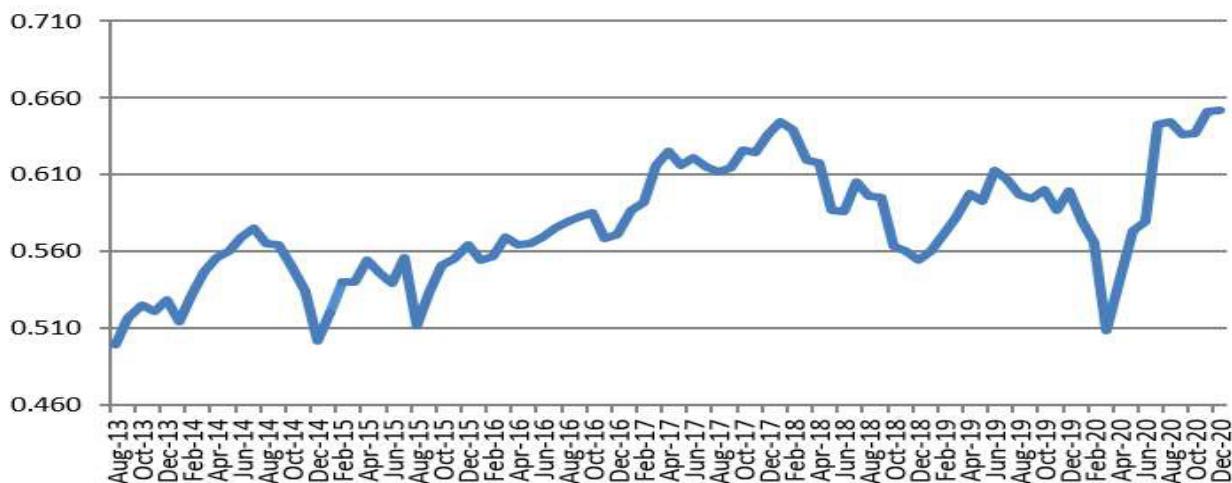
Prestasi Tahun Kalendar

	Pulangan Tahunan
FY2020	8.87%
FY2019	8.12%
FY2018	-12.89%
FY2017	11.38%
FY2016	1.06%
FY2015	12.10%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, dengan andaian 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 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
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka panjang dengan melabur dalam Dana Dagangan Pertukaran (ETF) yang menjelaki hasil pelaburan MSCI World Islamic Index (NIWO).

Data Dana

Pada 31 Disember 2020

Nilai Aset Bersih seunit

RM0.523

Nilai Aset Bersih Dana

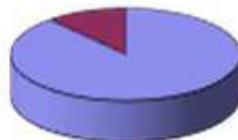
RM13,195,593

Lima Perantauan Utama

	%
Amerika Syarikat	45.4
Switzerland	11.0
Jepun	8.3
Jerman	6.1
United Kingdom	5.9

Peruntukan Aset

Setara Tunai 11% Ekuiti 89%



Ulasan Pasaran

MSCI World Islamic Index terus meningkat sejumlah 3.2% pada bulan Disember seiring dengan peningkatan positif data ekonomi dan para pelabur mengalu-alukan langkah-langkah pembukaan semula dan pemulihan ekonomi memandangkan lebih banyak lagi vaksin akan diluluskan bagi memerangi COVID-19 yang telah melumpuhkan ekonomi global pada tahun 2020.

Bank Pusat Eropah (ECB) telah melancarkan lebih banyak lagi langkah-langkah rangsangan untuk membendung kemelesetan berterusan dan memberikan sokongan kepada ekonomi.

Jangkitan dan sekatan ekoran gelombang kedua COVID-19 akan menimbulkan "risiko yang cukup besar" bagi ekonomi zon euro, IMF telah menyarankan bahawa perkembangan dalam pengedaran vaksin tidak akan membawaakan pemulihan dalam masa terdekat, oleh itu lanjutan sokongan dalam bentuk dasar fiskal dan monetari diperlukan.

Ulasan Dana

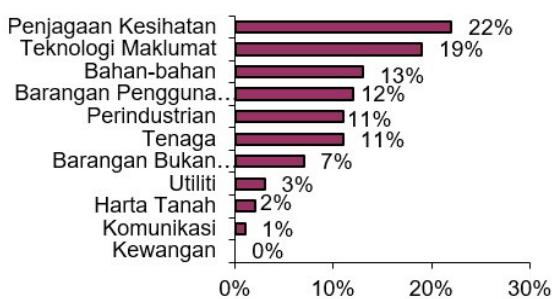
Nilai Aset Bersih (NAB) seunit Dana meningkat 3.0% pada bulan Disember, berbanding + 3.2% dalam MSCI World Islamic Index, disebabkan pemilihan stok. Sehingga 89% daripada Dana ini dilaburkan di dalam BlackRock iShares MSCI World Islamic UCITS ETF pada akhir Disember.

Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Di kala memasuki dekad baru ini, penyusutan ekonomi sedunia nampaknya tidak boleh dielakkan setelah mengharungi perang perdagangan AS-China selama dua tahun. Prospek pertumbuhan global menyusut hampir sepanjang tahun 2019 dan ianya terbukti ekoran kemerosotan sektor pengeluaran global serta pertumbuhan global yang lembap.

Peruntukan Sektor

iShares MSCI World Islamic UCITS ETF USD



Prestasi Kumulatif

Shariah Flexi 2	% perubahan
Bulanan	3.00%
3 bulan	6.10%
6 bulan	0.00%
Tahunan	4.60%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

PORTFOLIO STATEMENT

DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

Tinjauan Pelaburan dan Strategi (Sambungan)

Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) menjangkakan bahawa pandemik COVID-19 akan menyebabkan kemelesetan global pada tahun 2020 namun menjangkakan pemulihan pada tahun 2021. Risiko-risiko termasuk, keberterusan perang perdagangan di antara AS dan China atau di antara AS dan Eropah dan peningkatan risiko politik di zon Euro. Kemunculan COVID-19 telah meningkatkan premium risiko. Pelabur yang berselera risiko tinggi dan pandangan jangka panjang mungkin menggunakan strategi pelaburan berpuratakan kos dan berkala bagi mengatasi ketidaktentuan pasaran.

Strategi Dana

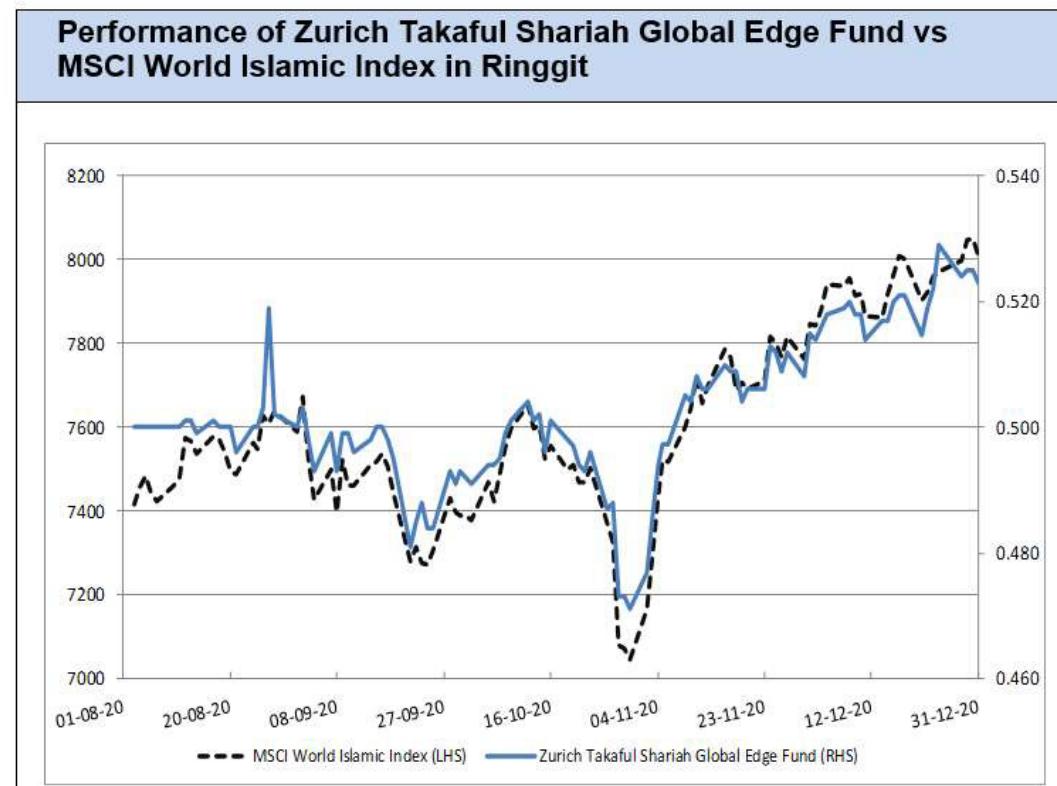
Dana Shariah Global Edge melaburkan asetnya di dalam BlackRock iShares Pasaran Saham MSCI World Islamic UCITS ETF ('Dana Sasaran') bagi pendedahan kepada ekuiti-ekuiti UK. Dana Sasaran melabur di dalam portfolio yang pelbagai merangkumi sebilangan besar syarikat-syarikat UK di dalam pelbagai industri.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2020	4.60%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management Bhd

