



Takaful

Membentuk  
masa depan  
anda



Laporan Tahunan  
Pelaburan Dana  
Berkaitan  
Pelaburan 2022



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jin'



No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

<b>ISI KANDUNGAN</b>	<b>MUKA SURAT</b>
PENYATA PENGURUS	1
LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG SIJIL	2 - 5
PENYATA PORTFOLIO	6 - 40
MAKLUMAT PELABURAN	41 - 57
PENYATA ASET DAN LIABILITI	58 - 63
PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN	64 - 69
PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH	70 - 75
NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN	76 - 79

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**  
**DANA SHARIAH EDGE ZURICH TAKAFUL**  
(selanjutnya disebut secara bersama sebagai "Dana")

**PENYATA PENGURUS**

Kami, Hasnah Binti Omar dan Jan Yoke Lan, dua daripada Pengarah Zurich Takaful Malaysia Berhad menyatakan bahawa pada pendapat pihak Pengurus, maklumat kewangan yang dibentangkan pada muka surat 41 hingga 79 telah disediakan dengan sebaiknya selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang diterangkan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan dokumen polisi kepada Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah Pengurus berdasarkan resolusi Lembaga bertarikh 28 Mac 2023.

HASNAH BINTI OMAR  
PENGARAH

JAN YOKE LAN  
PENGARAH

Kuala Lumpur  
28 Mac 2023

**200601012246 (731996-H)**

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS  
KEPADА PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL DANA BERKAITAN PELABURAN  
DARIPADA ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)**

Laporan ke atas Audit Maklumat Kewangan

**Pendapat**

Kami telah mengaudit maklumat kewangan 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 dan Dana Shariah Edge Zurich Takaful (disebut secara bersama sebagai "Dana"), yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2022, dan penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih Dana bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan ringkasan dasar-dasar perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan dalam muka surat 41 hingga 79.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022 telah disediakan, dalam semua aspek penting, menurut dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan dokumen polisi kepada Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan 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 percaya bahawa bukti audit yang kami telah perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas kepada pendapat kami.

**Penekanan terhadap perkara**

Kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2 maklumat kewangan, yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan ini telah disediakan untuk membantu Dana memenuhi dokumen polisi kepada Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia. Hasilnya, maklumat kewangan ini mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami dibuat khas untuk pemegang-pemegang unit Dana sebagai satu badan dan tidak patut diedarkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain pemegang unit Dana. Pendapat kami tidak berubah berhubungan perkara ini.

**200601012246 (731996-H)**

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS  
KEPADА PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL DANA BERKAITAN PELABURAN  
DARIPADA ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)**

Laporan ke atas Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

**Tanggungjawab Kebebasan dan Lain-lain Tanggungjawab Etika**

Kami bebas daripada Dana selaras dengan Undang-undang Kecil (berkaitan Etika, Kelakuan dan Amalan Profesional) Institut Akauntan Malaysia (“Undang-undang Kecil”) dan Badan Piawaian Etika Antarabangsa bagi Kod Etika Antarabangsa untuk Akauntan Profesional (termasuk Piawaian Bebas Antarabangsa) (“Kod IESBA”), dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

**Maklumat Selain daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit Mengenainya**

Para Pengarah Pengurus (“Pengarah”) bertanggungjawab untuk lain-lain maklumat. Lain-lain maklumat lain merangkumi maklumat yang terkandung dalam Laporan Prestasi Dana, tetapi tidak termasuk maklumat kewangan Dana dan laporan juruaudit kami ke atasnya.

Pendapat kami mengenai maklumat kewangan Dana tidak meliputi lain-lain maklumat dan kami tidak akan menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulan mengenainya.

Sehubungan dengan audit kami terhadap maklumat kewangan Dana, tanggungjawab kami adalah untuk membaca lain-lain maklumat dan, dalam berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada lain-lain maklumat tersebut secara materialnya tidak selaras dengan maklumat kewangan Dana atau pengetahuan diperolehi dari audit atau sebaliknya menunjukkan kesilapan yang ketara.

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

**Tanggungjawab Pengarah ke atas Maklumat Kewangan**

Para Pengarah bertanggungjawab ke atas penyediaan maklumat kewangan yang memberikan pandangan yang benar dan saksama menurut polisi perakaunan yang dinyatakan di Nota 2 kepada maklumat kewangan dan dokumen polisi kepada Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia. Pengarah juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman setakat perlu bagi Pengarah memastikan penyediaan maklumat kewangan adalah bebas daripada salah nyata yang ketara disebabkan penipuan mahupun kesilapan.

**200601012246 (731996-H)**

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS  
KEPADА PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL DANA BERKAITAN PELABURAN  
DARIPADA ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)**

Laporan ke atas Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

**Tanggungjawab Pengarah ke atas Maklumat Kewangan (sambungan)**

Dalam menyediakan maklumat kewangan Dana, Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana berfungsi sebagai sebuah entiti usaha berterusan dan membuat pendedahan-pendedahan yang berkaitan dengan asas-asas entiti usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan kecuali sekiranya Pengarah bercadang untuk membubarkan Dana atau untuk menghentikan operasi Dana, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

**Tanggungjawab Juruaudit ke atas Pengauditan Maklumat Kewangan**

Objektif kami adalah untuk memperolehi keyakinan yang munasabah sama ada maklumat kewangan Dana secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting jika, secara individu atau dalam agregat, secara munasabah boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan maklumat kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional di seluruh audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam maklumat kewangan Dana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, reka bentuk dan melaksanakan prosedur audit responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberi asas yang munasabah untuk pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada risiko untuk yang sama akibat daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan secara sengaja, gambaran yang salah, atau salahguna terhadap kawalan dalaman.

**200601012246 (731996-H)**

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS  
KEPADА PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL DANA BERKAITAN PELABURAN  
DARIPADA ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD  
(Diperbadankan di Malaysia)**

Laporan ke atas Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

Tanggungjawab Juruaudit ke atas Pengauditan Maklumat Kewangan (sambungan)

- Memperoleh pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana.
- Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengarah.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan dasar perakaunan bagi usaha berterusan oleh Pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada ketidakpastian ketara wujud yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang besar ke atas keupayaan Dana berfungsi sebagai sebuah entiti usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang ketara wujud, kami dikehendaki untuk menegaskannya dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan di dalam maklumat kewangan Dana atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan pada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Dana untuk berhenti berfungsi sebagai sebuah entiti usaha berterusan.

Kami berkomunikasi dengan Pengarah mengenai, antara lain, skop yang dirancang dan pemasaran dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara di dalam kawalan dalaman dikenal pasti sepanjang audit kami.

**Ernst & Young PLT**  
20200600003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039  
Akauntan-akauntan Bertauliah  
Kuala Lumpur, Malaysia  
28 Mac 2023

**Brandon Bruce Sta Maria**  
No. 02937/09/2023 J  
Akauntan Bertauliah

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 2022

Nilai Aset Bersih seunit

RM0.462

Nilai Aset Bersih Dana

RM138,521,232

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	7.84%
Petronas Chemicals Group	6.05%
Press Metal Aluminium Hldg	5.14%
IHH Healthcare Bhd	4.64%
Sime Darby Plantation Bhd	4.64%

##### Ulasan Pasaran/Dana

PMI Malaysia turun sedikit kepada 47.8 mata pada bulan Disember (November: 47.9 mata), mewakili penguncupan bulan keempat berturut-turut. Permintaan yang lemah menyumbang kepada kesederhanaan dalam buku pengeluaran dan pesanan. Akibatnya, syarikat-syarikat mengurangkan pembelian dan menurunkan tahap inventori. Selain itu, tekanan kos dan bekalan terus berkurangan - inflasi kos input perlana ke paras terendah 31 bulan manakala kos pengeluaran jatuh buat pertama kali sejak Mei.

Bagi tahun kewangan dalam tinjauan, Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia ("FBMS") menurun sebanyak 10.80% daripada 12,263.10 mata kepada 10,938.55 mata. Semasa pengumuman Belanjawan 2023, unjuran pertumbuhan KDNK Malaysia untuk 2022 telah dikemaskini kepada 6.5-7.0% daripada 5.3-6.3% sebelumnya, dan inflasi keseluruhan dinaikkan kepada 3.3%. Kerajaan menjangkakan pertumbuhan KDNK menurun kepada 4-5% pada tahun 2023. Belanjawan 2023 bersifat berkembang dan kerajaan kekal dengan trajektori konsolidasi fiskal yang beransur. BNM telah menaikkan kadar dasar semalam ("OPR") sebanyak 25 mata asas dalam mesyuarat MPC baru-baru ini, diterjemahkan kepada kenaikan terkumpul sebanyak 100bps untuk tahun ini. IHP Malaysia meningkat 4% pada bulan November, kadar yang sama seperti bulan Oktober, dengan makanan dan minuman bukan alkohol sebagai penyumbang utama.

Ketidaktentuan politik dalam negara telah meningkatkan kesan tekanan makroekonomi dan geopolitik global, mengakibatkan tekanan yang ekstrem kepada penilaian pasaran ekuiti Malaysia. PE hadapan semasa berada pada 15x, lebih daripada 1.5 SD di bawah min sejarah. Ini berdasarkan penguncupan pendapatan konsensus sebanyak 2% pada tahun 2023 dan pertumbuhan pendapatan 6% pada tahun 2024. Melangkaui jangkaan awal kemenangan pilihanraya, penjelasan perlu diberi berkenaan hala tuju dasar Kerajaan baru dan diharapkan ini dapat diperjelaskan melalui Belanjawan 2023 baru yang bakal dibentangkan. Walaubagaimanapun, premium risiko dijangka akan menurun dari masa ke semasa apabila isu-isu ini ditangani. Malaysia juga harus mengikuti peralihan positif baru-baru ini dalam sentimen pelabur global berikut pelonggaran langkah pengetatan monetari dan pembukaan semula sempadan antarabangsa China.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset setakat 31/12/2022 ialah 9% tunai, 0% derivatif, 90% ekuiti

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	1.53	6.42	2.43	-8.30	-8.30	-13.43	-21.89	-2.52
Penanda Aras*	1.44	9.30	4.14	-10.80	-10.80	-8.45	-17.77	-5.05

\*Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

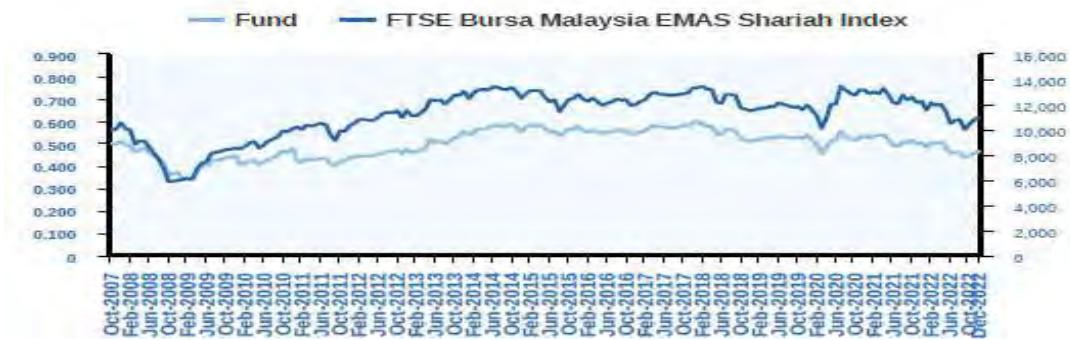
### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH GROWTH ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Memandangkan momentum pasaran yang positif baru-baru ini serta prospek pengurangan premium risiko dan peningkatan dalam penilaian, kami masih optimistik tapi berwaspada terhadap Malaysia. Kami akan terus memberi tumpuan kepada syarikat yang mempunyai asas yang kukuh, penjanaan aliran tunai yang kukuh dan bersifat defensif. Kami melihat peluang dalam saham berkaitan Teknologi dan Pelancongan terpilih apabila China membuka semula sempadan antarabangsa pada Januari 2023. Risiko utama ialah ketidaktentuan pemulihran makro Malaysia dan pertumbuhan pendapatan korporat disebabkan oleh kesan kenaikan inflasi yang lebih besar daripada jangkaan, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan serta meningkatkan risiko geopolitik.

##### 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 menerima. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

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 2022	
Nilai Aset Bersih seunit	RM0.580
Nilai Aset Bersih Dana	RM98,723,201

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	5.01%
Mah Sing Group Bhd	4.11%
Edra Energy Sdn Bhd	3.92%
WCT Hldgs Bhd	3.87%
Quantum Solar Park	3.58%

##### Ulasan Pasaran/Dana

PMI Malaysia ialah 47.8 mata pada bulan Disember, sedikit menurun daripada 47.9 mata pada bulan November, mewakili penguncutan bulan keempat berturut-turut. Permintaan lemah yang berterusan menyumbang kepada penyederhanaan dalam buku pengeluaran dan pesanan. Akibatnya, syarikat-syarikat mengurangkan pembelian dan menurunkan tahap inventori. Pasaran buruh juga telah berkurangan buat kali kedua dalam tempoh tiga bulan lalu. Namun yang memberangsangkan, tekanan kos dan bekalan semakin berkurangan - inflasi kos input turun ke paras terendah 31 bulan manakala kos pengeluaran jatuh buat kali pertama sejak Mei. Data yang dikeluarkan pada bulan Disember menunjukkan bahawa indeks harga pengguna (CPI) untuk bulan November kekal pada 4.0% YoY (Oktober: 4.0% YoY) berbanding anggaran konsensus sebanyak 3.9% YoY. Inflasi teras kekal tinggi pada 4.2% YoY (Oktober: 4.1% YoY). Inflasi makanan yang meningkat sebanyak 7.3% YoY (Oktober: 7.1% YoY) telah menyumbang paling banyak kepada inflasi utama. Sementara itu, inflasi pengangkutan meningkat sebanyak 5.0% YoY (Oktober: 5.2% YoY).

Berkenaan pendapatan tetap, keluk hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) meningkat pada bulan Disember apabila hasil pada akhir pendek sehingga 20 tahun bergerak lebih rendah sebanyak 4 hingga 15 mata asas manakala tempoh matang lebih 20 tahun meningkat lebih tinggi sebanyak 6 hingga 16 mata asas. Secara umum, rali dari bulan sebelumnya berterusan walaupun pada skala yang lebih ringan. Sentimen tempatan dan global yang kelihatan lebih baik kerana situasi politik domestik yang jelas dan pengurangan keimbangan ke atas inflasi Amerika Syarikat walaupun masih terdapat sedikit ketidakstabilan sepanjang bulan. Pada bulan Disember, sebaran kredit kebanyakannya diperketatkan untuk kredit bertaraf AAA dan AA antara 7 hingga 14bps, kecuali untuk tempoh 3 tahun yang berkembang sedikit sebanyak 3bps untuk bakul penarafan AA. Sementara itu, bagi jalur penarafan tunggal-A, sebaran diluaskan sebanyak 1 hingga 10bps untuk semua tenor.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset setakat 31/12/2022 ialah 4% tunai, 0% derivatif, 47% ekuiti, 49% pendapatan tetap

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	0.87	4.14	3.58	-2.53	-2.53	0.52	1.94	25.05
Penaraf Aras*	0.95	5.77	3.04	-5.63	-5.63	-2.12	-5.69	9.37

\*60% Indeks Shariah FBM EMAS + 40% CIMB Islamic Akaun Pendapatan Pulangan Tetap-i (FRIA-I) 1-Bulan

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

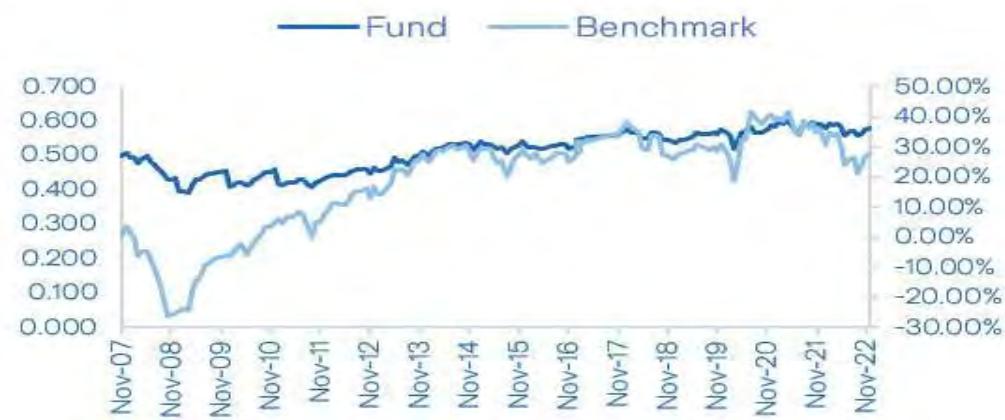
#### DANA SHARIAH BALANCED ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Dari segi strategi bagi ekuiti, memandangkan momentum pasaran yang positif baru-baru ini serta prospek pengurangan premium risiko dan peningkatan dalam penilaian, kami masih optimistik tapi berwaspada terhadap Malaysia. Kami akan terus memberi tumpuan kepada syarikat yang mempunyai asas yang kukuh, penjanaan aliran tunai yang kukuh dan bersifat defensif. Risiko utama ialah ketidaktentuan dalam pemulihan makro Malaysia dan pertumbuhan pendapatan korporat disebabkan oleh kesan kenaikan inflasi yang lebih besar daripada jangkaan, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan serta peningkatan risiko geopolitik.

Kami percaya pasaran tempatan memerhati dengan teliti pembentangan semula Belanjawan 2023 yang akan diadakan pada 24 Februari 2023. Pemangkin utama bagi pasaran pendapatan tetap ialah angka unjuran defisit yang dikemas kini. Kami sedang mengawasi peluang untuk dagangan sekuriti kerajaan tempatan kerana kami percaya aliran pasaran akan terus positif. Kami menasarkan untuk menambah beberapa kedudukan secara beransur di hujung keluk yang lebih panjang untuk menambat pulangan kami untuk tahun ini. Walaupun kami masih kekal dengan korporat sekuriti yang berlebihan, namun kami turut mengambil kira potensi kelembapan dalam pertumbuhan bagi sektor tertentu dalam ekonomi dan oleh itu, kami mengutamakan nama yang memiliki profil kredit yang lebih kukuh.

##### Prestasi: Dana Shariah Balanced



Dana Shariah Balance 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 lampaui Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

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 2022

Nilai Aset Bersih seunit

RM0.879

Nilai Aset Bersih Dana

RM36,547,200

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Amanat Lebuhraya Rakyat Bhd	8.12%
Johor Port Bhd	8.10%
Infracap Resources Sdn Bhd	7.84%
Edra Energy Sdn Bhd	7.21%
PTPTN	6.51%

##### Ulasan Pasaran/Dana

Pada bulan Disember, pasaran Perbendaharaan AS memulakan bulan terakhir tahun ini dengan positif, dengan hasil 10 tahun jatuh daripada 3.61% di akhir November kepada 3.40%, berikutan campuran data ekonomi AS yang mengukuhkan lagi jangkaan peningkatan kadar AS 50bp yang lebih kecil pada 14 Disember. Seperti jangkaan ramai, Fed AS menaikkan kadar sebanyak 50 mata asas kepada 4.25-4.50%, dan menandakan bahawa Kadar Dana Fed puncak mungkin lebih tinggi daripada unjuran pada bulan September, kerana inflasi kekal meningkat. Berikutnya mesyuarat FOMC, hasil Perbendaharaan AS 10 tahun kekal agak stabil walaupun kenyataan Fed yang agresif, tetapi trend yang meningkat untuk menutup tahun pada 3.87% (MoM 26bps lebih tinggi, YoY 236bps lebih tinggi) selepas Bank of Japan melebarkan jalur dasar kawalan keluk hasilnya di luar jangkaan. MoM, keluk hasil Perbendaharaan AS semakin meningkat, dengan hasil 2-3 tahun terpendek meningkat sebanyak 12-18bps, manakala hasil 5-30 tahun yang lebih lama meningkat sebanyak 22-29bps.

Walaupun penjualan dalam pasaran Perbendaharaan AS, pasaran bon Malaysia terus mencatatkan pulangan positif pada bulan Disember dengan hasil bergerak lebih rendah berikutan sentimen pasaran yang lebih baik dilihat untuk pasaran tempatan dan global. Quantshop Government GII All-Index mencatatkan pulangan sebanyak 1.18% pada bulan Disember manakala Indeks Sukuk Korporat BPAM mencatatkan pulangan sebanyak 1.17%. Di penghujung tahun Disember, Government GII All-Index kembali 0.45% manakala Indeks Sukuk Korporat BPAM mencatatkan prestasi yang lebih baik pada 1.47%.

Terbitan bon korporat dijangka kekal stabil pada tahun 2023 berikutan aktiviti ekonomi yang sihat, walaupun dijangka lebih ringan daripada 2022 dari segi projek infrastruktur dan pembiayaan semula. Ini bergantung kepada Belanjawan 2023 baru yang akan dibentangkan semula. Risiko utama kepada terbitan baharu ialah potensi kemelesetan global yang semakin hampir.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset setakat 31/12/2022 ialah 8% tunai, 92% pendapatan tetap, 0% ekuiti

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	0.69	1.99	2.46	0.92	0.92	26.71	34.31	65.34

\*Penanda Aras: Pulangan Sasaran Mutlak sebanyak 5% setahun

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**PENYATA PORTFOLIO**

**DANA SHARIAH INCOME ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)**

**Tinjauan Pelaburan dan Strategi**

Kami cakna dengan pembentangan semula Belanjawan 2023 yang akan diadakan pada 24 Februari 2023. Pemangkin utama bagi pasaran bon ialah angka unjurran defisit yang dikemas kini. Secara keseluruhannya, kami menasarkan untuk menambah beberapa kedudukan secara beransur-ansur di hujung keluk yang lebih panjang untuk melabuhkan pulangan kami untuk tahun tersebut. Kami terus mengekalkan strategi kami untuk mengutamakan korporat untuk fokus kepada terbitan utama bagi memperoleh hasil yang lebih tinggi.