Prestasi: Dana Global Edge



No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana	Dana Shariah Growth		Dana Shariah Balanced	
Objektif	Dana ini bertujuan memberikan pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.		Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	
Peruntukan Aset	Ekuity dan Derivatif	99.30%	Ekuity dan Derivatif	100.30%
	Sekuriti Pendapatan Tetap	0.00%	Sekuriti Pendapatan Tetap	0.00%
	Tunai dan Deposit	0.70%	Tunai dan Deposit	-0.30%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2020	1,060,908	Tahun Berakhir 2020	4,175,686
	Tahun Berakhir 2019	2,774,079	Tahun Berakhir 2019	2,364,023
	Tahun Berakhir 2018	7,447,224	Tahun Berakhir 2018	3,836,949
	Tahun Berakhir 2017	6,755,295	Tahun Berakhir 2017	3,423,753
	Tahun Berakhir 2016	NA	Tahun Berakhir 2016	NA
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1.5% setahun		Yuran Wakalah Tharawat of 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT.		Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT. Kami akan terus melanjutkan strategi Q42020 untuk meraih keuntungan daripada Sukuk Kerajaan dan seterusnya beralih ke Sukuk Korporat bagi memperoleh hasil yang lebih tinggi. Seiring dengan matlamat ini, kami akan berwas-was dalam pemilihan kredit kami dengan memberi keutamaan kepada Penerbit/Sektor yang berdaya saing serta bergandingkan nilai-nilai asas yang kukuh dan mempunyai likuiditi yang lebih baik. Sebarang penjualan besar-besaran merupakan peluang beli yang lebih bernilai kerana kami lanjut mengunjurkan bahawa hasil Sukuk kerajaan akan tetap berada di dalam julat namun kami arif bahawa ianya untuk tujuan dagang	
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks FBM EMAS Shariah		60% FBM EMAS Indeks Shariah + 40% CIMB Islamic 1-bulan pendapatan teta akaun-i (FRIA-I)	
	Tahun Berakhir 2020	10.10%	Tahun Berakhir 2020	7.40%
	Tahun Berakhir 2019	3.90%	Tahun Berakhir 2019	3.59%
	Tahun Berakhir 2018	-13.52%	Tahun Berakhir 2018	7.60%
	Tahun Berakhir 2017	10.72%	Tahun Berakhir 2017	7.60%
	Tahun Berakhir 2016	-6.14%	Tahun Berakhir 2016	-2.49%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana	Dana Shariah Income		Dana Shariah Flexi	
Objektif	Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.		Dana ini bertujuan menjana potensi peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan peruntukan aset yang fleksibel.	
Peruntukan Aset	Ekuity dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	0.00% 58.49% 41.51%	Ekuity dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	84.76% 11.36% 3.88%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016	1,015,771 841,669 615,680 584,511 907,358	Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016	2,017,947 1,694,123 1,616,951 1,266,675 1,465,702
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun		Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Walaupun Belanjawan 2021 telah disemak semula, namun target defisit fiskal rasmi KKM dikekalkan pada -5.4% bagi tahun 2021. Berdasarkan ramalan kami, jumlah ini diterjemahan pada kira-kira RM160 bilion bagi keperluan pendanaan kasar. Lelongan bon dan sukuk kerajaan sebanyak 37 pada tahun 2021 akan menampakkan penerbitan yang lebih tinggi di dalam tempoh 3 hingga 5 tahun tetapi kami menjangkakan jumlah penawaran sebenarnya akan datangnya daripada tempoh 7 hingga 10 tahun sejajar dengan profil kematangan bon dan sukuk kerajaan. Bertemakan pasaran yang lebih luas, tahun 2021 seharusnya akan terus menarik pelaburan asing ke dalam kelas aset pasaran baru muncul bagi peningkatan hasil. Memandangkan kebanyakan maklumat negatif berkaitan Malaysia (iaitu defisit fiskal yang tinggi, ketidakpastian politik, penurunan taraf), telahpun terdedah, para pelabur akan lebih berwaspada memasuki pasaran tempatan di kala tawaran hasil ekonomi-ekonomi global utama masih rendah. Keputusan Bank Negara untuk meningkatkan pembukaan semula lelongan Sekuriti Kerajaan Malaysia pada tahun 2021 dijangkakan akan meningkatkan lagi keciran sekunder. Satu lagi peristiwa penting yang telah membawa kesan kepada keluk hasil Malaysia ialah ulasan FTSE Russell pada bulan Mac 2021. Kami akan terus mengekalkan strateginya untuk meningkatkan wajaran sukuk korporat berbanding		Kelulusan Belanjawan 2021 oleh Parlimen adalah perkembangan positif jangka pendek paling penting yang dapat membantu mengurangkan risiko politik di Malaysia. Walaupun terdapat isu hilang keyakinan terhadap Perdana Menteri dan Belanjawan 2021, namun ianya telah diluluskan dan segala resolusi akan dilaksanakan pada tahun 2021. Memandangkan hadangan (Pilihan Raya Presiden AS dan Belanjawan Malaysia 2021) yang perlu diharungi serta penilaian pasaran yang rendah, kami berpendirian optimis serta waspada bagi 1H2021. Walaupun tinjauan awal pemulihan kami bagi 4Q2020 telah dikekang (disebabkan kemunculan semula COVID-19 secara global) namun kini kami yakin akan pemulihan ekonomi yang berterusan pada 1H2021. Oleh itu, kami akan terus menyalurkan 90-95% ke dalam pelaburan AA dan peluang-peluang pemulihan pasaran pasca-COVID-19. Sektor-sektor yang akan diberi tumpuan adalah Perkhidmatan Kewangan, Pengguna, Teknologi dan yang berkaitan Komoditi (kelemahan USD), dan pada masa yang sama mengurangkan wajaran kami di sektor-sektor Penjagaan Kesihatan dan REIT. Walaupun Belanjawan 2021 telah disemak semula, namun target defisit fiskal rasmi KKM dikekalkan pada -5.4% bagi tahun 2021. Berdasarkan ramalan kami, jumlah ini diterjemahan pada kira-kira RM160 bilion bagi keperluan pendanaan kasar. Lelongan bon dan sukuk kerajaan sebanyak 37 pada tahun 2021 akan menampakkan penerbitan yang lebih tinggi di dalam tempoh 3 hingga 5 tahun tetapi kami menjangkakan jumlah penawaran sebenarnya akan datangnya daripada tempoh 7 hingga 10 tahun sejajar dengan profil kematangan bon dan sukuk kerajaan. Bertemakan pasaran yang lebih luas, tahun 2021 seharusnya akan terus menarik pelaburan asing ke dalam kelas asset pasaran baru muncul bagi peningkatan hasil. Memandangkan kebanyakan maklumat negatif berkaitan Malaysia (iaitu defisit fiskal yang tinggi, ketidakpastian politik, penurunan taraf), telahpun terdedah, para pelabur akan lebih berwaspada memasuki pasaran tempatan di kala tawaran hasil	

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana	Dana Shariah Income (Sambungan)	Dana Shariah Flexi (Sambungan)
Prospek masa depan dan cadangan strategi	sukuk kerajaan bagi meningkatkan hasil tambahan. Berlandaskan pasaran semasa, kami akan mendekati risiko secara berwaspada dengan mengimbangi risiko jangka masa dan risiko kredit.	dijangkakan akan meningkatkan lagi kecairan sekunder. Satu lagi peristiwa penting yang telah membawa kesan kepada keluk hasil Malaysia ialah ulasan FTSE Russell pada bulan Mac 2021. Kami akan terus mengekalkan strateginya untuk meningkatkan wajaran sukuk korporat berbanding sukuk kerajaan bagi meningkatkan hasil tambahan. Berlandaskan pasaran semasa, kami akan mendekati risiko secara berwaspada dengan mengimbangi risiko jangka masa dan risiko kredit.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Pulangan sasaran mutlak 5% setahun Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016	Pulangan sasaran 9% setahun pada asas pusingan Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016

Dana	Shariah Growth 2	Shariah Balanced 2
Objektif	Dana ini bertujuan menjana peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal untuk jangka sederhana hingga jangka panjang.
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016	Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018 Tahun Berakhir 2017 Tahun Berakhir 2016
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.5% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Tahun 2020 akan pasti dikenang untuk jangka masa yang panjang. Namun di sebalik kemunculan COVID-19 pada awal tahun yang mengakibatkan sebahagian besar dunia telah melaksanakan sekatan pergerakan, majoriti pasaran masih berjaya mencapai pulangan yang positif di mana segelintirnya mencatatkan peningkatan berganda dan tertinggi. Para pelabur kini meninjau prospek menjangkaui 1H2021 dan mengharapkan ekonomi akan pulih dengan mantap bermula 2H2021 berikutan ketersediaan vaksin yang akan menggalakkan pembukaan semula lebih banyak ekonomi-ekonomi sedunia. Tumpuan utama tahun 2021 adalah pemulihan ekonomi dan perdagangan global. Oleh itu, kami menjangkakan sektor berasaskan kitaran akan bermanfaat seiring dengan pemulihan ekonomi. Kami juga berpendapat bahawa faktor Persekutuan, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) akan memainkan peranan penting dalam pemilihan pelaburan. Kami meramalkan pengembalian dana global ke pasaran Asia pada tahun 2021. Malaysia dijangka akan bermanfaat namun prestasi mungkin kurang baik berbanding pasaran serantau akibat ketidaktentuan politik. Kami menjangkakan indeks akan meningkat lebih tinggi seiring dengan peningkatan pendapatan korporat bersertakan pemulihan ekonomi secara beransur-ansur dan kemungkinan pengembalian pelaburan asing di Malaysia. Namun wujudnya kekhawatiran disebabkan oleh kemunculan kembali peningkatan dalam kes-kes COVID-19 tempatan yang mungkin menyebabkan sekatan lanjut yang akan membayangi optimisme perkembangan vaksin baru-baru ini.	

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana	Shariah Growth 2 (Sambungan)		Shariah Balanced 2 (Sambungan)	
	Indeks FBM EMAS Shariah		Pulangan sasaran mutlak 7.5% setahun	
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Tahun Berakhir 2020	10.14%	Tahun Berakhir 2020	7.50%
	Tahun Berakhir 2019	3.90%	Tahun Berakhir 2019	7.50%
	Tahun Berakhir 2018	-13.52%	Tahun Berakhir 2018	7.50%
	Tahun Berakhir 2017	10.72%	Tahun Berakhir 2017	7.50%
	Tahun Berakhir 2016	-6.14%	Tahun Berakhir 2016	7.50%

Dana	Shariah Income 2		Shariah Flexi 2	
	Objektif	Peruntukan Aset		
Pulangan pelaburan bersih	Bertujuan memberi pendapatan yang stabil.		Dana ini bertujuan menjana pertumbuhan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan peruntukan aset yang fleksibel.	
		Ekuiti dan Derivatif	Ekuiti dan Derivatif	89.64%
		Sekuriti Pendapatan Tetap	Sekuriti Pendapatan Tetap	3.24%
		Tunai dan Deposit	Tunai dan Deposit	7.12%
		Tahun Berakhir 2020	Tahun Berakhir 2020	651,282
Penerangan mengenai caj yang dikenakan		Tahun Berakhir 2019	Tahun Berakhir 2019	722,640
		Tahun Berakhir 2018	Tahun Berakhir 2018	798,064
		Tahun Berakhir 2017	Tahun Berakhir 2017	712,662
		Tahun Berakhir 2016	Tahun Berakhir 2016	728,670
		Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Menjelang beberapa bulan di hadapan dan tahun 2021 selanjutkannya, kami menjangkakan pasaran akan lebih berawas berlandaskan peningkatan bekalan dalam penerbitan sekuriti kerajaan dan korporat serta ketidakpastian politik dan dasar tempatan. Tambahan, perkembangan vaksin dan landskap politik AS mungkin mengubah prospek pertumbuhan dan inflasi global dalam beberapa bulan yang akan datang, peningkatan dalam hasil luaran juga akan menjelaskan sentimen terhadap bon tempatan.		Tahun 2020 akan pasti dikenang untuk jangka masa yang panjang. Namun di sebalik kemunculan COVID-19 pada awal tahun yang mengakibatkan sebahagian besar dunia telah melaksanakan sekat pergerakan, majoriti pasaran masih berjaya mencapai pulangan yang positif di mana segelintirnya mencatatkan peningkatan berganda dan tertinggi.	
	Berdasarkan maklumat di atas, kami berpendirian neutral bagi jangka masa dan mengukuhkan kedudukan bagi menghadapi ketidaktentuan perdagangan sambil mengekalkan kredit berkualiti bagi pemeliharaan hasil.		Para pelabur kini meninjau prospek menjangkau 1H2021 dan mengharapkan ekonomi akan pulih dengan mantap bermula 2H2021 berikutan ketersediaan vaksin yang akan menggalakkan pembukaan semula lebih banyak ekonomi-ekonomi sedunia. Tumpuan utama tahun 2021 adalah pemulihan ekonomi dan perdagangan global. Oleh itu, kami menjangkakan sektor berdasarkan kitaran akan bermanfaat seiring dengan pemulihan ekonomi. Kami juga berpendapat bahawa faktor Persekutaran, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) akan memainkan peranan penting dalam pemilihan pelaburan. Kami meramalkan pengembalian dana global ke pasaran Asia pada tahun 2021. Malaysia dijangka akan bermanfaat namun prestasi mungkin kurang baik berbanding pasaran serantau ekoran ketidaktentuan politik. Kami menjangkakan indeks akan meningkat lebih tinggi seiring dengan peningkatan pendapatan korporat bersertakan pemulihan ekonomi secara beransur-ansur dan kemungkinan pengembalian pelaburan asing di Malaysia. Namun wujudnya kekhawatiran disebabkan oleh kemunculan kembali peningkatan dalam kes-kes COVID-19 tempatan yang mungkin menyebabkan sekat lanjut yang akan membayangi optimisme perkembangan vaksin baru-baru ini.	