**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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.*

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL

##### Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan untuk menjana potensi peningkatan modal dalam ufuk pelaburan jangka sederhana hingga panjang memandangkan fleksibiliti peruntukan aset.

##### Data Dana

Pada 31 Disember 2022

Nilai Aset Bersih seunit  
Nilai Aset Bersih Dana

RM0.748  
RM74,370,378

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Bank Islam Malaysia Berhad	4.69%
Petronas Chemicals Group	4.60%
Telekom Malaysia Bhd	4.03%
Taliworks Corp Bhd	4.00%
Press Metal Aluminium Hldg	3.89%

##### Ulasan Pasaran/Dana

FBMKLCI meningkat 6.7 mata pada Disember 2022 dan mengakhiri tahun ini pada 1,495 mata, disebabkan oleh "window dressing" di akhir tahun dan keyakinan terhadap pembukaan semula sempadan antarabangsa China. Namun, ini dibayangi kebimbangan baru tentang kemelesetan ekonomi Amerika Syarikat iaitu kebimbangan inflasi tinggi yang berpanjangan dan kenaikan kadar Fed AS yang akan menjejaskan ekonomi. Data Institut Pengurusan Bekalan (ISM) terkini menunjukkan peningkatan yang tidak dijangka dalam industri perkhidmatan pada bulan November 2022 manakala pekerjaan dan pertumbuhan gaji kekal teguh. Komoditi (terutamanya Perlادangan +5%), Pengangkutan (+5%; terutamanya MISC), Penjagaan Kesihatan (+7%) dan Utiliti (+2%) merupakan antara untung utama bagi bulan itu, manakala Teknologi dan Telekomunikasi mengalami penarikan balik.

Namun begitu, penilaian pada PE 15x ke hadapan masih -1.5SD di bawah min sejarah, berdasarkan penguncupan pendapatan konsensus sebanyak 12% untuk tahun 2022 dan pertumbuhan mendarat untuk tahun 2023. Kami menjangkakan FBMS akan terus melantun, tetapi terdapat risiko untuk sasaran akhir tahun FBMS kami pada 11,060 mata memandangkan premium risiko pasaran yang tinggi.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset setakat 31/12/2022 ialah 8% tunai, 77% ekuiti, 15% pendapatan tetap

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	0.95	5.81	4.62	-3.74	-3.74	-2.48	-6.97	25.34

\* Pulangan Sasaran Mutlak

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH FLEXI ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Memandangkan momentum pasaran yang positif baru-baru ini serta prospek pengurangan premium risiko dan peningkatan dalam penilaian, kami optimistik tapi berwaspada terhadap Malaysia. Kami akan terus memberi tumpuan kepada syarikat yang mempunyai asas yang kukuh, penjanaan aliran tunai yang kukuh dan bersifat defensif. Kami melihat peluang dalam saham berkaitan Teknologi dan Pelancongan terpilih kerana China akan membuka semula sempadan pada Januari 2023 tidak lama lagi.

Semasa pengumuman Belanjawan 2023, unjuran pertumbuhan KDNK Malaysia untuk 2022 telah dikemaskini ke atas kepada 6.5-7.0% daripada 5.3-6.3% sebelumnya, dan inflasi keseluruhan dinaikkan kepada 3.3%. Kerajaan menjangkakan pertumbuhan KDNK menurun kepada 4-5% pada tahun 2023. Belanjawan 2023 bersifat berkembang dan kerajaan kekal pada laluan penyatuan fiskal secara beransur-ansur. Risiko utama ialah ketidaktentuan pemulihran makro Malaysia, pertumbuhan pendapatan korporat disebabkan oleh kesan kenaikan inflasi yang lebih besar daripada jangkaan, pilihan raya, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan serta peningkatan risiko geopolitik.

##### 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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL

#### Lima Pegangan Ekuiti Utama

##### Objektif Pelaburan

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

Petronas Chemicals	7.80%
Tenaga Nasional Berhad	6.90%
IHH Healthcare	6.60%
Press Metal Aluminium	6.20%
Telekom Malaysia	5.60%

##### Data Dana

Pada 31 Disember 2022

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.634
Nilai Aset Bersih Dana	RM43,183,242

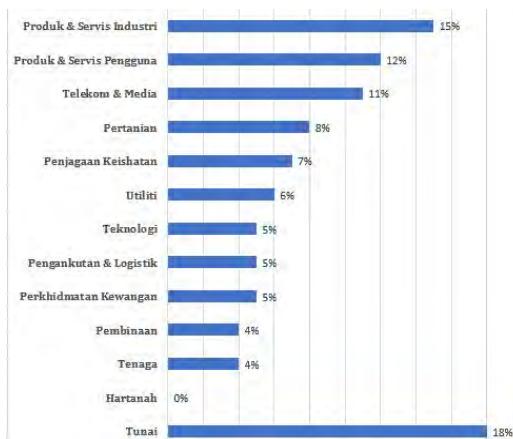
#### Ulasan Pasaran/Dana

Indeks FBM Syariah meningkat 1.4% pada bulan Disember berikutan aktiviti "window dressing" dan sentimen pasaran bertambah baik selepas Perdana Menteri Anwar Ibrahim memenangi usul percaya di Parlimen.

Pelabur asing kekal sebagai penjual bersih, menjadikan jualan bersih mereka kepada RM1.4 bilion pada bulan Disember manakala pelabur tempatan merupakan pembeli bersih terbesar, dengan belian bersih RM1.7 bilion.

3 sektor berprestasi terbaik pada bulan Disember ialah Penjagaan Kesihatan (6.2% MoM), Barang Asasi Pengguna (3.1% MoM) dan Tenaga (2.85% MoM) manakala 3 sektor berprestasi paling buruk adalah Hartanah (-5.4% MoM), Teknologi Maklumat (-5.15% MoM) dan Barang Bukan Asasi Pengguna (-1.75% MoM).

#### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset setakat 31/12/2022 ialah 18% tunai, 82% ekuiti

#### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	1.60	6.90	4.30	-2.60	-2.60	2.90	-3.20	0.00
Penanda Aras*	1.40	9.30	4.10	-10.80	-10.80	-8.40	-17.80	0.00

\*Indeks FBMS

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH GROWTH 2 ZURICH TAKAFUL (CONTINUED)

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Permintaan dalam negeri yang berdaya tahan ditambah dengan aliran masuk pelaburan langsung asing yang teguh menjelang 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif perhambatan. Kami menjangkakan KDNK akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023, yang memberangsangkan di tengah-tengah kelembapan global. Pelabur akan melihat dengan teliti sama ada kerajaan baharu akan dapat menawarkan kestabilan politik dan kesinambungan dasar. Kami optimistik tetapi berwaspada dengan melabur dalam syarikat yang mempunyai keterlihatan pendapatan yang kukuh, sektor pertahanan dan permainan pemulihian yang masih mempunyai ruang untuk menilai semula.

Masalah utama terus menjadi kelembapan global dan keadaan kewangan luaran yang semakin ketat. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada segelintir pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit.

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful akan terus mengambil pandangan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan patuh Syariah untuk prestasi mengatasi jangka panjang.

##### Prestasi: Shariah Growth 2



Dana Shariah Growth 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "Zurich life Insurance Malaysia 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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA 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 2022

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.610
Nilai Aset Bersih Dana	RM12,857,113

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Petronas Chemicals	5.70%
Tenaga Nasional Berhad	4.60%
MMC Port bond 2029	4.40%
IHH Healthcare	3.90%
Telekom Malaysia	3.70%

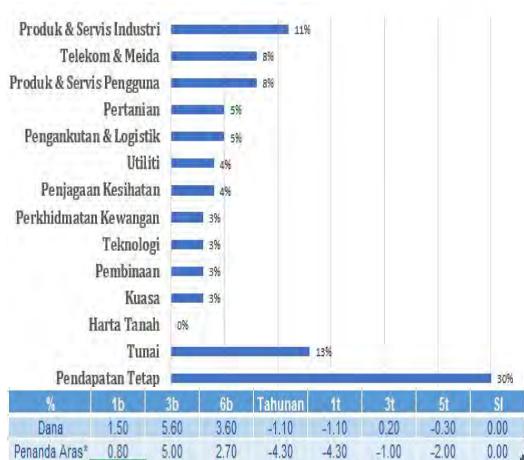
##### Ulasan Pasaran/Dana

Penanda aras itu meningkat 0.8% pada bulan Disember berikutan aktiviti "window dressing" dan sentimen pasaran yang bertambah baik selepas Perdana Menteri Anwar Ibrahim memenangi usul percaya di Parlimen.

Pelabur asing kekal sebagai penjual bersih, menjadikan jualan bersih mereka kepada RM1.4 bilion pada bulan Disember manakala pelabur tempatan merupakan pembeli bersih terbesar, dengan belian bersih RM1.7 bilion.

3 sektor berprestasi terbaik pada bulan Disember ialah Penjagaan Kesihatan (6.2% MoM), Barang Asasi Pengguna (3.1% MoM) dan Tenaga (2.85% MoM) manakala 3 sektor berprestasi paling teruk adalah Hartanah (-5.4% MoM), Teknologi Maklumat (-5.15% MoM) dan Barangan Bukan Asasi Pengguna (-1.75% MoM).

##### Peruntukan Aset dan Sektor



\*Berkuat kuasa 25 Mac 2022, penanda aras telah ditukar daripada 7.5% Sasaran Pulangan Mutlak kepada 50% Indeks FBM Syariah+ 50% Kadar Deposit Tetap Islamik MBB 12 bulan.

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**PENYATA PORTFOLIO**

**DANA SHARIAH BALANCED 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)**

**Tinjauan Pelaburan dan Strategi**

Permintaan dalam negeri yang berdaya tahan ditambah dengan aliran masuk pelaburan langsung asing yang teguh menjelang 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif perhambatan. Kami menjangkakan KDNK akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023, yang memberangsangkan di tengah kelembapan global. Pelabur akan memerhati dengan teliti sama ada kerajaan baru akan dapat menawarkan kestabilan politik dan kesinambungan dasar. Kami optimistik tapi berwaspada, melabur dalam syarikat yang mempunyai pendapatan kukuh yang jelas, sektor pertahanan dan strategi pemulihian yang masih mempunyai ruang untuk penilaian semula.

Kelembapan global dan kondisi kewangan luaran yang semakin ketat masih menjadi masalah perhambatan utama. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada sebilangan pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit.

Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful akan terus mengambil pandangan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam saham pertumbuhan patuh Syariah untuk prestasi mengatasi jangka panjang, seimbang dengan gabungan pulangan pendapatan tetap.

**Prestasi: Shariah Balanced 2**



Dana Shariah Balanced 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "Zurich Life Insurance Malaysia 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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL

##### Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

##### Data Dana

Pada 31 Disember 2022

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.684
Nilai Aset Bersih Dana	RM21,792,029

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

UEM Sunrise Berhad	8.90%
Malakoff Power Berhad	8.60%
Alpha Circle Sdn Bhd	7.60%
Lebuhraya Duke Fasa 3	6.80%
Quantum Solar Par Sem	5.70%

##### Ulasan Pasaran/Dana

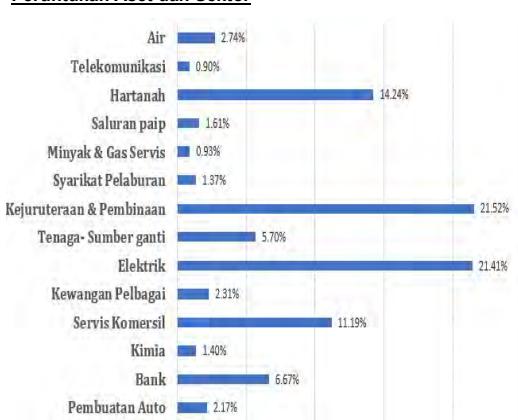
Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) mencatatkan keuntungan, disokong oleh minat belian yang lebih baik daripada pelabur berikutnya kestabilan politik tempatan yang lebih baik dan jangkaan Fed yang kurang agresif. Pada 31 Disember 2022, hasil MGS 3 tahun berada pada 3.67% (November 2022: 3.81%), hasil MGS 5 tahun adalah pada 3.84% (November 2022: 3.92%) dan hasil MGS 10 tahun adalah pada 3.84% 4.07% (November 2022: 4.10%).

Kadar inflasi utama adalah stabil pada 4.0% YoY pada bulan November 2022 (Oktober 2022: 4.0% YoY). Inflasi teras meningkat sedikit kepada 4.2% YoY, disebabkan terutamanya oleh peningkatan dalam makanan dan minuman bukan alkohol.

Perbendaharaan Amerika Syarikat (UST) 10 tahun berakhir lebih tinggi pada 3.87% (November 2022: 3.605%) pada akhir Disember 2022 berdasarkan data inflasi utama yang lebih panas daripada jangkaan (Indeks PCE Teras: +4.7% YoY pada bulan November, konsensus: +4.6%) dan respon terhadap keputusan Bank of Japan untuk melaraskan kawalan keluk hasilnya.

NAV unit Dana meningkat sebanyak 0.9% pada bulan Disember 2022. Pada akhir Disember 2022, pendedahan pendapatan tetap Dana berjumlah 95.1% daripada NAV.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset pada 31/12/2022 ialah 4.9% tunai & 95.1% pendapatan tetap.

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	0.90	2.10	2.30	2.10	2.10	3.00	13.10	36.20
Penanda Aras*	0.20	0.70	1.30	2.30	2.30	6.50	13.70	33.40

\*Berkuat kuasa 25 Mac 2022, penanda aras telah ditukar daripada 7.5% Sasaran Pulangan Mutlak kepada 50% Indeks FBM Syariah+ 50% Kadar Deposit Tetap Islamik MBB 12 bulan.

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**PENYATA PORTFOLIO**

**DANA SHARIAH INCOME 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)**

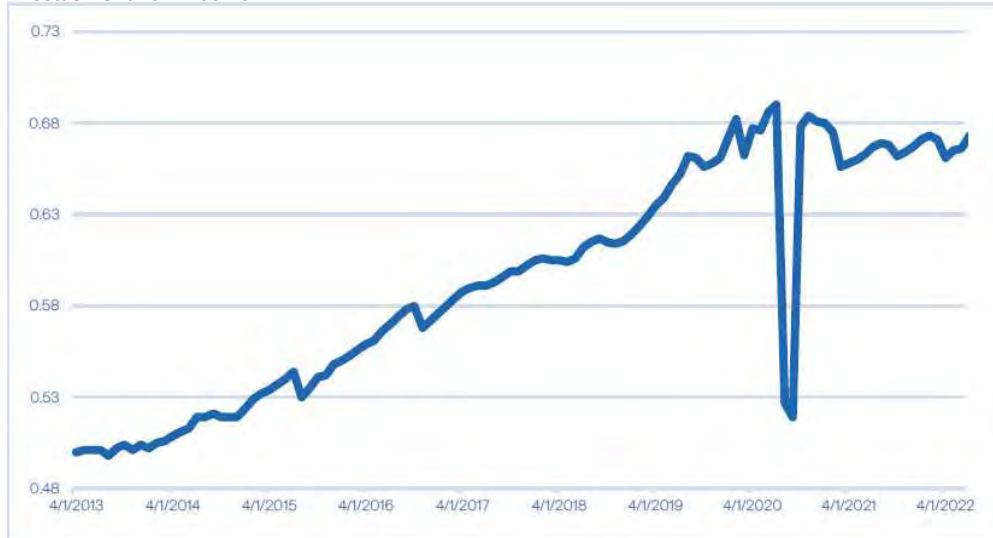
**Tinjauan Pelaburan dan Strategi**

Bank Negara menjangka ekonomi berkembang 4%-5% pada tahun 2023, disokong oleh permintaan dalam negeri di tengah kelembapan ekonomi global.

Inflasi keseluruhan diunjurkan antara 2.8%-3.3% pada tahun 2023, dengan prospek tertakluk kepada langkah dasar dalam negeri mengenai subsidi. Kadar dasar semalamian (OPR) berada pada 2.75% pada akhir Disember 2022 dan sebarang pelarasaran OPR akan terus dilakukan secara terukur dan beransur-ansur.

Terdapat tiga lelongan MGS yang dijadualkan pada Januari 2023: pembukaan semula MGII 10 tahun, pembukaan semula MGS 15 tahun dan terbitan baharu MGII 5.5 tahun. Dana sedang berusaha untuk melabur dalam bon dengan kredit yang lebih baik atau hasil yang lebih tinggi.

**Prestasi: Shariah Income 2**



Dana Shariah Income 2 ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "Zurich Life Insurance Malaysia Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurusan 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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA 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 2022

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.629
Nilai Aset Bersih Dana	RM40,647,156

##### Ulasan Pasaran/Dana

Penanda aras itu meningkat 1.0% pada bulan Disember berikutan aktiviti "window dressing" dan sentimen pasaran yang bertambah baik selepas Perdana Menteri Anwar Ibrahim memenangi usul percaya di Parlimen.

Pelabur asing kekal sebagai penjual bersih, menjadikan jualan bersih mereka kepada RM1.4 bilion pada bulan Disember manakala pelabur tempatan merupakan pembeli bersih terbesar, dengan belian bersih RM1.7 bilion.

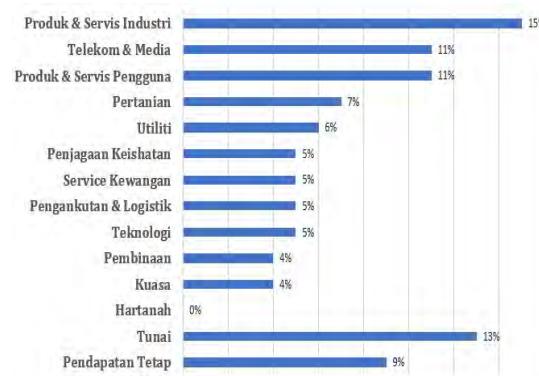
3 sektor terbaik berprestasi terbaik pada bulan Disember ialah Penjagaan Kesihatan (6.2% MoM), Barang Asasi Pengguna (3.1% MoM) dan Tenaga (2.85% MoM) manakala 3 teratas sektor berprestasi paling teruk ialah Hartanah (-5.4% MoM), Teknologi Maklumat (-5.15% MoM) dan Barang Bukan Asasi Pengguna (-1.75% MoM).

Tiga sektor berprestasi terbaik pada bulan Disember ialah produk Perindustrian (+3.9% MoM), Kewangan (+3.5% MoM) dan Pengangkutan (+2% MoM). Lima syarikat yang mencatatkan keuntungan MoM positif pada bulan Disember ialah IHH (+11.6%), Press Metal (+8%), Petronas Gas (+7%), Axiata (+6.7%) dan Genting (+6.1%). Tiga prestasi terburuk teratas berdasarkan MoM pada Dis ialah Hartalega (-11.7%), Top Glove (-11.6%) dan Inari (-4.3%).

#### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Petronas Chemicals Group Berhad	7.00%
Press Metal Aluminium	6.00%
Tenaga Nasional Berhad	6.00%
Telekom Malaysia Berhad	5.30%
IHH Healthcare	5.20%

#### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan aset Dana Zurich Takaful Shariah Flexi 2 pada 31/12/2022 ialah 13% tunai, 9% pendapatan tetap & 78% ekuiti.

#### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	1.80	6.80	3.60	-2.20	-2.20	5.00	-1.10	0.00
Penanda Aras*	1.00	5.90	3.00	-5.60	-5.60	-2.50	-5.20	0.00

\*Berkuatku kuasa 25 Mac 2022, penanda aras telah ditukar daripada 9% Sasaran Pulangan Mutlak kepada 60% Indeks FBM Syariah+ 40% Kadar Deposit Tetap Islamik MBB 12 bulan.

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH FLEXI 2 ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Permintaan dalam negeri yang berdaya tahan ditambah dengan aliran masuk FDI pelaburan langsung asing yang teguh menjelang 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif perhambatan. Kami menjangkakan KDNK akan berkembang melebihi 4% pada 2023, yang memberangsangkan di tengah-tengah kelembapan global. Pelabur akan melihat dengan teliti sama ada kerajaan baru akan dapat menawarkan kestabilan politik dan kesinambungan dasar. Kami optimistik tapi berwaspada, melabur dalam syarikat yang mempunyai pendapatan kukuh yang jelas, sektor pertahanan dan strategi pemulihian yang masih mempunyai ruang untuk penilaian semula.

Masalah utama terus menjadi kelembapan global dan keadaan kewangan luaran yang semakin ketat. Malaysia lebih terlindung daripada krisis Rusia-Ukraine, sebagai salah satu daripada beberapa pengeksport minyak dan pengeluar utama minyak sawit.

##### Prestasi: Shariah Flexi 2



Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful ditaja jamin oleh Zurich Takaful Malaysia Berhad dan diuruskan oleh "Zurich Life Insurance Malaysia 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 lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

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 2022

Nilai Aset Bersih seunit	RM0.580
Nilai Aset Bersih Dana	RM26,592,150

##### Ulasan Pasaran/Dana

Indeks Islam Dunia MSCI merosot 5.1% pada bulan Disember kerana kebimbangan yang sebahagian besarnya telah mempengaruhi sentimen pelabur untuk sebahagian besar tahun 2022 kembali, serta tanpa penamat untuk pengetatan monetari dan ketidaktentuan berkenaan tempoh dan tahap kelembapan ekonomi yang bermula pada tahun 2022.