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana	Shariah Income 2 (Sambungan)		Shariah Flexi 2 (Sambungan)	
	Pulangan sasaran mutlak 5.5% setahun		Pulangan sasaran mutlak 9% setahun	
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Tahun Berakhir 2020	5.50%	Tahun Berakhir 2020	9.00%
	Tahun Berakhir 2019	5.50%	Tahun Berakhir 2019	9.00%
	Tahun Berakhir 2018	5.50%	Tahun Berakhir 2018	9.00%
	Tahun Berakhir 2017	5.50%	Tahun Berakhir 2017	9.00%
	Tahun Berakhir 2016	5.50%	Tahun Berakhir 2016	9.00%

Dana	Dana Shariah Global Edge	
Objektif	Dana ini bertujuan menjana pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka panjang dengan melabur dalam Dana Dagangan Pertukaran (ETF) yang menjelaki hasil pelaburan MSCI World Islamic Index (NIWO).	
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif 89.05% Sekuriti Pendapatan Tetap 0.00% Tunai dan Deposit 10.95%	
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2020 35,690	
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Di kala memasuki dekad baru ini, penyusutan ekonomi sedunia nampaknya tidak boleh dielakkan setelah mengharungi perang perdagangan AS-China selama dua tahun. Prospek pertumbuhan global menyusut hampir sepanjang tahun 2019 dan ianya terbukti ekoran kemerosotan sektor pengeluaran global serta pertumbuhan global yang lembap. Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) menjangkakan bahawa pandemik COVID-19 akan menyebabkan kemelesetan global pada tahun 2020 namun menjangkakan pemulihan pada tahun 2021. Risiko-risiko termasuk, keberterusan perang perdagangan di antara AS dan China atau di antara AS dan Eropah dan peningkatan risiko politik di zon Euro. Kemunculan COVID-19 telah meningkatkan premium risiko. Pelabur yang berselera risiko tinggi dan pandangan jangka panjang mungkin menggunakan strategi pelaburan berpuratakan kos dan berkala bagi mengatasi ketidaktentuan pasaran.	
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Pulangan sasaran mutlak 4.6% setahun	
	Tahun Berakhir 2020	6.50%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana Shariah Balanced Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengguna	NA	NA	NA	NA	NA
Tenaga	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	NA	NA	NA	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	NA	NA	NA
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	NA	NA	NA	NA	NA
Hartanah	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	NA	NA	NA
Telekomunikasi/Media	NA	NA	NA	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	NA	NA	NA	NA	NA
Pendapatan Tetap	NA	NA	NA	NA	NA
Tunai & Deposit	NA	NA	NA	NA	NA
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	100.26%	101.08%	99.60%	100.77%	99.30%
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	126,008,534	143,053,281	128,906,492	140,273,842	153,242,862
Jumlah Units	230,784,861	240,830,439	253,254,405	261,704,929	287,020,280
NAV seunit	0.546	0.594	0.509	0.536	0.534
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.573	0.585	0.610	0.545	0.554
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.540	0.546	0.496	0.503	0.419
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-5.54%	8.79%	-14.31%	5.30%	0.19%
- Agihan Pendapatan					
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-5.54%	8.79%	-14.31%	5.30%	0.19%
- tempoh tiga tahun	-0.60%	2.47%	-4.15%	-0.62%	-3.31%
- tempoh lima tahun	4.55%	4.53%	-1.75%	-0.59%	-1.46%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	-6.14%	10.72%	-13.52%	3.90%	10.10%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana Shariah Growth Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengguna	NA	NA	NA	NA	NA
Tenaga	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	NA	NA	NA	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	NA	NA	NA
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	NA	NA	NA	NA	NA
Hartanah	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	NA	NA	NA
Telekomunikasi/Media	NA	NA	NA	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	NA	NA	NA
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	NA	NA	NA	NA	NA
Pendapatan Tetap	NA	NA	NA	NA	NA
Tunai & Deposit	NA	NA	NA	NA	NA
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutharga	100.06%	101.10%	101.28%	101.68%	100.30%
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	87,973,832	96,679,316	92,644,627	98,184,309	103,604,720
Jumlah Units	167,888,992	170,210,063	171,564,124	170,458,870	176,819,666
NAV seunit	0.524	0.568	0.540	0.576	0.586
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.537	0.565	0.579	0.579	0.590
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.517	0.524	0.532	0.535	0.499
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-2.78%	8.40%	-4.93%	6.67%	1.91%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-2.78%	8.40%	-4.93%	6.67%	1.91%
- tempoh tiga tahun	0.84%	3.26%	0.06%	3.21%	1.10%
- tempoh lima tahun	3.75%	4.18%	1.11%	2.23%	1.72%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	-2.49%	7.60%	7.60%	3.59%	7.40%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana Shariah Income Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	0.98%	3.31%	0.34%	NA	NA
Pengguna	0.52%	1.49%	2.70%	NA	NA
Tenaga	NA	NA	2.26%	NA	NA
Kewangan	NA	0.19%	0.42%	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	0.69%	NA	NA
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	1.64%	2.63%	3.49%	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	0.67%	NA	NA	NA	NA
Pertanian	1.39%	0.85%	1.42%	NA	NA
Hartanah	0.27%	2.09%	0.70%	NA	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	0.64%	NA	NA
Teknologi	NA	1.75%	1.39%	NA	NA
Telekomunikasi/Media	NA	NA	1.75%	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	5.99%	8.61%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	1.24%	NA	NA
Utiliti	NA	NA	1.87%	NA	NA
Pendapatan Tetap	47.33%	48.72%	48.54%	78.80%	58.49%
Tunai & Deposit	41.51%	31.12%	33.14%	21.87%	42.19%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	11.46%	20.91%	18.91%	NA	NA
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	47.33%	48.72%	48.54%	78.80%	58.49%
Deposit Tetap dan Panggilan	41.51%	31.12%	33.14%	21.87%	42.19%
Jumlah NAV	19,683,298	20,090,364	19,633,356	29,748,351	38,702,479
Jumlah Units	32,750,912	30,908,252	30,629,261	43,176,126	44,418,275
NAV seunit	0.601	0.65	0.641	0.689	0.871
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.606	0.648	0.664	0.688	0.872
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.577	0.601	0.636	0.640	0.683
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	3.44%	8.15%	-1.38%	7.49%	26.42%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	3.44%	8.15%	-1.38%	7.49%	26.42%
- tempoh tiga tahun	3.13%	5.16%	3.33%	4.66%	10.25%
- tempoh lima tahun	3.75%	4.25%	3.19%	4.27%	8.44%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	8.78%	11.63%	0.80%	4.70%	3.88%
Pengguna	3.03%	4.40%	13.50%	9.91%	5.93%
Tenaga	NA	NA	6.51%	6.28%	6.60%
Kewangan	0.15%	2.15%	1.99%	3.64%	4.18%
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	5.56%	6.59%	10.57%
Produk Perindustrian	14.54%	11.41%	12.54%	10.81%	13.10%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	3.70%	1.84%	NA	NA	NA
Pertanian	7.76%	9.09%	4.39%	6.29%	6.77%
Hartanah	2.86%	6.77%	2.33%	1.32%	0.75%
Pelaburan Amanah Hartanah	NA	NA	1.56%	NA	NA
Teknologi	NA	3.29%	3.11%	2.86%	8.43%
Telekomunikasi/Media	NA	NA	6.41%	13.46%	8.87%
Perkhidmatan Dagangan	30.83%	30.99%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	3.81%	1.67%	3.70%
TSR & Warrants	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	NA	NA	9.09%	12.39%	10.28%
Pendapatan Tetap	10.50%	11.73%	10.41%	12.71%	11.36%
Tunai & Deposit	23.20%	9.88%	21.51%	7.93%	7.03%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	71.65%	81.56%	71.60%	79.92%	83.06%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	4.43%	0.80%
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	10.50%	11.73%	10.41%	12.71%	11.36%
Deposit Tetap dan Panggilan	23.20%	9.88%	21.51%	7.93%	7.03%
Jumlah NAV	47,657,991	59,806,448	58,266,130	66,125,446	75,668,494
Jumlah Units	67,408,757	74,478,765	80,035,893	86,325,648	97,905,624
NAV seunit	0.707	0.803	0.728	0.766	0.773
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.719	0.797	0.831	0.786	0.812
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.688	0.707	0.713	0.724	0.635
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-1.94%	13.58%	-9.34%	5.22%	1.04%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-1.94%	13.58%	-9.34%	5.22%	1.04%
- tempoh tiga tahun	1.50%	6.01%	0.32%	2.71%	-1.22%
- tempoh lima tahun	4.88%	6.14%	1.49%	2.59%	1.43%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Shariah Growth 2 Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.50%	4.76%	5.37%	10.39%	2.80%
Pengguna	1.12%	NA	6.67%	8.62%	9.37%
Tenaga	NA	NA	5.65%	6.09%	5.36%
Kewangan	2.04%	1.21%	5.32%	5.26%	3.80%
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	12.69%	9.42%	12.65%
Produk Perindustrian	23.16%	25.63%	9.81%	10.96%	12.52%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	5.07%	3.28%	NA	NA	NA
Pertanian	2.01%	1.63%	1.39%	13.56%	10.87%
Pelaburan Amanah Hartanah	5.96%	NA	NA	NA	NA
Hartanah	5.71%	4.65%	3.39%	2.05%	NA
Teknologi	7.73%	4.90%	NA	1.01%	12.80%
Telekomunikasi/Media	NA	NA	11.11%	11.04%	9.06%
Perkhidmatan Dagangan	28.28%	40.43%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	2.59%	1.61%	4.09%
Utiliti	NA	NA	19.84%	9.55%	6.87%
Tunai & Deposit	14.16%	14.92%	16.75%	12.82%	10.82%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	86.56%	86.50%	83.84%	89.56%	90.18%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	0.57%	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	14.16%	14.92%	16.75%	12.82%	10.82%
Jumlah NAV	18,305,246	21,916,523	24,122,790	30,285,915	39,450,284
Jumlah Units	32,114,467	33,511,503	41,879,844	49,245,390	59,932,299
NAV seunit	0.57	0.654	0.576	0.615	0.658
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.589	0.652	0.681	0.643	0.682
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.548	0.570	0.565	0.571	0.483
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	0.71%	14.74%	-11.93%	6.77%	7.32%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	0.71%	14.74%	-11.93%	6.77%	7.32%
- tempoh tiga tahun	2.72%	9.44%	0.59%	2.56%	0.30%
- tempoh lima tahun	NA	5.42%	4.18%	4.13%	3.12%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	-6.14%	10.72%	-13.52%	3.90%	10.10%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Shariah Balanced 2 Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	NA	NA	2.77%	7.00%	1.52%
Pengguna	0.93%	NA	5.02%	7.15%	5.43%
Tenaga	NA	NA	4.46%	5.08%	3.27%
Kewangan	2.46%	1.78%	3.80%	4.29%	2.54%
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	6.23%	6.07%	6.97%
Produk Perindustrian	12.87%	14.07%	5.01%	7.23%	6.62%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	0.98%	0.75%	0.67%	10.62%	6.80%
Hartanah	2.09%	3.69%	2.57%	1.12%	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	2.50%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	3.89%	3.98%	NA	0.73%	7.78%
Telekomunikasi/Media	NA	NA	5.37%	7.83%	5.51%
Perkhidmatan Dagangan	18.02%	28.92%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	1.58%	0.91%	3.38%
Utiliti	NA	NA	12.79%	6.62%	4.50%
Pendapatan Tetap	41.93%	34.85%	33.17%	28.82%	23.32%
Tunai & Deposit	14.66%	12.84%	16.90%	7.89%	22.20%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	43.75%	53.19%	50.27%	64.65%	54.32%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	0.57%	0.58%
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	41.93%	34.85%	33.17%	28.82%	23.32%
Deposit Tetap dan Panggilan	14.66%	12.84%	16.90%	7.89%	22.20%
Jumlah NAV	6,635,182	8,348,734	8,857,222	11,029,586	14,018,786
Jumlah Units	11,848,539	13,708,923	15,593,701	18,200,637	22,539,667
NAV seunit	0.560	0.609	0.568	0.606	0.622
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.572	0.608	0.625	0.616	0.633
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.533	0.560	0.561	0.565	0.514
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	2.56%	8.75%	-6.73%	6.69%	2.48%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	2.56%	8.75%	-6.73%	6.69%	2.48%
- tempoh tiga tahun	1.79%	6.02%	1.32%	2.67%	0.65%
- tempoh lima tahun	NA	3.58%	3.02%	3.32%	2.58%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	7.50%	7.50%	7.50%	7.50%	7.50%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Shariah Income 2 Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	NA	0.35%	0.77%	NA	NA
Pengguna	1.04%	0.53%	0.30%	NA	NA
Tenaga	NA	NA	0.88%	NA	NA
Kewangan	0.37%	NA	0.78%	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	1.60%	NA	NA
Produk Perindustrian	1.50%	2.60%	1.59%	NA	NA
Pertanian	0.11%	0.50%	0.36%	NA	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	0.60%	NA	NA	NA	NA
Hartanah	0.23%	0.35%	NA	NA	NA
Teknologi	0.44%	0.59%	NA	NA	NA
Telekomunikasi/Media	NA	NA	1.29%	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	1.56%	5.02%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	0.46%	NA	NA
TSR & Warran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	NA	NA	2.31%	NA	NA
Pendapatan Tetap	58.22%	90.34%	92.15%	107.72%	99.25%
Tunai & Deposit	36.05%	1.46%	6.01%	11.36%	4.25%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	5.84%	9.95%	10.34%	0.00%	0.00%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	58.22%	90.34%	92.15%	107.72%	99.25%
Deposit Tetap dan Panggilan	36.05%	1.46%	6.01%	11.36%	4.25%
Jumlah NAV	55,590,318	64,182,817	29,071,699	23,476,668	27,773,515
Jumlah Units	97,185,871	106,615,975	47,271,055	35,516,896	40,858,854
NAV seunit	0.572	0.602	0.615	0.661	0.680
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.580	0.601	0.618	0.664	0.693
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.540	0.572	0.602	0.615	0.519
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	4.38%	5.24%	2.16%	7.48%	3.03%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	4.38%	5.24%	2.16%	7.48%	3.03%
- tempoh tiga tahun	4.31%	5.07%	3.92%	4.94%	4.20%
- tempoh lima tahun	NA	4.16%	4.43%	4.64%	4.44%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Shariah Flexi 2 Zurich Takaful	Y/E 2016	Y/E 2017	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	6.29%	6.01%	5.74%	10.18%	2.65%
Pengguna	6.49%	4.34%	5.10%	9.12%	9.35%
Tenaga	NA	NA	6.11%	5.83%	5.36%
Kewangan	2.01%	NA	5.67%	5.29%	3.51%
Penjagaan Kesihatan	NA	NA	13.48%	9.71%	12.60%
Produk Perindustrian	26.16%	22.27%	10.75%	10.92%	12.51%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	4.99%	3.66%	NA	NA	NA
Pertanian	2.19%	1.96%	1.81%	13.74%	11.12%
Hartanah	3.28%	2.84%	NA	1.12%	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	6.37%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	2.72%	2.19%	NA	0.84%	12.76%
Telekomunikasi/Media	NA	NA	10.67%	11.14%	9.05%
Perkhidmatan Dagangan	25.85%	45.05%	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	NA	NA	2.66%	1.84%	4.07%
TSR & Warrant	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	NA	NA	18.53%	9.58%	6.65%
Pendapatan Tetap	11.20%	8.32%	6.59%	5.50%	3.24%
Tunai & Deposit	3.19%	4.75%	13.36%	6.48%	7.60%
Kategori Pelaburan :					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	86.35%	88.33%	80.52%	89.31%	89.63%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	11.20%	8.32%	6.59%	5.50%	3.24%
Deposit Tetap dan Panggilan	3.19%	4.75%	13.36%	6.48%	7.60%
Jumlah NAV	24,689,162	26,790,449	27,255,369	30,630,723	38,729,036
Jumlah Units	43,238,462	42,123,347	49,197,417	51,136,432	59,594,348
NAV seunit	0.571	0.636	0.554	0.599	0.650
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.705	0.635	0.661	0.624	0.670
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.547	0.571	0.542	0.550	0.471
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	1.06%	11.38%	-12.89%	8.12%	8.85%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	1.06%	11.38%	-12.89%	8.12%	8.85%
- tempoh tiga tahun	2.84%	8.06%	-0.65%	1.61%	0.83%
- tempoh lima tahun	NA	4.99%	3.35%	2.94%	2.91%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)
ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2020

Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful	Y/E 2020
Komposisi dana terhadap sektor industri:	
Pembinaan	NA
Pengguna	NA
Tenaga	NA
Kewangan	NA
Penjagaan Kesihatan	NA
Pengindustrian	NA
Produk Perindustrian	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA
Pertanian	NA
Hartanah	NA
Pelaburan Amanah Hartanah	NA
Teknologi	NA
Telekomunikasi/Media	NA
Perkhidmatan Dagangan	NA
Pengangkutan/Logistik	NA
TSR & Warran	NA
Utiliti	NA
Pendapatan Tetap	NA
Tunai & Deposit	NA
Kategori Pelaburan :	
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	NA
Hutang Korporat Disebutharga	NA
Unit Amanah Disebutharga	89.05%
Pelaburan Tidak Disebutharga	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA
Jumlah NAV	13,172,493
Jumlah Units	25,248,399
NAV seunit	0.522
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.529
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.471
% Pulangan Tahunan:	
- Pertumbuhan Modal	4.60%
- Agihan Pendapatan	NA
Purata Pulangan Tahunan:	
- tempoh setahun	4.60%
- tempoh tiga tahun	NA
- tempoh lima tahun	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	6.50%

*% Pulangan Tahunan 2020 untuk Dana Global adalah pulangan dari Jul - Dec 2020 (Dana baru dilancarkan pada Julai 2020)

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020

DANA SHARIAH GROWTH

UNIT AMANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
CIMB Islamic DALI Equity Growth Fund	142,789,083	173,221,340	152,170,326	99.30
JUMLAH UNIT AMANAH	142,789,083	173,221,340	152,170,326	99.30

DANA SHARIAH BALANCED

UNIT AMANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
CIMB Islamic Balanced Growth Fund	166,798,001	107,735,332	103,915,155	100.30
JUMLAH UNIT AMANAH	166,798,001	107,735,332	103,915,155	100.30

DANA SHARIAH INCOME

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

PEMBINAAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	RM	RM	RM	%
UEM Sunrise Bhd	1,000,000	1,007,500	1,026,380	2.65
UNITAPAH Sdn Bhd	1,000,000	1,036,750	1,208,530	3.12
WCT Holdings Bhd	1,250,000	1,253,588	1,315,063	3.40
Westcoast Expressway	1,000,000	1,006,150	1,157,820	2.99
	4,250,000	4,303,988	4,707,793	12.16

ELEKTRIK, GAS DAN AIR

Edra Energy Sdn Bhd	1,000,000	1,076,900	1,093,360	2.83
Konsortium KAJV Sdn Bhd	1,500,000	1,515,000	1,514,080	3.91
Sarawak Energy Bhd	1,000,000	1,049,800	1,091,800	2.82
	3,500,000	3,641,700	3,699,240	9.56

KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN

Anih Bhd	1,000,000	1,037,700	1,136,140	2.94
Bermaz Auto Berhad	1,000,000	1,000,000	1,000,600	2.59
Danainfra Nasional	2,000,000	2,108,400	2,220,220	5.74
Danum Capital Bhd	1,000,000	1,072,300	1,111,370	2.87
Fortune Premiere Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,048,920	2.71
Malayan Banking Bhd	1,000,000	1,000,000	1,033,630	2.67
Prasarana Malaysia Bhd	1,000,000	1,000,000	1,048,880	2.71
Press Metal Aluminium	700,000	700,000	705,411	1.82
	8,700,000	8,918,400	9,305,171	24.05

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA SHARIAH INCOME (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	RM	RM	RM	Aset Bersih
Perbadanan Kemajuan Selangor	1,000,000	1,001,100	1,017,850	2.63
Perbadanan Tabung Pendidikan	2,000,000	2,123,400	2,219,220	5.73
	<u>3,000,000</u>	<u>3,124,500</u>	<u>3,237,070</u>	<u>8.36</u>

PEMBUATAN

Guan Chong Berhad	1,000,000	1,006,100	1,005,410	2.60
-------------------	-----------	-----------	-----------	------

PERNIAGAAN BORONG, PERDAGANGAN RUNCIT, HOTEL DAN RESTORAN

Edgar Solar Sdn Bhd	650,000	650,065	684,067	1.77
---------------------	---------	---------	---------	------

JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

<u>21,100,000</u>	<u>21,644,753</u>	<u>22,638,751</u>	<u>58.49</u>
-------------------	-------------------	-------------------	--------------

DANA SHARIAH FLEXI

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih
Econpile Holdings Bhd Equity	1,500,000	903,357	780,000	1.03
Gabungan Aqrs Bhd Equity	820,000	964,307	557,600	0.74
Ijm Corp Bhd Equity	700,000	1,594,675	1,211,000	1.60
Sunway Construction Group Bhd Equity	206,500	371,206	388,220	0.51
	<u>3,226,500</u>	<u>3,833,545</u>	<u>2,936,820</u>	<u>3.88</u>

PRODUK PENGGUNA DAN PERKHIDMATAN

Padini Holdings Bhd Equity	100,000	232,708	288,000	0.38
Petronas Dagangan Bhd Equity	50,000	1,219,027	1,070,000	1.41
QL Resources Bhd Equity	300,000	1,228,963	1,740,000	2.30
Sime Darby Bhd Equity	600,041	1,322,280	1,386,095	1.83
	<u>1,050,041</u>	<u>4,002,978</u>	<u>4,484,095</u>	<u>5.93</u>

TENAGA

Dialog Group Bhd Equity	600,000	1,819,459	2,070,000	2.74
Hibiscus Petroleum Bhd Equity	800,000	460,175	464,000	0.61
Serba Dinamik Holdings Bhd Equity	800,020	1,320,326	1,408,035	1.86
Yinson Holdings Bhd Equity	183,600	844,858	1,055,700	1.40
	<u>2,383,620</u>	<u>4,444,818</u>	<u>4,997,735</u>	<u>6.60</u>

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

PERKHIDMATAN KEWANGAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	RM	RM	RM	Aset Bersih %
Bimb Holdings Bhd Equity	255,800	1,094,237	1,089,708	1.44
Bursa Malaysia Bhd Equity	250,000	2,038,455	2,075,000	2.75
	505,800	3,132,692	3,164,708	4.18

PENJAGAAN KESIHATAN

Duopharma Biotech Bhd Equity	200,000	726,096	676,000	0.89
Hartalega Holdings Bhd Equity	150,000	1,761,129	1,821,000	2.41
IHH Healthcare Bhd Equity	400,000	2,293,949	2,200,000	2.91
Top Glove Corp Bhd Equity	650,000	2,878,158	3,978,000	5.26
	1,400,000	7,659,332	8,675,000	11.46