Pertumbuhan global kekal lemah pada akhir tahun 2022 dengan kedua-dua pembuatan dan perkhidmatan mengalami penguncutan. PMI Komposit Global tidak berubah pada bulan Disember, tetapi komponen pesanan baharu yang berpandangan ke hadapan jatuh semula, dan data perdagangan global terkemuka kekal tertekan dengan dinamik yang lemah di hab perdagangan Asia.

Walaubagaimana pun, bank-bank pusat masih mengekalkan pendirian agresif memandangkan tumpuan mereka pada pasaran buruh dan inflasi perkhidmatan yang ketat.

##### Tinjauan Pelaburan dan Strategi

Tahun 2022 merupakan tempoh sukar yang luar biasa bagi aset kewangan secara amnya kerana inflasi yang melonjak dan kenaikan kadar telah menjelaskan kedua-dua aset risiko dan aset selamat, lalu meninggalkan pelabur dengan pilihan selamat yang terhad. Pertumbuhan global telah jatuh dengan ketara pada tahun 2022 dan berkemungkinan akan terus jatuh pada tahun 2023 apabila pengetatan dasar digabungkan dengan krisis tenaga dan kos sara hidup membawa Eropah dan AS ke dalam kemelesetan, dengan pengimbangan terhad daripada China dan pasaran baru muncul yang lain.

Kelemahan berkemungkinan besar, dengan kemelesetan global yang agak cetek dan jangka pendek. Tinjauan untuk bahagian akhir tahun 2023 adalah lebih menggalakkan, kerana inflasi yang menurun, peralihan diplomatik dalam pendirian polisi monetari global dan anjakan dalam pertumbuhan China yang dapat memangkinkan pemulihan sederhana.

Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful melaburkan asetnya ke dalam ETF Pasaran Saham ETF BlackRock iShares MSCI World Islamic UCITS bagi mendapatkan pendedahan di pasaran negara-begara maju.

#### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Microsoft Corp	9.60%
Johnson & Johnson	3.60%
Exxon Mobil Corp	3.60%
Procter & Gamble	2.80%
Chevron Corp	2.60%

#### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Carta di atas menunjukkan peruntukan The Underlying Fund pada 31/12/2022. Peruntukan aset Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund pada 31/12/2022 ialah 6% tunai & 94% ekuiti.

#### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	-3.6	5	3.7	-7	-7	0	0	0
Penanda Aras*	-5.1	7.7	5.2	-6.5	-6.5	-	-	-

\*Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**PENYATA PORTFOLIO**

**DANA SHARIAH GLOBAL EDGE ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)**

Prestasi: Dana Global Edge



No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

## ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

### PENYATA PORTFOLIO

#### DANA SHARIAH EDGE ZURICH TAKAFUL

##### Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan untuk menjana peningkatan modal yang konsisten bagi jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti patuh Syariah berprospek pertumbuhan yang baik.

##### Lima Pegangan Ekuiti Utama

Frontken Corporation	6.80%
Greatech Technology	4.20%
Hong Leong Financial Group	3.50%
Sunway Berhad	3.30%
PETRONAS Chemicals	3.10%

##### Data Dana

Pada 31 Disember 2022

Nilai Aset Bersih seunit

RM0.415

Nilai Aset Bersih Dana

RM15,523,107

##### Ulasan Pasaran/Dana

Perdana Menteri Dato' Seri Anwar Ibrahim mengumumkan senarai ahli-ahli kabinet termasuk Dato' Seri Zahid Hamidi and Dato' Seri Fadillah Yusof yang dilantik menjadi Timbalan Perdana Menteri. Gabungan pemimpin dari Pakatan Harapan (PH), Barisan Nasional (BN), Gabungan Parti Sarawak (GPS), Gabungan Rakyat Sabah (GRS) dan Parti Warisan menandatangani perjanjian MOU bagi menyokong Kerajaan Perpaduan diusul Dato' Seri Anwar, membentuk kerajaan dengan majoriti. Indeks KLCI meningkat sebanyak 0.4% sebagai penutup tahun ini pada 1,495 mata daripada aktiviti "window dressing". Pada akhir tahun ini, FBMKLCI, FBM100, FBM Small Cap and FBM Shariah index tutup dengan lebih rendah sebanyak 4.6%, 5.4%, 10.8% and 5.3%.

Berkenaan aliran dana, pelabur asing kekal sebagai penjual bersih bagi bulan Disember pada RM1.4b. Ini mengurangkan aliran masuk bersih asing terkumpul untuk 2022 kepada RM4.4b. 3 sektor berprestasi terbaik pada bulan Disember ialah Perlادangan (+5.3%), Pengangkutan (+5.1%) dan Penjagaan Kesihatan (+3.9%). Tiga sektor berprestasi paling buruk ialah Hartanah (-2.5%), Pembinaan (-2.3%) dan Telekomunikasi (-2.1%).

Brent meningkat sedikit pada 0.6% bulan ke bulan (MoM) kepada USD85.9/bbl kerana pelabur menjangkakan potensi pemulihan dalam permintaan China tahun depan. Sementara itu harga MSM ditutup pada RM4,174, penurunan sebanyak 1.4% MoM berikutkan kekurangan pembelian fizikal susulan selepas kenaikan mendadak baru-baru ini.

##### Peruntukan Aset dan Sektor



Nota: Peruntukan asset Dana Sasaran pada 31/12/2022 ialah 76.8% dalam ekuiti dan 23.2% dalam deposit & tunai jangka pendek.

##### Jumlah Pulangan Prestasi

%	1b	3b	6b	Tahunan	1t	3t	5t	10t
Dana	-17.99	0.24	3.23	4.53	-17.99	N/A	-17.01	
Penanda Aras*	-10.8	1.44	9.3	4.14	-10.8	N/A	-7.98	

\* Indeks Shariah EMAS FTSE Bursa Malaysia

Notis: Prestasi lampau Dana tidak memberi indikasi kepada prestasi masa hadapan Dana.

Penubuhan dana: 12 November 2021

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**PENYATA PORTFOLIO**

**DANA SHARIAH EDGE ZURICH TAKAFUL (SAMBUNGAN)**

**Tinjauan Pelaburan dan Strategi**

Bagi Malaysia, negara terus menjangkakan aktiviti ekonomi domestik yang teguh (dengan unjuran pertumbuhan KDNK 4% untuk 2023) dan inflasi terkawal melalui subsidi, tetapi kekal sensitif terhadap pertumbuhan global memandangkan nisbah eksport yang tinggi kepada KDNK. Dengan berakhirnya Pilihan Raya Umum dan ketiadaan faktor ketidakpastian, pelabur memiliki lebih keyakinan untuk menggunakan modal. Bukti lanjut tentang dasar pro-pertumbuhan dan penyatuhan fiskal akan menyediakan pemangkin tambahan.

Strategi kami adalah untuk menggunakan pendekatan yang seimbang, dengan tumpuan pada pemilihan saham untuk mengenal pasti peluang dari bawah ke atas. Dari segi sektor, kami memilih sektor permintaan domestik seperti pengguna, kewangan, pembinaan dan perindustrian. Untuk tema pertumbuhan struktur seperti teknologi, kami kekal sebagai pembeli atas kelemahan pasaran untuk potensi jangka panjangnya.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

#### **ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

#### **DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

#### **OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA**

PADA 31 DISEMBER 2022

Dana	<b>Dana Shariah Growth</b>		<b>Dana Shariah Balanced</b>	
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	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	99.87% 0.00% 0.13%	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	99.93% 0.00% 0.07%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	633,021 2,570 1,060,908 2,774,079 7,447,224	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	1,996,398 1,541,418 4,175,686 2,364,023 3,836,949
Penerangan caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1.5% setahun		Yuran Wakalah Tharawat of 1.3% setahun	
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Memandangkan momentum pasaran yang positif baru-baru ini serta prospek pengurangan premium risiko dan peningkatan dalam penilaian, kami optimistik tetapi berwaspada terhadap Malaysia. Kami akan terus memberi tumpuan kepada syarikat yang mempunyai asas yang kukuh, penjanaan aliran tunai yang kukuh dan bersifat defensif. Kami melihat peluang dalam saham berkaitan Teknologi dan Pelancongan terpilih apabila China membuka semula sempadan pada Januari 2023. Risiko utama ialah ketidaktentuan pemulihan makro Malaysia dan pertumbuhan pendapatan korporat disebabkan oleh kesan kenaikan inflasi yang lebih besar daripada jangkaan, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan serta peningkatan risiko geopolitik. Kami percaya pasaran tempatan memerhati dengan teliti pembentangan semula Belanjawan 2023 yang akan diadakan pada 24 Februari 2023. Pemangkin utama bagi pasaran pendapatan tetap ialah angka defisit yang diunjurkan. Kami memerhatikan peluang untuk berdagang sekuriti kerajaan tempatan kerana kami percaya aliran akan terus positif untuk pasaran.</p> <p>Kami menyasarkan untuk menambah beberapa kedudukan secara beransur-ansur di hujung keluk yang lebih panjang untuk menambat pulangan kami untuk tahun tersebut. Walaupun kami masih kekal dengan korporat sekuriti yang berlebihan, namun kami turut mengambil kira potensi kelembapan dalam pertumbuhan bagi sektor tertentu dalam ekonomi dan oleh itu, kami mengutamakan nama yang memiliki profil kredit yang lebih kukuh.</p>			
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks Shariah FBM EMAS		60% FBM EMAS Indeks Shariah + 40% CIMB Islamic 1-bulan pendapatan tetap akaun-i (FRIA-I)	
	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	-10.80% -6.81% 10.10% 3.90% -13.52%	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	-5.63% 3.44% 7.40% 3.59% 7.60%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

PADA 31 DISEMBER 2022

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	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018
Penerangan caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1% setahun	Yuran Wakalah Tharawat of 1.3% setahun
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Kami cakna dengan pembentangan semula Belanjawan 2023 yang akan diadakan pada 24 Februari 2023. Pemangkin utama bagi pasaran bon ialah angka unjuran defisit yang dikemas kini. Secara keseluruhannya, kami menasarkan untuk menambah beberapa kedudukan secara beransur-ansur di hujung keluk yang lebih panjang untuk melabuhkan pulangan kami untuk tahun tersebut. Kami terus mengekalkan strategi kami untuk mengutamakan korporat untuk fokus kepada terbitan utama bagi memperoleh hasil yang lebih tinggi.	Memandangkan momentum pasaran yang positif baru-baru ini serta prospek pengurangan premium risiko dan peningkatan dalam penilaian, kami optimistik tetapi berwaspada terhadap Malaysia. Kami akan terus memberi tumpuan kepada syarikat yang mempunyai asas yang kukuh, penjanaan aliran tunai yang kukuh dan bersifat defensif. Kami melihat peluang dalam saham berkaitan Teknologi dan pelancongan terpilih kerana China akan membuka semula sempadan tidak lama lagi pada Januari 2023.  Semasa pengumuman Belanjawan 2023, unjuran pertumbuhan KDNK Malaysia untuk 2022 telah disemak naik kepada 6.5-7.0% daripada 5.3-6.3% sebelum ini, dan inflasi utama dinaikkan kepada 3.3%. Kerajaan menjangkakan pertumbuhan KDNK berkurangan kepada 4-5% pada 2023. Belanjawan 2023 adalah mengembang, dan kerajaan kekal pada laluan penyataan fiskal secara beransur-ansur.  Risiko utama ialah ketidaktentuan pemulihan makro Malaysia, pertumbuhan pendapatan korporat disebabkan peningkatan- kesan daripada jangkaan kenaikan inflasi, pilihan raya, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan serta risiko geopolitik yang meningkat.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Pulangan sasaran mutlak 5% setahun Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	Pulangan sasaran 9% setahun pada asas pusingan Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