PRODUK INDUSTRI & PERKHIDMATAN

Cypark Resources Bhd Equity	536,750	907,201	724,613	0.96
Hss Engineers Bhd Equity	1,600,000	1,296,884	1,048,000	1.38
Kelington Group Bhd Equity	500,000	655,836	845,000	1.12
Petronas Chemicals Group Bhd Equity	550,000	3,938,953	4,086,500	5.40
SKP Resources Bhd Equity	300,000	556,743	645,000	0.85
Sunway Bhd Equity	1,070,000	1,669,507	1,722,700	2.28
UEM Edgenta Bhd Equity	438,500	938,480	837,535	1.11
	4,995,250	9,963,604	9,909,348	13.10

PERTANIAN

Kuala Lumpur Kepong Bhd Equity	90,000	2,021,558	2,131,200	2.82
Sime Darby Plantation Bhd Equity	600,041	3,047,759	2,994,205	3.97
	690,041	5,069,317	5,125,405	6.77

HARTANAH

Malaysian Resources Corp Bhd Equity	1,200,000	1,132,015	570,000	0.75
-------------------------------------	-----------	-----------	---------	------

TEKNOLOGI

D&O Green Technologies Bhd Equity	650,000	685,917	1,482,000	1.96
Globetronics Technology BHd Equity	361,600	1,061,136	976,320	1.29
Inari Amertron Bhd Equity	340,000	906,987	938,400	1.24
MI Technovation Bhd Equity	500,000	2,066,097	1,970,000	2.60
Pentamaster Corp Bhd Equity	200,000	1,024,200	1,010,000	1.33
	2,051,600	5,744,337	6,376,720	8.43

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
Digi.Com Bhd Equity	500,000	2,309,041	2,070,000	2.74
Maxis Bhd Equity	300,000	1,605,840	1,515,000	2.00
Telekom Malaysia Bhd Equity	455,576	1,838,428	2,464,666	3.26
Time Dotcom Bhd Equity	50,000	680,404	663,000	0.88
	<u>1,305,576</u>	<u>6,433,713</u>	<u>6,712,666</u>	<u>8.87</u>

PENGANGKUTAN & LOGISTIK

MISC Bhd Equity	250,000	1,734,288	1,717,500	2.27
Westports Holdings Bhd Equity	250,000	893,503	1,075,000	1.42
	<u>500,000</u>	<u>2,627,791</u>	<u>2,792,500</u>	<u>3.69</u>

UTILITI

Ranhill Holdings Bhd Equity	881,831	964,022	798,057	1.05
Taliworks Corp Bhd Equity	1,500,033	1,271,492	1,252,528	1.66
Tenaga Nasional Bhd Equity	550,000	7,288,677	5,731,000	7.57
	<u>2,931,864</u>	<u>9,524,191</u>	<u>7,781,585</u>	<u>10.28</u>

JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

22,240,292	<u>63,568,333</u>	<u>63,526,582</u>	<u>83.94</u>
------------	-------------------	-------------------	--------------

SEKURITI HUTANG ISLAM

KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
Danajamin Nasional Bhd	1,000,000	1,001,300	1,035,430	1.37
Danum Capital Bhd	1,000,000	1,072,300	1,111,370	1.47
Fortune Premiere Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,048,920	1.38
	<u>3,000,000</u>	<u>3,073,600</u>	<u>3,195,720</u>	<u>4.22</u>

ELEKTRIK, GAS DAN AIR

Konsortium Kajv Sdn Bhd	1,000,000	1,010,600	1,005,290	1.33
Sarawak Energy Bhd	1,000,000	1,049,800	1,091,800	1.44
	<u>2,000,000</u>	<u>2,060,400</u>	<u>2,097,090</u>	<u>2.77</u>

PEMBINAAN

Southern Power Generatio	1,000,000	1,117,300	1,161,540	1.54
--------------------------	-----------	-----------	-----------	------

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)

SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)

KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	RM	RM	RM	Aset Bersih %
Perbadanan Kemajuan SEL.	1,000,000	1,002,800	1,045,480	1.38
Perbadanan Tabung Pendid	1,000,000	1,067,900	1,097,260	1.45
	2,000,000	2,070,700	2,142,740	2.83
JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM	8,000,000	8,322,000	8,597,090	11.36

UNIT AMANAH

PELABURAN AMANAH HARTANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Axis Real Estate Investment Trust	300,000	461,600	609,000	0.80
JUMLAH UNIT AMANAH	300,000	461,600	609,000	0.80

SHARIAH BALANCED 2

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Ecompile Holdings Bhd Equity	130,000	81,035	67,600	0.48
Gamuda Bhd Equity	37,193	123,365	144,681	1.03
	167,193	204,400	212,281	1.51

PRODUK PENGGUNA & PERKHIDMATAN

DRB-Hicom Bhd Equity	33,000	68,788	68,640	0.49
Lii Hen Industries Bhd Equity	21,000	71,518	83,580	0.60
MBM Resources Berhad	37,600	117,995	127,464	0.91
PPB Group Bhd Equity	18,500	338,902	342,620	2.44
Sime Darby Bhd Equity	60,200	131,516	139,062	0.99
	170,300	728,719	761,366	5.43

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

TENAGA	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Dialog Group Bhd Equity	103,200	354,354	356,040	2.54
SERBA DINAMIK HOLDINGS BHD EQUITY	57,400	97,573	101,024	0.72
	160,600	451,927	457,064	3.26

PERKHIDMATAN KEWANGAN

Bursa Malaysia Bhd Equity	32,000	287,651	265,600	1.89
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Equity	18,600	81,287	90,024	0.64
	50,600	368,938	355,624	2.53

PENJAGAAN KESIHATAN

Duopharma Biotech Bhd Equity	2,371	3,301	8,014	0.06
Hartalega Holdings Bhd Equity	19,200	287,854	233,088	1.66
IHH Healthcare Bhd Equity	17,000	89,737	93,500	0.67
KOSSAN RUBBER INDUSTRIES EQUITY	28,800	160,342	129,600	0.92
KPJ Healthcare Bhd Equity	27,800	28,548	27,800	0.20
SUPERMAX CORP BHD EQUITY	17,684	107,912	106,281	0.76
TOP GLOVE CORP BHD EQUITY	61,900	255,556	378,828	2.70
	174,755	933,250	977,111	6.97

PRODUK INDUSTRI & PERKHIDMATAN

ATA IMS Bhd Equity	18,300	31,134	43,554	0.31
Cahya Mata Sarawak Bhd Equity	45,600	87,674	96,672	0.69
Petronas Chemicals Group Bhd Equity	29,100	203,487	216,213	1.54
Press Metal Aluminium Holdings Bhd Equity	36,400	175,082	305,396	2.18
Sunway Bhd Equity	97,500	150,799	156,975	1.12
VS Industry Bhd Equity	42,400	100,433	109,816	0.78
	269,300	748,609	928,626	6.62

PERTANIAN

IOI Corp Bhd Equity	33,300	146,205	145,521	1.04
Kuala Lumpur Kepong Bhd Equity	13,993	312,868	331,354	2.36
Sime Darby Plantation Bhd Equity	58,100	295,648	289,919	2.07
TSH Resources Bhd Equity	161,800	150,432	186,070	1.33
	267,193	905,153	952,864	6.80

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

TEKNOLOGI	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Frontken Crop Bhd Equity	44,400	155,601	157,620	1.12
GHL Systems Bhd Equity	41,250	62,196	78,375	0.56
Globetronics Technology Bhd Equity	47,100	102,087	127,170	0.91
Inari Amerton Bhd Equity	94,600	205,600	261,096	1.86
JHM Consolidation Bhd Equity	39,000	67,727	74,490	0.53
Malaysian Pacific Industries Bhd Equity	4,300	109,864	111,628	0.80
MY EG Services Bhd Equity	59,201	118,893	113,666	0.81
Pentamaster Corp Bhd Equity	33,000	152,599	166,650	1.19
	362,851	974,567	1,090,695	7.78

TELEKOMUNIKASI & MEDIA

Axiata Group Bhd Equity	90,452	366,011	338,290	2.41
Telekom Malaya Bhd Equity	67,600	258,509	365,716	2.61
Time Dotcom Bhd Equity	5,200	45,132	68,952	0.49
	163,252	669,652	772,958	5.51

PENGANGKUTAN & LOGISTIK

MISC Bhd Equity	37,102	255,947	254,891	1.82
Wesports Holdings Bhd Equity	50,900	203,845	218,870	1.56
	88,002	459,792	473,761	3.38

UTILITI

Tenaga Nasional Bhd Equity	60,600	751,367	631,452	4.50
	60,600	751,367	631,452	4.50

JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

	1,934,646	7,196,374	7,613,802	54.30
--	-----------	-----------	-----------	-------

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

SEKURITI HUTANG ISLAM

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
PEMBINAAN				
East Klang Valley Express	270,000	273,915	319,888	2.28
ELEKTRIK, GAS & AIR				
Jimah East Power Sdn	250,000	294,750	306,688	2.19
Manjung Island Energy Bhd	200,000	200,640	224,984	1.60
Pengerang Lng Two	300,000	300,000	293,853	2.10
Sarawak Hidro Sdn Bhd	200,000	200,000	198,842	1.42
	950,000	995,390	1,024,367	7.31
KERAJAAN & LAIN-LAIN PERKHIDMATAN				
Alpha Circles Sdn Bhd	270,000	280,206	279,939	2.00
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH & PERKHIDMATAN PERNIAGAAN				
Anih Bhd	250,000	266,450	284,035	2.03
Aquasar Capital Sdn Bhd	200,000	212,200	233,974	1.67
Malayan Banking Bhd	300,000	300,000	298,920	2.13
Malayan Banking Bhd Var Perp	200,000	200,000	208,630	1.49
RHB Islamik Bank Bhd	300,000	300,000	307,986	2.20
	1,250,000	1,278,650	1,333,545	9.52
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN DAN KOMUNIKASI				
Pelabuhan Tanjung Pelepa	300,000	300,000	311,619	2.22
JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM	3,040,000	3,128,161	3,269,358	23.32

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)

UNIT AMANAH

PELABURAN AMANAH HARTANAH	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%
Axis Real Estate Investment Trust	40,335	75,123	81,880	0.58
JUMLAH UNIT AMANAH	40,335	75,123	81,880	0.58

SHARIAH INCOME 2

SEKURITI HUTANG ISLAM

PEMBINAAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	RM	RM	RM	%
East Klang Valley Express	500,000	529,950	583,505	2.10
East Klang Valley Express	500,000	557,350	592,385	2.13
East Klang Valley Express	300,000	329,051	374,040	1.35
Konsortium Lebuh Utara	1,000,000	1,065,100	1,101,970	3.97
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sd	1,500,000	1,710,600	1,686,930	6.07
Mex II Sdn Bhd	1,000,000	1,106,200	749,660	2.70
Mex II Sdn Bhd	500,000	540,800	347,875	1.25
Mmc Corp Bhd	1,000,000	1,021,900	1,099,380	3.96
UEM Sunrise Bhd	1,500,000	1,500,000	1,505,685	5.42
Wct Holdings Bhd	1,000,000	1,000,000	1,063,950	3.83
Wct Holdings Bhd	1,000,000	1,000,000	1,015,410	3.66
	9,800,000	10,360,951	10,120,790	36.44

ELEKTRIK, GAS & AIR

Edra Energy Sdn Bhd	500,000	604,100	622,740	2.24
Jimah East Power Sdn	500,000	548,960	610,085	2.20
Jimah East Power Sdn	250,000	294,750	306,688	1.10
Jimah East Power Sdn	400,000	511,480	461,660	1.66
Jimah East Power Sdn	250,000	303,600	296,103	1.07
Kimanis Power Sdn Bhd	1,000,000	1,038,100	1,013,180	3.65
Pengerang Lng Two	400,000	400,000	391,804	1.41
Pengrusan Air Selangor	500,000	500,000	500,370	1.80
Quantum Solar Park Semen	400,000	403,720	424,964	1.53
Quantum Solar Park Semen	500,000	507,470	535,595	1.93
Ytl Power International	500,000	506,750	543,610	1.96
	5,200,000	5,618,930	5,706,799	20.55