PADA 31 DISEMBER 2022

Dana	Dana Shariah Growth 2	Dana Shariah Balanced 2		
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	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit		
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	1,511,058 1,320,131 619,028 648,975 665,539	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	480,686 424,486 296,613 319,972 314,413
Penerangan caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1.5% setahun	Yuran Wakalah Tharawat of 1.3% setahun		
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Permintaan dalam negeri yang berdaya tahan ditambah dengan aliran masuk pelaburan langsung asing yang teguh menjelang 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif perhambatan. Kami menjangkakan KDNK akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023, yang memberangsangkan di tengah kelembapan global. Pelabur akan memerhati dengan teliti sama ada kerajaan baru akan dapat menawarkan kestabilan politik dan kesinambungan dasar.  Kami optimistik tapi berwaspada, melabur dalam syarikat yang mempunyai pendapatan kukuh yang jelas, sektor pertahanan dan strategi pemulihan yang masih mempunyai ruang untuk penilaian semula.			
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks Shariah FBM EMAS	50% Indeks FBM Syariah+ 50% Kadar Deposit Tetap Islamik MBB 12 bulan		
	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	-10.80% -6.81% 10.14% 3.90% -13.52%	Tahun Berakhir 2022 Tahun Berakhir 2021 Tahun Berakhir 2020 Tahun Berakhir 2019 Tahun Berakhir 2018	-4.30% 7.50% 7.50% 7.50% 7.50%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

PADA 31 DISEMBER 2022

Dana	Dana Shariah Income 2	Dana Shariah Flexi 2
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	Ekuiti dan Derivatif 0.00% Sekuriti Pendapatan Tetap 95.26% Tunai dan Deposit 4.74%	Ekuiti dan Derivatif 77.78% Sekuriti Pendapatan Tetap 9.25% Tunai dan Deposit 12.98%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2022 1,092,271 Tahun Berakhir 2021 1,302,640 Tahun Berakhir 2020 1,271,098 Tahun Berakhir 2019 1,381,949 Tahun Berakhir 2018 3,150,994	Tahun Berakhir 2022 1,502,592.89 Tahun Berakhir 2021 1,293,145.00 Tahun Berakhir 2020 651,282.16 Tahun Berakhir 2019 722,640.00 Tahun Berakhir 2018 798,064.00
Penerangan caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1% setahun	Yuran Wakalah Tharawat of 1.3% setahun
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Bank Negara menjangkakan ekonomi berkembang 4%-5% pada tahun 2023, disokong oleh permintaan domestik dalam keadaan kelembapan ekonomi global. Inflasi keseluruhan diunjurkan antara 2.8%-3.3% pada tahun 2023, dengan prospek tertakluk kepada langkah dasar domestik pada subsidi. Kadar dasar semalamam (OPR) adalah pada 2.75% pada akhir Disember 2022 dan sebarang pelarasaran OPR akan terus dibuat secara terukur dan beransur-ansur.  Akan terdapat tiga lelongan MGS berjadual pada Januari 2023: 10 tahun Pembukaan semula MGII, pembukaan semula MGS 15 tahun dan terbitan baharu MGII 5.5 tahun. Dana ini bertujuan untuk melabur dalam bon dengan kredit yang lebih baik atau hasil yang lebih tinggi.	Permintaan dalam negeri yang berdaya tahan ditambah dengan aliran masuk FDI pelaburan langsung asing yang teguh menjelang 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif angin luar. Kami menjangkakan KDNK akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023, yang memberangsangkan di tengah-tengah kelembapan global. Pelabur akan melihat dengan teliti untuk melihat sama ada kerajaan baharu akan dapat menawarkan ketabilan politik dan kesinambungan dasar. Kami optimistik tapi berwaspada, melabur dalam syarikat yang mempunyai pendapatan kukuh yang jelas, sektor pertahanan dan strategi pemulihan yang masih mempunyai ruang untuk penilaian semula.  Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful akan terus mengambil pandangan pelaburan jangka panjang dan melabur terutamanya dalam Syariah- saham pertumbuhan patuh untuk prestasi mengatasi jangka panjang, seimbang dengan gabungan pulangan pendapatan tetap.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Kadar Deposit Tetap Islamik 12 bulan MBB  Tahun Berakhir 2022 2.30% Tahun Berakhir 2021 5.50% Tahun Berakhir 2020 5.50% Tahun Berakhir 2019 5.50% Tahun Berakhir 2018 5.50%	60% Indeks FBM Syariah+ 40% Kadar Deposit Tetap Islamik MBB 12 bulan  Tahun Berakhir 2022 -5.60% Tahun Berakhir 2021 9.00% Tahun Berakhir 2020 9.00% Tahun Berakhir 2019 9.00% Tahun Berakhir 2018 9.00%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

PADA 31 DISEMBER 2022

Dana	Dana Global Edge	Dana Shariah Edge
Objektif	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam Dana Perdagangan Pertukaran (ETF) yang menjelaki keputusan pelaburan MSCI World Islamic Index (NIWO).	Dana bertujuan untuk mencapai peningkatan modal yang konsisten dalam jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti patuh Syariah dengan prospek pertumbuhan yang baik.
Peruntukan Aset	Ekuiti dan Derivatif 94.47% Sekuriti Pendapatan Tetap 0.00% Tunai dan Deposit 5.53%	Ekuiti dan Derivatif 99.24% Sekuriti Pendapatan Tetap 0.00% Tunai dan Deposit 0.76%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2022 530,220 Tahun Berakhir 2021 361,580 Tahun Berakhir 2020 35,690 Tahun Berakhir 2019 NA Tahun Berakhir 2018 NA	Tahun Berakhir 2022 4,218 Tahun Berakhir 2021 3,666 Tahun Berakhir 2020 NA Tahun Berakhir 2019 NA Tahun Berakhir 2018 NA
Penerangan caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat of 1.5% setahun	Yuran Wakalah Tharawat of 1.5% setahun
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Tahun 2022 merupakan tempoh sukar yang luar biasa bagi aset kewangan secara amnya kerana inflasi yang melonjak dan kenaikan kadar telah menjelaskan kedua-dua aset risiko dan aset selamat, lalu meninggalkan pelabur dengan pilihan selamat yang terhad. Pertumbuhan global telah jatuh dengan ketara pada 2022 dan berkemungkinan akan terus jatuh pada 2023 apabila pengetatan dasar digabungkan dengan krisis tenaga dan kos sara hidup membawa Eropah dan AS ke dalam kemelesetan, dengan pengimbangan terhad daripada China dan pasaran baru muncul yang lain.</p> <p>Kelemahan mungkin akan menjadi sarat hadapan, dengan kemelesetan global yang agak cetek dan jangka pendek. Tinjauan untuk bahagian akhir 2023 adalah lebih memberangsangkan, kerana kejatuhan inflasi, peralihan diplomatik dalam pendirian polisi monetari global dan anjakan dalam pertumbuhan China yang dapat memangkinkan pemulihian sederhana.</p> <p>Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful melaburkan asetnya ke dalam ETF Pasaran Saham ETF BlackRock iShares MSCI World Islamic UCITS untuk mendapatkan pendedahan pasaran negara-negara maju.</p>	<p>Bagi Malaysia, negara terus menjangkakan aktiviti ekonomi domestik yang teguh (dengan unjuran pertumbuhan KDNK 4% untuk 2023) dan inflasi terkawal melalui subsidi, tetapi kekal sensitif terhadap pertumbuhan global memandangkan nisbah eksport yang tinggi kepada KDNK. Dengan berakhirnya Pilihan Raya Umum dan ketiadaan faktor ketidakpastian, pelabur boleh mempunyai lebih keyakinan untuk menggunakan modal. Bukti lanjut tentang dasar pertumbuhan dan penyataan fiskal akan menyediakan pemangkin tambahan.</p> <p>Strategi kami adalah untuk menggunakan pendekatan yang seimbang, dengan tumpuan pada pemilihan saham untuk mengenal pasti peluang dari bawah. Dari segi sektor, kami memilih sektor permintaan domestik seperti pengguna, kewangan, pembinaan dan perindustrian. Untuk tema pertumbuhan struktur seperti teknologi, kami kekal sebagai pembeli atas kelemahan pasaran untuk potensi jangka panjangnya.</p>
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks MSCI Islam Dunia Tahun Berakhir 2022 -6.50% Tahun Berakhir 2021 26.20% Tahun Berakhir 2020 6.50% Tahun Berakhir 2019 NA Tahun Berakhir 2018 NA	Indeks Shariah FBM EMAS Tahun Berakhir 2022 -10.80% Tahun Berakhir 2021 6.80% Tahun Berakhir 2020 NA Tahun Berakhir 2019 NA Tahun Berakhir 2018 NA

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

<b>Dana Shariah Growth Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
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 Harta Tanah	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
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	99.60%	100.77%	99.30%	99.10%	98.37%
Pelaburan Berkaitan 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	128,906,492	140,273,842	153,242,862	153,687,677	138,521,232
Jumlah Unit	253,254,405	261,704,929	287,020,280	304,828,491	299,963,528
NAV seunit	0.509	0.536	0.534	0.504	0.462
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.610	0.545	0.554	0.547	0.547
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.496	0.503	0.419	0.484	0.425
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-14.31%	5.30%	0.19%	-5.77%	-8.30%
- Agihan Pendapatan					
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-14.31%	5.30%	0.19%	-5.77%	-8.30%
- tempoh tiga tahun	-4.15%	-0.62%	-3.31%	-0.20%	-4.69%
- tempoh lima tahun	-1.75%	-0.59%	-1.46%	-1.51%	-4.82%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	-13.52%	3.90%	10.10%	-6.81%	-10.80%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

<b>Dana Shariah Balance Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
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 Harta Tanah	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
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	101.28%	101.68%	100.30%	100.06%	99.58%
Pelaburan Berkaitan 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	92,644,627	98,184,309	103,604,720	107,271,403	98,723,201
Jumlah Unit	171,564,124	170,458,870	176,819,665	180,247,487	170,304,138
NAV seunit	0.54	0.576	0.586	0.595	0.580
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.579	0.579	0.590	0.607	0.607
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.532	0.535	0.499	0.566	0.549
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	4.93%	6.67%	1.91%	1.19%	2.53%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-4.93%	6.67%	1.91%	1.19%	-2.53%
- tempoh tiga tahun	0.06%	3.21%	1.10%	3.23%	0.17%
- tempoh lima tahun	1.11%	2.23%	1.72%	2.54%	0.38%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	7.60%	3.59%	7.40%	3.44%	-5.63%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

### ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

#### DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

##### OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

###### Ulasan Pasaran / Dana

Dana Shariah Income Zurich Takaful	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020	Y/E 2021	Y/E 2022
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	0.34%	NA	NA	NA	NA
Pengguna	NA	NA	NA	NA	NA
Tenaga	2.26%	NA	NA	NA	NA
Kewangan	0.42%	NA	NA	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	0.69%	NA	NA	NA	NA
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	3.49%	NA	NA	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	1.42%	NA	NA	NA	NA
Hartanah	0.70%	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Amanah Harta Tanah	0.64%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	1.39%	NA	NA	NA	NA
Telekomunikasi/Media	1.75%	NA	NA	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	1.24%	NA	NA	NA	NA
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	1.87%	NA	NA	NA	NA
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	18.91%	NA	NA	NA	NA
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutharga	101.28%	101.68%	100.30%	100.06%	99.58%
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	48.54%	78.80%	55.82%	78.13%	76.07%
Ekeuti Tidak Disebutharga	NA	NA	2.67%	2.78%	2.73%
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	19,633,356	29,748,351	38,702,479	36,439,434	36,547,200
Jumlah Unit	30,629,261	43,176,126	44,418,275	41,849,819	41,578,070
NAV seunit	0.641	0.689	0.871	0.871	0.879
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.664	0.688	0.872	0.871	0.873
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.636	0.640	0.683	0.848	0.844
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-1.38%	7.49%	26.42%	-0.69%	0.92%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-1.38%	7.49%	26.42%	-0.69%	0.92%
- tempoh tiga tahun	3.33%	4.66%	10.25%	10.51%	8.21%
- tempoh lima tahun	3.19%	4.27%	8.44%	7.56%	6.08%
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

##### OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

###### Ulasan Pasaran / Dana

Dana Shariah Flexi Zurich Takaful	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020	Y/E 2021	Y/E 2022
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	0.80%	4.70%	3.88%	1.61%	3.29%
Pengguna	NA	NA	NA	NA	NA
Tenaga	6.51%	6.28%	6.60%	3.63%	5.02%
Kewangan	1.99%	36.40%	4.18%	6.04%	4.77%
Penjagaan Kesihatan	5.56%	65.90%	11.46%	4.93%	2.93%
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	4.39%	62.90%	6.77%	NA	4.52%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	4.39%	6.29%	6.77%	NA	4.52%
Hartanah	2.33%	1.32%	75.00%	1.36%	20.00%
Pelaburan Amanah Harta Tanah	1.56%	NA	NA	NA	NA
Teknologi	3.11%	2.86%	8.43%	11.84%	10.66%
Telekomunikasi/Media	6.41%	13.46%	8.87%	9.26%	10.09%
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	3.81%	1.67%	3.70%	4.49%	6.06%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	9.09%	12.39%	10.28%	4.27%	4.72%
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	71.60%	79.92%	83.95%	79.27%	78.46%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	10.41%	12.71%	11.36%	12.53%	14.97%
Ekeuti Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	58,266,130	66,125,446	75,668,494	81,836,165	74,370,378
Jumlah Unit	80,035,893	86,325,648	97,905,624	105,248,652	99,360,525
NAV seunit	0.728	0.766	0.773	0.778	0.748
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.831	0.786	0.812	0.796	0.796
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.713	0.724	0.635	0.728	0.694
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-9.34%	5.22%	1.04%	0.26%	-3.74%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-9.34%	5.22%	1.04%	0.26%	-3.74%
- tempoh tiga tahun	0.32%	2.71%	-1.22%	2.15%	-0.84%
- tempoh lima tahun	1.49%	2.59%	1.43%	1.88%	-1.44%
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

##### OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

###### Ulasan Pasaran / Dana

Dana Shariah Growth 2 Zurich Takaful	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020	Y/E 2021	Y/E 2022
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.37%	10.39%	2.80%	3.01%	4.01%
Pengguna	6.67%	8.62%	9.37%	11.39%	11.99%
Tenaga	5.65%	6.09%	5.36%	6.73%	3.81%
Kewangan	5.39%	5.26%	3.80%	5.10%	5.00%
Penjagaan Kesihatan	12.69%	9.42%	12.65%	3.84%	6.37%
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	1.39%	13.56%	10.87%	8.94%	7.82%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	1.39%	13.56%	10.87%	8.94%	7.82%
Hartanah	3.39%	2.05%	NA	0.75%	0.36%
Pelaburan Amanah Harta Tanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	1.01%	12.80%	8.42%	5.34%
Telekomunikasi/Media	11.11%	11.04%	9.06%	11.59%	11.28%
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	2.59%	1.61%	4.09%	4.02%	5.07%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	19.84%	9.55%	6.87%	5.26%	6.19%
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	83.84%	89.56%	90.18%	85.68%	82.04%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutharga	NA	0.57%	NA	NA	NA
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Ekuiti Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	24,122,790	30,285,915	39,450,284	45,169,392	43,183,242
Jumlah Unit	41,879,844	49,245,390	59,932,299	69,318,853	68,112,551
NAV seunit	0.576	0.615	0.658	0.652	0.634
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.681	0.643	0.682	0.683	0.683
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.565	0.571	0.483	0.629	0.581
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-11.93%	6.77%	7.32%	-1.52%	-2.60%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-11.93%	6.77%	7.32%	-1.52%	-2.60%
- tempoh tiga tahun	0.59%	2.56%	0.30%	4.11%	0.97%
- tempoh lima tahun	4.18%	4.13%	3.12%	2.31%	-0.65%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	-13.52%	3.90%	10.14%	-6.81%	-10.80%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

### ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD

#### DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL

##### OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)

###### Ulasan Pasaran / Dana

<b>Dana Shariah Balanced 2 Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	2.77%	7.00%	1.52%	2.23%	2.90%
Pengguna	5.02%	7.15%	5.43%	7.83%	8.04%
Tenaga	4.46%	5.08%	3.27%	4.21%	2.58%
Kewangan	3.80%	4.29%	2.54%	3.44%	3.27%
Penjagaan Kesihatan	6.23%	6.07%	6.97%	1.95%	3.91%
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	5.01%	7.23%	6.62%	10.61%	10.49%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Perlanian	0.67%	10.62%	6.80%	4.90%	5.23%
Hartanah	2.57%	1.12%	NA	0.53%	0.25%
Pelaburan Amanah Harta Tanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	0.73%	7.78%	5.66%	3.08%
Telekomunikasi/Media	5.37%	7.83%	5.51%	8.93%	8.32%
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	1.58%	0.91%	3.38%	4.14%	4.75%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	12.79%	6.62%	1.50%	3.81%	1.28%
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	50.27%	64.65%	54.32%	58.27%	57.12%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	0.57%	0.58%	NA	0.00%
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	33.17%	28.82%	21.83%	19.06%	29.87%
Ekuiti Tidak Disebutuharga	0.00%	0.00%	1.49%	1.54%	N/A
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	8,857,222	11,029,586	14,018,786	13,075,380	12,857,113
Jumlah Unit	15,593,701	18,200,637	22,539,667	21,163,642	21,067,368
NAV seunit	0.568	0.606	0.622	0.618	0.610
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.625	0.616	0.633	0.632	0.632
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.561	0.565	0.514	0.597	0.568
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-6.73%	6.69%	2.48%	-1.13%	-1.10%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-6.73%	6.69%	2.48%	-1.13%	-1.10%
- tempoh tiga tahun	1.32%	2.67%	0.65%	2.63%	0.07%
- tempoh lima tahun	3.02%	3.32%	2.58%	1.98%	-0.06%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	7.50%	7.50%	7.50%	7.50%	-4.30%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

<b>Dana Shariah Income 2 Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	0.77%	NA	NA	NA	NA
Pengguna	0.30%	NA	NA	NA	NA
Tenaga	0.88%	NA	NA	NA	NA
Kewangan	0.78%	NA	NA	NA	NA
Penjagaan Kesihatan	1.60%	NA	NA	NA	NA
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	1.59%	1.59%	NA	NA	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	0.36%	NA	NA	NA	NA
Hartanah	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Amanah Harta Tanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	NA	NA	NA
Telekomunikasi/Media	1.29%	NA	NA	NA	NA
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	0.46%	NA	NA	NA	NA
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	2.31%	NA	NA	NA	NA
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	10.34%	NA	NA	NA	0.00%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	33.17%	28.82%	21.83%	19.06%	29.87%
Ekuiti Tidak Disebutuharga	0.00%	0.00%	1.49%	1.54%	N/A
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	29,071,699	23,476,668	27,773,515	26,054,755	21,792,029
Jumlah Unit	47,271,055	35,516,896	40,858,854	38,682,239	31,843,533
NAV seunit	0.615	0.661	0.680	0.674	0.684
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.618	0.664	0.693	0.684	0.682
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.602	0.615	0.519	0.652	0.652
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	2.16%	7.48%	3.03%	2.06%	2.10%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	2.16%	7.48%	3.03%	2.06%	2.10%
- tempoh tiga tahun	3.92%	4.94%	4.20%	4.16%	2.40%
- tempoh lima tahun	4.43%	4.64%	4.44%	4.43%	3.35%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	2.30%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

<b>Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.74%	10.18%	2.65%	3.04%	4.06%
Pengguna	5.10%	9.12%	9.35%	11.50%	10.68%
Tenaga	6.11%	5.83%	5.36%	6.75%	3.83%
Kewangan	5.67%	5.29%	3.51%	5.10%	5.02%
Penjagaan Kesihatan	13.48%	9.71%	12.60%	3.84%	5.27%
Perindustrian	NA	NA	NA	NA	NA
Produk Perindustrian	10.75%	10.92%	12.51%	16.19%	14.45%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	NA	NA	NA	NA
Pertanian	1.81%	13.74%	11.12%	9.09%	7.38%
Hartanah	NA	1.12%	NA	0.71%	0.37%
Pelaburan Amanah Harta Tanah	NA	NA	NA	NA	NA
Teknologi	NA	0.84%	12.76%	8.44%	4.69%
Telekomunikasi/Media	10.67%	11.14%	9.05%	11.51%	10.78%
Perkhidmatan Dagangan	NA	NA	NA	NA	NA
Pengangkutan/Logistik	2.66%	1.84%	4.07%	4.03%	5.03%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	18.53%	9.58%	6.65%	5.29%	5.62%
Kategori Pelaburan:					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	80.52%	89.31%	89.63%	85.49%	77.18%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Unit Amanah Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	6.59%	5.50%	3.24%	2.73%	9.18%
Ekuiti Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	27,255,369	30,630,723	38,729,036	42,631,172	40,647,156
Jumlah Unit	49,197,417	51,136,432	59,594,348	64,655,849	64,655,849
NAV seunit	0.554	0.599	0.650	0.659	0.629
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	0.661	0.624	0.670	0.674	0.674
NAV terendah seunit sepanjang tahun	0.542	0.550	0.471	0.617	0.579
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	-12.89%	8.12%	8.85%	-1.38%	-2.20%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	-12.89%	8.12%	8.85%	-1.38%	-2.20%
- tempoh tiga tahun	-0.65%	1.61%	0.83%	5.09%	1.64%
- tempoh lima tahun	3.35%	2.94%	2.91%	2.49%	-0.23%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	-5.60%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