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)

SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)

KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH & PERKHIDMATAN PERNIAGAAN	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
	RM	RM	RM	%
Bank Muamalat Malaysia	1,000,000	1,004,100	1,008,360	3.63
Danainfra Nasional	500,000	539,250	539,780	1.94
Leader Energy Sdn Bhd	1,000,000	1,000,100	1,010,140	3.64
Malakoff Power Bhd	1,800,000	2,044,480	2,142,450	7.71
Malayan Banking Bhd Var	500,000	521,150	521,575	1.88
Malaysia Airports Hg Bhd Var Perp	150,000	158,100	161,301	0.58
Rhb Islamik Bank Bhd	1,200,000	1,200,360	1,231,944	4.44
Special Power Vehicle	100,000	188,760	106,226	0.38
TG Excellence Bhd Var Perp	500,000	500,000	517,040	1.86
	6,750,000	7,156,300	7,238,816	26.06
PEMBUATAN				
Umw Holdings Berhad Var Perp	300,000	300,000	340,836	1.23
Umw Holdings Berhad	1,000,000	1,002,210	1,049,420	3.78
	1,300,000	1,302,210	1,390,256	5.01
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN & KOMUSIKASI				
Pelabuhan Tanjung Pelepa	1,000,000	1,000,000	1,038,730	3.74
PERLOMBONGAN DAN KUARI				
Dialog Group Berhad Var Perp	300,000	300,000	304,632	1.10
KERAJAAN & LAIN-LAIN PERKHIDMATAN				
Alpha Circle Sdn Bhd	1,500,000	1,541,950	1,555,215	5.60
Alpha Circle Sdn Bhd	202,000	202,000	209,436	0.75
	1,702,000	1,743,950	1,764,651	6.35
JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM	26,052,000	27,482,341	27,564,674	99.25

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

SHARIAH GROWTH 2

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Econpile Holdings Bhd Equity	627,500	390,279	326,300	0.83
Gamuda Bhd Equity	200,101	626,042	778,393	1.97
	827,601	1,016,321	1,104,693	2.80

PRODUK PENGGUNA & PERKHIDMATAN

DRB-HICOM Bhd Equity	186,300	392,532	387,504	0.98
Lii Hen Industries Bhd Equity	119,600	403,435	476,008	1.21
MBM Resources Bhd Equity	201,300	636,203	682,407	1.73
PPB Group Bhd Equity	74,000	1,344,895	1,370,480	3.47
Sime Darby Bhd Equity	337,400	716,449	779,394	1.98
	918,600	3,493,514	3,695,793	9.37

TENAGA

Dialog Group Bhd Equity	462,800	1,576,837	1,596,660	4.05
Serba Dinamik Holdings Bhd Equity	293,500	500,627	516,560	1.31
	756,300	2,077,464	2,113,220	5.36

PERKHIDMATAN KEWANGAN

Bursa Malaysia Bhd Equity	115,700	1,074,797	960,310	2.43
Syarikat Takaful Malaysia Keluarg Equity	111,400	460,748	539,176	1.38
	227,100	1,535,545	1,499,486	3.81

PENJAGAAN KESIHATAN

Duopharma Biotech Bhd Equity	11,570	16,143	39,107	0.10
Hartalega Holdings Bhd Equity	108,500	1,534,326	1,317,190	3.34
Kossan Rubber Industries Equity	155,600	775,364	700,200	1.77
Kpj Healthcare Bhd Equity	157,100	161,326	157,100	0.40
Supermax Corp Bhd Equity	100,586	577,872	604,522	1.53
Top Glove Corp Bhd Equity	354,100	1,416,988	2,167,092	5.49
	887,456	4,482,019	4,985,211	12.63

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

PRODUK INDUSTRI & PERKHIDMATAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
ATA IMS Bhd Equity	103,900	176,765	247,282	0.63
Cahya Mata Sarawak Bhd Equity	215,500	412,734	456,860	1.16
Petronas Chemicals Group Bhd Equity	169,600	1,200,706	1,260,128	3.19
Press Metal Aluminium Holdings Bhd Equity	208,300	1,001,167	1,747,637	4.43
Sunway Bhd Equity	500,500	767,024	805,805	2.04
VS Industry Bhd Equity	162,600	387,859	421,134	1.06
	1,360,400	3,946,255	4,938,846	12.51

PERTANIAN

IOI Corp Bhd Equity	181,000	792,075	790,970	2.00
Kuala Lumpur Kepong Bhd Equity	66,442	1,484,422	1,573,347	3.99
Sime Darby Plantation Bhd Equity	225,000	1,146,407	1,122,750	2.84
TSH Resources Bhd Equity	698,600	644,069	803,390	2.03
	1,171,042	4,066,973	4,290,457	10.86

TEKNOLOGI

Frontken Corp Bhd Equity	208,700	730,827	740,885	1.88
GHL Systems Bhd Equity	185,250	277,914	351,975	0.89
Globetronics Technology Bhd Equity	241,700	522,275	652,590	1.65
Inari Amertron Bhd Equity	415,300	838,309	1,146,228	2.91
JHM Consolidation Bhd Equity	121,200	210,476	231,492	0.59
Malaysian Pacific Industries Bhd Equity	20,500	523,970	532,180	1.35
MY EG Services Bhd Equity	230,800	458,986	443,136	1.12
Pentamaster Corp Bhd Equity	188,700	881,066	952,935	2.42
	1,612,150	4,443,823	5,051,421	12.81

TELEKOMUNIKASI & MEDIA

Axiata Group Bhd Equity	487,105	1,915,114	1,821,773	4.62
Telekom Malaysia Bhd Equity	324,100	1,201,422	1,753,381	4.44
	811,205	3,116,536	3,575,154	9.06

PENGANGKUTAN & LOGISTIK

MISC Bhd Equity	123,600	884,808	849,132	2.15
Westports Holdings Bhd Equity	177,400	697,779	762,820	1.93
	301,000	1,582,587	1,611,952	4.08

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

UTILITI	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih
Tenaga Nasional Bhd Equity	260,100	3,253,695	2,710,242	6.87
	260,100	3,253,695	2,710,242	6.87
JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH	9,132,954	33,014,732	35,576,475	90.15

SHARIAH FLEXI 2

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH

PEMBINAAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih
Econpile Holdings Bhd Equity	505,000	308,646	262,600	0.68
Gamuda Bhd Equity	195,883	603,827	761,985	1.97
	700,883	912,473	1,024,585	2.65

PRODUK PENGGUNA & PERKHIDMATAN

DRB-Hicom Bhd Equity	183,100	386,055	380,848	0.98
Lii Hen Industries Bhd Equity	116,700	393,246	464,466	1.20
MBM Resources Bhd Equity	196,600	621,639	666,474	1.72
PPB Group Bhd Equity	72,500	1,319,679	1,342,700	3.47
Sime Darby Bhd Equity	333,800	707,457	771,078	1.99
	902,700	3,428,076	3,625,566	9.36

TENAGA

Dialog Group Bhd Equity	452,900	1,544,108	1,562,505	4.03
Serba Dinamik Holdings Bhd Equity	291,400	496,418	512,864	1.32
	744,300	2,040,526	2,075,369	5.35

PERKHIDMATAN KEWANGAN

Bursa Malaysia Bhd Equity	99,700	935,526	827,510	2.14
Syarikat Takaful Malaysia Keluarg Equity	109,600	467,777	530,464	1.37
	209,300	1,403,303	1,357,974	3.51

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

PENJAGAAN KESIHATAN	Bil. Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai
	Unit	RM	RM	Aset Bersih %
Duopharma Biotech Bhd Equity	11,548	16,110	39,032	0.10
Hartalega Holdings Bhd Equity	105,900	1,497,177	1,285,626	3.32
Kossan Rubber Industries Equity	152,300	752,351	685,350	1.77
Kpj Healthcare Bhd Equity	153,500	157,629	153,500	0.40
Supermax Corp Bhd Equity	98,542	553,101	592,237	1.53
Top Glove Corp Bhd Equity	346,900	1,382,972	2,123,028	5.48
	868,690	4,359,340	4,878,773	12.60

PRODUK INDUSTRI & PERKHIDMATAN

ATA IMS Bhd Equity	101,700	173,022	242,046	0.62
Cahya Mata Sarawak Bhd Equity	210,500	403,178	446,260	1.15
Petronas Chemicals Group Bhd Equity	166,900	1,211,526	1,240,067	3.20
Press Metal Aluminium Holdings Bhd Equity	204,100	981,770	1,712,399	4.42
Sunway Bhd Equity	490,500	732,911	789,705	2.03
VS Industry Bhd Equity	159,800	381,144	413,882	1.07
	1,333,500	3,883,551	4,844,359	12.49

PERTANIAN

IOI Corp Bhd Equity	181,600	795,436	793,592	2.05
Kuala Lumpur Kepong Bhd Equity	65,116	1,455,755	1,541,947	3.98
Sime Darby Plantation Bhd Equity	220,200	1,124,281	1,098,798	2.84
TSH Resources Bhd Equity	760,200	707,551	874,230	2.26
	1,227,116	4,083,023	4,308,567	11.13

TEKNOLOGI

Frontken Corp Bhd Equity	204,500	716,142	725,975	1.87
GHL Systems Bhd Equity	181,500	272,275	344,850	0.89
Globetronics Technology Bhd Equity	237,900	525,050	642,330	1.66
Inari Amertron Bhd Equity	406,900	820,203	1,123,044	2.90
JHM Consolidation Bhd Equity	119,100	206,829	227,481	0.59
Malaysia Pacific Industries Bhd Equity	19,700	503,439	511,412	1.32
MY EG Services Bhd Equity	225,400	448,295	432,768	1.12
Pentamaster Corp Bhd Equity	184,700	864,064	932,735	2.41
	1,579,700	4,356,297	4,940,595	12.76

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)

SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
TELEKOMUNIKASI & MEDIA				
Axiata Group Bhd Equity'	478,280	1,899,159	1,788,767	4.62
Telekom Malaysia Bhd Equity	317,700	1,171,449	1,718,757	4.44
	<u>795,980</u>	<u>3,070,608</u>	<u>3,507,524</u>	<u>9.06</u>

PENGANGKUTAN & LOGISTIK

MISC Bhd Equity	120,900	867,172	830,583	2.14
Westports Holdings Bhd Equity	173,400	681,881	745,620	1.93
	<u>294,300</u>	<u>1,549,053</u>	<u>1,576,203</u>	<u>4.07</u>

UTILITI

Tenaga Nasional Bhd Equity	247,200	3,129,835	2,575,824	6.65
	<u>247,200</u>	<u>3,129,835</u>	<u>2,575,824</u>	<u>6.65</u>
JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH	8,903,669	32,216,085	34,715,339	89.63

SEKURITI HUTANG ISLAM

	Nilai Nominal RM	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
ELEKTRIK, GAS & AIR				
Edra Energy Sdn Bhd	250,000	274,500	273,340	0.71
Manjung Island Energy	200,000	200,640	224,984	0.58
	<u>450,000</u>	<u>475,140</u>	<u>498,324</u>	<u>1.29</u>

KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH & PERKHIDMATAN PERNIAGAAN

Ahiih Bhd	250,000	266,450	284,035	0.73
Aquasar Capital Sdn Bhd	200,000	212,200	233,974	0.60
Malakoff Power Bhd	200,000	219,680	238,050	0.61
	<u>650,000</u>	<u>698,330</u>	<u>756,059</u>	<u>1.95</u>
JUMLAH SEKERUTI HUTANG ISLAM	1,100,000	1,173,470	1,254,383	3.24

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

DANA SHARIAH GLOBAL EDGE

UNIT AMANAH

	Bil. Unit Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	Nilai Aset Bersih %
ISHARES MSCI WORLD ISLAMIC UCITS ETF	78,200	11,210,948	11,729,653	89.05
JUMLAH UNIT AMANAH	78,200	11,210,948	11,729,653	89.05

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2020

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN				
Nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian				
Saham yang diluluskan oleh syariah		-	-	63,526,580
Sekuriti hutang Islam	-	22,638,750	-	8,597,090
Unit Amanah	103,915,155	-	152,170,326	609,000
	<u>103,915,155</u>	<u>22,638,750</u>	<u>152,170,326</u>	<u>72,732,670</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		5,630,643	-	-
Akaun belum diterima	106,490	239,122	172,588	565,251
Cukai asset semasa	-	-	-	
Cukai asset tertunda	215,310	-	1,724,726	261,712
Tunai dan baki bank	98,633	10,457,264	285,561	4,489,610
	<u>420,433</u>	<u>16,327,029</u>	<u>2,182,875</u>	<u>5,316,573</u>
JUMLAH ASET	<u>104,335,588</u>	<u>38,965,779</u>	<u>154,353,201</u>	<u>78,049,243</u>
LIABILITI				
Akaun belum dibayar	-	-	-	698,502
Cukai liabiliti semasa	450,960	120,358	75,404	158,979
Cukai liabiliti tertunda		142,942	-	
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	279,908	-	1,034,935	1,523,268
JUMLAH LIABILITI	<u>730,868</u>	<u>263,300</u>	<u>1,110,339</u>	<u>2,380,749</u>
NILAI ASET BERSIH				
DANA	<u>103,604,720</u>	<u>38,702,479</u>	<u>153,242,862</u>	<u>75,668,494</u>
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	77,047,282	26,657,823	129,762,657	63,904,807
Lebihan tidak diagaih dibawa ke hadapan	26,557,438	12,044,656	23,480,205	11,763,687
DANA PESERTA	<u>103,604,720</u>	<u>38,702,479</u>	<u>153,242,862</u>	<u>75,668,494</u>
Jumlah unit agihan	<u>176,819,666</u>	<u>44,418,275</u>	<u>287,020,280</u>	<u>97,905,624</u>
Nilai aset bersih seunit	<u>0.586</u>	<u>0.871</u>	<u>0.534</u>	<u>0.773</u>
Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.				

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
PELABURAN				
Nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian				
Saham yang diluluskan Syariah	7,613,802	-	35,576,474	34,715,340
Sekuriti hutang Islam	3,269,358	27,564,674	-	1,254,383
Unit Amanah	81,880	-	-	-
	<u>10,965,040</u>	<u>27,564,674</u>	<u>35,576,474</u>	<u>35,969,723</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar Pengurus	-	-	-	43,502
Akaun belum diterima	38,353	280,468	68,948	82,096
Cukai aset semasa	-	-	-	-
Cukai aset tertunda	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	3,073,234	900,569	4,201,429	2,817,904
	<u>3,111,587</u>	<u>1,181,037</u>	<u>4,270,377</u>	<u>2,943,502</u>
JUMLAH ASET	14,076,627	28,745,711	39,846,851	38,913,225
LIABILITI				
Jumlah perlu dibayar	-	1,734	-	-
Cukai liabiliti semasa	3,360	189,585	105,506	119,453
Cukai liabiliti tertunda	30,681	305,885	90,986	64,736
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	23,800	474,992	200,073	
JUMLAH LIABILITI	57,841	972,196	396,565	184,189
NILAI ASET BERSIH				
DANA	14,018,786	27,773,515	39,450,286	38,729,036
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	12,834,686	16,614,775	34,443,365	32,591,719
Lebihan tidak diagaihah dibawa ke hadapan	1,184,100	11,158,740	5,006,921	6,137,317
DANA PESERTA	14,018,786	27,773,515	39,450,286	38,729,036
Jumlah unit agihan	22,539,667	40,858,854	59,932,299	59,594,348
Nilai aset bersih seunit	0.622	0.680	0.658	0.650

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

**Dana
Global Edge
RM**

PELABURAN

Nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian	
Saham yang diluluskan Syariah	-
Sekuriti hutang Islam	-
Unit Amanah	11,729,653
	<hr/>
	11,729,653

ASET LAIN

Jumlah perlu dibayar Pengurus	256,759
Akaun belum diterima	-
Cukai aset semasa	-
Cukai aset tertunda	-
Tunai dan baki bank	1,235,990
	<hr/>
	1,492,749
JUMLAH ASET	13,222,402

LIABILITI

Jumlah perlu dibayar	-
Cukai liabiliti semasa	8,413
Cukai liabiliti tertunda	41,496
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	
JUMLAH LIABILITI	49,909

NILAI ASET BERSIH

DANA	13,172,493
	<hr/>

DIWAKILI OLEH:

Modal pemegang polisi	12,635,717
Lebihan tidak diagaih	
dibawa ke hadapan	536,776
DANA PESERTA	13,172,493

Jumlah unit agihan	25,248,399
	<hr/>

Nilai aset bersih seunit	0.522
	<hr/>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2019

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN				
Nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian				
Saham yang diluluskan syariah	-	-	-	52,849,179
Sekuriti hutang Islam	-	23,440,236	-	8,401,400
Unit Amanah	99,833,808	-	141,350,676	2,927,147
	<u>99,833,808</u>	<u>23,440,236</u>	<u>141,350,676</u>	<u>64,177,726</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar Pengurus	-	4,560,384	-	-
Akaun belum diterima	135,464	275,157	295,502	128,521
Cukai asset semasa	-	-	-	369,495
Cukai asset tertunda	-	-	909,736	-
Tunai dan baki bank	451,344	1,671,164	784,338	4,745,992
	<u>586,808</u>	<u>6,506,705</u>	<u>1,989,576</u>	<u>5,244,008</u>
JUMLAH ASET	100,420,616	29,946,941	143,340,252	69,421,734
LIABILITI				
Akaun belum dibayar	-	-	-	647,563
Cukai liabiliti semasa	154,197	150,463	82,326	-
Cukai liabiliti tertunda	491,134	48,127	-	342,778
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	1,590,976	-	2,984,084	2,305,947
JUMLAH LIABILITI	2,236,307	198,590	3,066,410	3,296,288
NILAI ASET BERSIH				
DANA	98,184,309	29,748,351	140,273,842	66,125,446
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	73,914,523	18,968,541	118,081,529	56,793,679
Lebihan tidak diagaihah dibawa ke hadapan	24,269,786	10,779,810	22,192,313	9,331,767
DANA PESERTA	98,184,309	29,748,351	140,273,842	66,125,446
Jumlah unit agihan	170,458,870	43,176,126	261,704,929	86,325,648
Nilai aset bersih seunit	0.576	0.689	0.536	0.766

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
PELABURAN				
Nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian				
Saham yang diluluskan syariah	7,130,771	-	27,122,615	27,357,674
Sekuriti hutang Islam	3,178,752	25,289,352	-	1,686,013
Unit Amanah	63,366	-	172,929	184,965
	<u>10,372,889</u>	<u>25,289,352</u>	<u>27,295,544</u>	<u>29,228,652</u>
ASET LAIN				
Jumlah perlu dibayar Pengurus	-	-	-	-
Akaun belum diterima	69,411	282,709	278,721	370,739
Cukai asset semasa	-	-	88,052	30,072
Cukai asset tertunda	-	156,819	-	-
Tunai dan baki bank	801,046	2,226,718	3,517,229	1,583,945
	<u>870,457</u>	<u>2,666,246</u>	<u>3,884,002</u>	<u>1,984,756</u>
JUMLAH ASET	<u>11,243,346</u>	<u>27,955,598</u>	<u>31,179,546</u>	<u>31,213,408</u>
LIABILITI				
Akaun belum dibayar	61,772	1,734	248,503	157,623
Cukai liabiliti semasa	14,650	767,112	-	-
Cukai liabiliti tertunda	45,131	-	183,625	249,971
Jumlah belum dibayar kepada Pengurus	92,207	3,710,084	461,503	175,091
JUMLAH LIABILITI	<u>213,760</u>	<u>4,478,930</u>	<u>893,631</u>	<u>582,685</u>
NILAI ASET BERSIH				
DANA	<u>11,029,586</u>	<u>23,476,668</u>	<u>30,285,915</u>	<u>30,630,723</u>
DIWAKILI OLEH:				
Modal pemegang polisi	10,307,590	13,641,857	28,229,390	27,701,254
Lebihan tidak diagaihah dibawa ke hadapan	721,996	9,834,811	2,056,525	2,929,469
DANA PESERTA	<u>11,029,586</u>	<u>23,476,668</u>	<u>30,285,915</u>	<u>30,630,723</u>
Jumlah unit agihan	<u>18,200,637</u>	<u>35,516,896</u>	<u>49,245,390</u>	<u>51,136,432</u>
Nilai aset bersih seunit	<u>0.606</u>	<u>0.661</u>	<u>0.615</u>	<u>0.599</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	1,762	1,015,771	3,379	294,424
Pendapatan dividen	4,173,925	-	1,057,529	1,723,523
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	129,874	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	3,945,596
Unit Amanah	1,711		17,846	139,916
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	516,760	-	227,946
Sekuriti ekuiti	-	-	-	3,548,262
Unit Amanah	-	-	-	78,000
Pendapatan Lain	286,302	-	177,469	-
JUMLAH PENDAPATAN	4,463,700	1,662,405	1,256,223	9,957,667
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	-	(300,562)	-	(884,642)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	-	-	(2,325,613)
Sekuriti ekuiti	-	-	-	0
Unit Amanah	(526,017)	(14,494)	(621,957)	
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	-	-	(4,391,508)
Unit Amanah	(2,059,713)	(17,793)	(168,286)	-
JUMLAH PERBELANJAAN	(2,585,730)	(332,849)	(790,243)	(7,601,763)
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH				
SEBELUM CUKAI	1,877,970	1,329,556	465,980	2,355,904
Cukai	409,682	(64,710)	821,912	76,017
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH				
SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	2,287,652	1,264,846	1,287,892	2,431,920
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	24,269,786	10,779,810	22,192,313	9,331,767
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	26,557,438	12,044,656	23,480,205	11,763,687

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

(Zurich Takaful Shariah Growth Fund, Zurich Takaful Shariah Balanced Fund, Zurich Takaful Shariah Income Fund, Zurich Takaful Shariah Flexi Fund, Zurich Takaful Shariah Growth 2, Zurich Takaful Shariah Balanced 2, Zurich Takaful Shariah Income 2, Zurich Takaful Shariah Flexi 2, Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund)

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

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	120,787	1,271,098	(160,581)	(124,047)
Pendapatan dividen	175,826	-	779,609	775,329
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	28,345	119,658	-	19,648
Sekuriti ekuiti	946,960	-	4,103,373	4,095,620
Unit Amanah	2,928		50,926	52,273
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	77,677	473,489	-	35,927
Sekuriti ekuiti	642,036	-	3,366,127	3,342,842
Unit Amanah	7,632			
Pendapatan Lain	-	-	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	2,002,191	1,864,245	8,139,454	8,197,592
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(241,289)	(288,679)	(455,505)	(377,307)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	(4,856)	(31,004)	-	(823)
Sekuriti ekuiti	(1,038,646)	-	(3,520,663)	(3,567,478)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	(8,578)	(335,455)	-	(140)
Sekuriti ekuiti	(272,456)	-	(1,111,971)	(1,079,706)
JUMLAH PERBELANJAAN	(1,565,825)	(655,138)	(5,088,139)	(5,025,454)
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH				
SEBELUM CUKAI	436,366	1,209,106	3,051,315	3,172,138
Cukai	25,739	114,823	(100,919)	35,710
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	462,104	1,323,929	2,950,396	3,207,848
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	721,996	9,834,811	2,056,525	2,929,469
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	1,184,100	11,158,740	5,006,921	6,137,317

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

(Zurich Takaful Shariah Growth Fund, Zurich Takaful Shariah Balanced Fund, Zurich Takaful Shariah Income Fund, Zurich Takaful Shariah Flexi Fund, Zurich Takaful Shariah Growth 2, Zurich Takaful Shariah Balanced 2, Zurich Takaful Shariah Income 2, Zurich Takaful Shariah Flexi 2, Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund)

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

Global Edge
RM

PENDAPATAN

Pendapatan pelaburan bersih	
Pendapatan keuntungan	(21,481)
Pendapatan dividen	57,170
Keuntungan pelupusan	
Sekuriti ekuiti	3,225
Unit Amanah	-
Keuntungan modal belum terealisasi	
Sekuriti ekuiti	-
Unit Amanah	857,827
Pendapatan Lain	45,554
JUMLAH PENDAPATAN	942,295

PERBELANJAAN

Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	
Kerugian pelupusan	
Sekuriti ekuiti	(16,487)
Unit Amanah	-
Kerugian modal belum terealisasi	
Sekuriti ekuiti	-
Unit Amanah	(339,122)
JUMLAH PERBELANJAAN	(355,609)

JUMLAH PENDAPATAN BERSIH

SEBELUM CUKAI	586,686
Taxation	(49,909)

JUMLAH PENDAPATAN BERSIH

SELEPAS CUKAI	
BAGI TAHUN KEWANGAN	536,777

Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	-
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	536,777

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	3,311	789,621	6,027	377,510
Pendapatan dividen	2,360,712	52,048	2,738,052	1,316,613
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	83,578	-	100,488
Sekuriti ekuiti	-	629,364	-	2,080,207
Unit Amanah	125,006	22,020	331,969	-
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	448,759	-	99,614
Sekuriti ekuiti	-	-	-	2,946,505
Unit Amanah	3,478,389	-	3,255,586	146,929
Pendapatan Lain	175,440	-	559	-
JUMLAH PENDAPATAN	6,142,857	2,025,390	6,332,194	7,067,866
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	-	(222,106)	-	(853,557)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	(175,868)	-	(1,071,009)
Unit Amanah	(61,402)	-	(3,986)	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(17,237)	-	(21,950)
Sekuriti ekuiti	-	-	-	(1,999,755)
JUMLAH PERBELANJAAN	(61,402)	(415,211)	(3,986)	(3,946,271)
JUMLAH BERSIH (KERUGIAN)				
SEBELUM CUKAI	6,081,456	1,610,179	6,328,207	3,121,595
Cukai	(430,641)	(154,943)	(380,171)	(288,143)
JUMLAH BERSIH				
(KERUGIAN) SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	5,650,815	1,455,236	5,948,036	2,833,452
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	18,618,971	9,324,574	16,244,277	6,498,315
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	24,269,786	10,779,810	22,192,313	9,331,767

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA 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, Shariah Growth 2 Zurich Takaful, Shariah Balanced 2 Zurich Takaful, Shariah Income 2 Zurich Takaful, Shariah Flexi 2 Zurich Takaful)

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

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	168,083	1,339,394	10,606	34,506
Pendapatan dividen	151,889	42,555	638,369	688,134
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	41,705	409,553	-	4,202
Sekuriti ekuiti	290,264	470,757	1,322,294	1,695,238
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	85,787	635,114	-	71,410
Sekuriti ekuiti	424,745	-	1,828,187	1,836,870
JUMLAH PENDAPATAN	1,162,473	2,897,373	3,799,456	4,330,360
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(134,754)	(297,468)	(415,595)	(388,134)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	(3,918)	-	(840)
Sekuriti ekuiti	(131,034)	(81,436)	(560,883)	(670,620)
Unit Amanah	-	-	(381)	(390)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang		(263,528)	-	-
Sekuriti ekuiti	(235,016)	(24)	(1,053,313)	(955,756)
Unit Amanah	(1,289)	-	(3,503)	(3,745)
JUMLAH PERBELANJAAN	(502,092)	(646,373)	(2,033,674)	(2,019,485)
JUMLAH BERSIH (KERUGIAN)				
SEBELUM CUKAI	660,381	2,251,000	1,765,782	2,310,875
Cukai	(77,222)	(308,129)	(202,448)	(300,507)
JUMLAH BERSIH				
(KERUGIAN) SELEPAS CUKAI				
BAGI TAHUN KEWANGAN	583,159	1,942,871	1,563,334	2,010,368
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	138,837	7,891,940	493,191	919,101
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	721,996	9,834,811	2,056,525	2,929,469

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	98,184,309	29,748,351	140,273,842	66,125,446
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	11,861,064	9,920,312	24,190,604	12,589,347
Pembatalan unit bersih	<u>(8,728,304)</u>	<u>(2,231,030)</u>	<u>(12,509,478)</u>	<u>(5,478,219)</u>
	<u>101,317,069</u>	<u>37,437,633</u>	<u>151,954,968</u>	<u>73,236,574</u>
Pendapatan bersih/ (kerugian) bagi tahun kewangan:				
Pendapatan bersih terealisasi	3,640,920	860,695	641,189	2,364,732
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>(1,353,268)</u>	<u>404,152</u>	<u>646,703</u>	<u>67,189</u>
	<u>2,287,652</u>	<u>1,264,847</u>	<u>1,287,892</u>	<u>2,431,921</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>103,604,721</u>	<u>38,702,480</u>	<u>153,242,860</u>	<u>75,668,495</u>

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	11,029,586	23,476,668	30,285,915	30,630,723
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	3,214,978	7,010,060	9,760,277	8,381,502
Pembatalan unit bersih	(687,883)	(4,037,142)	(3,546,302)	(3,491,038)
	<u>13,556,681</u>	<u>26,449,586</u>	<u>36,499,890</u>	<u>35,521,187</u>
Pendapatan bersih/ (kerugian) bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	1,344	1,648,599	603,601	723,690
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	460,760	(324,669)	2,346,795	2,484,159
	<u>462,104</u>	<u>1,323,930</u>	<u>2,950,396</u>	<u>3,207,849</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>14,018,785</u>	<u>27,773,516</u>	<u>39,450,286</u>	<u>38,729,036</u>

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

Global Edge
RM

Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan -

Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:

Pembentukan unit bersih	12,705,898
Pembatalan unit bersih	(70,182)
	<hr/>
	12,635,716

Pendapatan bersih/ (kerugian) bagi tahun kewangan:	
Pendapatan terealisasi bersih	59,569
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	477,208
	<hr/>
	536,777

Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<hr/> <hr/> 13,172,493
---	------------------------

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	92,644,627	19,633,356	128,906,492	58,266,130
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	11,635,141	10,697,242	21,342,848	12,019,683
Pembatalan unit bersih	<u>(11,746,274)</u>	<u>(2,037,482)</u>	<u>(15,923,535)</u>	<u>(6,993,820)</u>
	<u>92,533,494</u>	<u>28,293,116</u>	<u>134,325,805</u>	<u>63,291,993</u>
Pendapatan bersih/ (kerugian) bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	2,592,689	1,065,268	3,186,870	2,194,725
	<u>3,058,126</u>	<u>389,967</u>	<u>2,761,167</u>	<u>638,728</u>
	<u>5,650,815</u>	<u>1,455,235</u>	<u>5,948,037</u>	<u>2,833,453</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>98,184,309</u>	<u>29,748,351</u>	<u>140,273,842</u>	<u>66,125,446</u>

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2019 (SAMBUNGAN)

	Balanced 2 RM	Income 2 RM	Growth 2 RM	Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	8,857,222	29,071,699	24,122,790	27,255,369
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	2,875,500	(3,813,925)	8,422,693	6,835,850
Pembatalan unit bersih	(1,286,297)	(3,723,977)	(3,822,901)	(5,470,865)
	<u>10,446,425</u>	<u>21,533,797</u>	<u>28,722,582</u>	<u>28,620,354</u>
Pendapatan bersih/ (kerugian) bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	366,964	1,411,009	1,017,418	1,338,143
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	216,197	531,862	545,915	672,226
	<u>583,161</u>	<u>1,942,871</u>	<u>1,563,333</u>	<u>2,010,369</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>11,029,586</u>	<u>23,476,668</u>	<u>30,285,915</u>	<u>30,630,723</u>

Nota yang disertakan merupakan sebahagian penting daripada maklumat kewangan

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN- 31 DISEMBER 2020

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, Dana Shariah Global Edge (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, yang mana aktiviti utamanya adalah menjalankan perniagaan takaful am dan keluarga, termasuk perniagaan berkaitan pelaburan keluarga.

Maklumat kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah untuk Pengurus menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 25 Februari 2021.

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 amaun pendapatan dan perbelanjaan pada tahun kewangan yang dilaporkan. Ia juga memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan dalam proses mengguna 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 diskau, diiktiraf atas dasar perkadaruan masa yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.

Pendapatan dividen diambil kira apabila hak untuk menerima bayaran ditetapkan.

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

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN- 31 DISEMBER 2020 (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) Percukaian

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

Pelaburan yang dipegang oleh dana berkaitan pelaburan ditetapkan pada nilai saksama kepada pendapatan pada permulaan kerana ia diuruskan dan dinilai berdasarkan nilai wajar, selaras dengan strategi dan mandat pelaburan masing-masing. Pelaburan ini pada mulanya dicatatkan pada nilai saksama dan kos urus niaga dibelanjakan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan. Berikut pengiktirafan awal, aset-aset ini diukur semula pada nilai saksama. Pelarasian nilai saksama diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(f) Penerbitan unit bersih

Penerbitan unit bersih mewakili caruman yang dibayar oleh peserta sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan jumlah kontrak tersebut. Penerbitan unit bersih diambil kira apabila diterima.

(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.

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN- 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(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.

Nilai Saksama

Asas asas anggaran untuk nilai saksama untuk instrumen kewangan adalah seperti berikut:

- Nilai saksama pelaburan disebut harga adalah berdasarkan harga pasaran.
- Nilai saksama sekuriti hutang korporat tidak disebut harga adalah berdasarkan harga yang disebut oleh institusi kewangan.
- Nilai saksama aset dan liabiliti kewangan lain yang mempunyai tempoh matang kurang daripada satu tahun dianggap sebagai anggaran nilai bawaannya.

Nilai dibawa aset dan liabiliti kewangan Dana pada penyata aset dan liabiliti tarikh anggaran nilai saksama mereka.

(j) Penghutang dan pembiutang

Penghutang diambilkira apabila genap masa dan diukur pada pengiktirafan awal pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau boleh didedahkan. Selepas pengiktirafan awal, penghutang diukur pada kos terlunas, menggunakan kaedah hasil efektif. Jika terdapat bukti objektif bahawa penghutang terjejas, Dana akan mengurangkan amaun yang dibawa dengan sewajarnya dan mengambilkira kerugian kemerosotan nilai dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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

No. Syarikat
200601012246 (731996-H)

ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABUHAN ZURICH TAKAFUL

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

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN- 31 DISEMBER 2020 (SAMBUNGAN)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)

(k) Komisen Ringan

Pengurus dana tidak menerima sebarang komisen yang ringan kecuali berhubung dengan bahan berkaitan penyelidikan seperti yang termaktub di bawah garis panduan berkaitan yang dikeluarkan oleh Seruhanjaya Sekuriti.

Zurich Takaful Malaysia Berhad
No. Pendaftaran 200601012246 (731996-H)
Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622
www.zurich.com.my