<b>Dana Shariah Global Edge Zurich Takaful</b>	<b>Y/E 2018</b>	<b>Y/E 2019</b>	<b>Y/E 2020</b>	<b>Y/E 2021</b>	<b>Y/E 2022</b>
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 Harta Tanah	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
Pengangutan/Logistik	NA	NA	NA	NA	NA
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Utiliti	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	NA	NA	89.05%	99.05%	95.83%
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Ekuiti Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	NA	NA	13,172,493	28,325,937	26,592,150
Jumlah Unit	NA	NA	25,248,399	45,831,946	45,831,946
NAV seunit	NA	NA	0.522	0.618	0.580
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	NA	NA	0.529	0.633	0.638
NAV terendah seunit sepanjang tahun	NA	NA	0.471	0.508	0.522
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	NA	NA	4.60%	20.30%	-7.00%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	NA	NA	4.60%	20.30%	-7.00%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	NA	NA	5.38%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	NA	NA	6.50%	26.20%	-6.50%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA (SAMBUNGAN)**

**Ulasan Pasaran / Dana**

Dana Shariah Shariah Edge Zurich Takaful	Y/E 2018	Y/E 2019	Y/E 2020	Y/E 2021	Y/E 2022
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 Harta Tanah	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
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	NA	NA	NA	80.31%	100.87%
Pelaburan Berkaitan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Ekuiti Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	NA	NA	NA	NA	NA
Jumlah NAV	NA	NA	NA	7,500,689	15,523,107
Jumlah Unit	NA	NA	NA	37,407,302	37,407,302
NAV seunit	NA	NA	NA	0.201	0.415
NAV tertinggi seunit sepanjang tahun	NA	NA	NA	0.505	0.508
NAV terendah seunit sepanjang tahun	NA	NA	NA	0.500	0.385
% Pulangan Tahunan:	NA	NA	NA		
- Pertumbuhan Modal	NA	NA	NA	1.20%	-17.99%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:	NA	NA	NA		
- tempoh setahun	NA	NA	NA	1.20%	-17.99%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	NA	NA	NA
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	NA	NA	NA	-6.80%	-10.80%

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022**

**DANA SHARIAH BALANCED**

<b>UNIT AMANAH</b>	Bilangan Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai			
				Unit	RM	Aset Bersih	%
Principal Islamic Lifetime Balanced Fund	166,462,007	106,486,197	98,312,461			99.58	
<b>JUMLAH UNIT AMANAH</b>	<b>166,462,007</b>	<b>106,486,197</b>	<b>98,312,461</b>			<b>99.58</b>	

**DANA SHARIAH GROWTH**

<b>UNIT AMANAH</b>	Bilangan Unit	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai			
				Unit	RM	Aset Bersih	%
Principal DALI Asia Pacific Equity Growth	150,524,814	175,023,852	136,270,114			98.37	
<b>JUMLAH UNIT AMANAH</b>	<b>150,524,814</b>	<b>175,023,852</b>	<b>136,270,114</b>			<b>98.37</b>	

**DANA SHARIAH INCOME**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM</b>	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai			
				RM	RM	Aset Bersih	%
<b>PEMBINAAN</b>							
UEM Sunrise Bhd	1,000,000	1,002,800	988,560			2.70	
WCT Holdings Bhd	1,250,000	1,253,588	1,256,450			3.44	
	2,250,000	2,256,388	2,245,010			6.14	

**ELEKTRIK, GAS DAN AIR**

Edra Energy Sdn Bhd	2,000,000	2,363,200	2,226,740	6.09
Jimah East Power Sdn Bhd	1,000,000	1,161,500	1,036,320	2.84
Konsortium KAJV Sdn Bhd	2,000,000	2,003,600	1,977,980	5.41
Pengurusan Air SPV Bhd	2,000,000	2,006,200	1,886,500	5.16
	7,000,000	7,534,500	7,127,540	19.50

**KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN**

Amanat Lebuhraya Rakyat Berhad	2,500,000	2,500,000	2,548,250	6.97
Anih Berhad	1,000,000	1,158,200	1,048,820	2.87
Danum Capital Berhad	1,000,000	1,072,300	998,750	2.73
Infracap Resources Berhad	2,500,000	2,579,900	2,465,225	6.75
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,000,000	1,002,900	975,040	2.67
Point Zone (M) Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	989,140	2.71
Prasarana Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	948,710	2.60
	10,000,000	10,313,300	9,973,935	27.29

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH INCOME (SAMBUNGAN)**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN				
Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional	2,000,000	2,123,400	2,036,320	5.57
	2,000,000	2,123,400	2,036,320	5.57
PEMBUATAN				
Guan Chong Berhad	1,000,000	1,006,100	950,720	2.60
	1,000,000	1,006,100	950,720	2.60
PENGANGKUTAN, PERGUDANGAN DAN KOMUNIKASI				
Johor Port Berhad	2,500,000	2,500,000	2,538,450	6.95
MMC Port Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	980,070	2.68
Penang Port Sdn Bhd	2,000,000	2,193,400	1,950,600	5.34
	5,500,000	5,693,400	5,469,120	14.96
<b>JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM</b>	<b>27,750,000</b>	<b>28,927,088</b>	<b>27,802,645</b>	<b>76.07</b>

**EKUITI TIDAK DISEBUTHARGA**

<b>EKUITI TIDAK DISEBUTHARGA</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN				
Malayan Banking Berhad	1,000,000	1,000,000	996,450	2.73
<b>JUMLAH EKUITI TIDAK DISEBUTHARGA</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>996,450</b>	<b>2.73</b>

**DANA SHARIAH FLEXI**

<b>UNIT AMANAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	<b>Unit</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
Ame Real Estate Investment Trust	40,500	45,765	47,385	0.06
<b>JUMLAH UNIT AMANAH</b>	<b>40,500</b>	<b>45,765</b>	<b>47,385</b>	<b>0.06</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>PEMBINAAN</b>				
Gamuda Berhad	407,453	1,503,079	1,527,949	2.05
Sunway Construction Group Berhad	593,100	1,004,811	925,236	1.24
	<b>1,000,553</b>	<b>2,507,890</b>	<b>2,453,185</b>	<b>3.29</b>
<b>PRODUK PENGGUNA DAN PERKHIDMATAN</b>				
MR DIY Group M Berhad	175,000	421,667	350,000	0.48
PADINI Holdings Berhad	259,000	729,911	867,650	1.17
Petronas Dagangan Berhad	100,000	2,094,765	2,300,000	3.09
QL Resources Berhad	450,000	2,197,011	2,479,500	3.33
Sime Darby Berhad	350,041	771,368	805,094	1.08
	<b>1,334,041</b>	<b>6,214,722</b>	<b>6,802,244</b>	<b>9.15</b>
<b>TENAGA</b>				
Dayang Enterprise Holdings Berhad	1,300,000	1,795,228	1,703,000	2.29
Dialog Group Berhad	500,000	1,535,843	1,225,000	1.65
Hibiscus Petroleum Berhad	750,000	496,175	802,500	1.08
	<b>2,550,000</b>	<b>3,827,246</b>	<b>3,730,500</b>	<b>5.02</b>
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	1,300,000	3,826,635	3,549,000	4.77
	<b>1,300,000</b>	<b>3,826,635</b>	<b>3,549,000</b>	<b>4.77</b>
<b>PENJAGAAN KESIHATAN</b>				
IHH Healthcare Berhad	350,000	2,055,109	2,177,000	2.93
	<b>350,000</b>	<b>2,055,109</b>	<b>2,177,000</b>	<b>2.93</b>
<b>PRODUK DAN PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN</b>				
Ancom Nylex Berhad	150,000	149,047	154,500	0.22
HSS Engineers Berhad	2,094,900	1,550,486	900,807	1.21
Kelington Group Berhad	1,050,000	989,400	1,438,500	1.93
Petronas Chemicals Group Berhad	405,000	3,129,436	3,483,000	4.68
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	603,400	2,999,962	2,944,592	3.96
Solarvest Holdings Berhad	695,000	942,650	594,225	0.80
Sunway Berhad	1,450,000	2,338,656	2,349,000	3.16
V.S. Industry Berhad	950,000	994,983	836,000	1.12
	<b>7,398,300</b>	<b>13,094,620</b>	<b>12,700,624</b>	<b>17.08</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>HARTANAH</b>				
Malaysian Resources Corporation Berhad	499,981	466,063	147,494	0.20
	499,981	466,063	147,494	0.20
<b>PERTANIAN</b>				
IOI Corp Berhad	271,500	1,241,798	1,099,575	1.48
Kuala Lumpur Kepong Berhad	70,000	1,791,161	1,565,200	2.10
Sime Darby Plantation Berhad	150,000	737,550	697,500	0.94
	491,500	3,770,509	3,362,275	4.52
<b>TEKNOLOGI</b>				
CTOS Digital Berhad	600,000	1,013,590	852,000	1.15
Frontken Corporation Berhad	323,500	1,014,374	996,380	1.34
Genetec Technology Berhad	450,000	1,114,877	1,075,500	1.46
Greatech Technology Berhad	156,000	818,208	755,040	1.02
Inari Amertron Berhad	600,000	1,798,411	1,566,000	2.11
MYEG Services Berhad	1,400,000	1,464,956	1,218,000	1.64
Pentamaster Corporation Berhad	160,000	780,862	708,800	0.95
UWC Berhad	184,000	870,107	739,680	0.99
	3,873,500	8,875,385	7,911,400	10.66
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
Maxis Berhad	700,000	3,253,565	2,688,000	3.61
Telekom Malaysia Berhad	565,076	2,475,486	3,051,410	4.10
Time Dotcom Berhad	361,000	1,679,136	1,768,900	2.38
	1,626,076	7,408,187	7,508,310	10.09
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
Malaysia Airport Holdings	60,000	376,170	393,600	0.53
MISC Berhad	320,000	2,200,491	2,400,000	3.23
Westports Holdings Berhad	450,000	1,668,339	1,710,000	2.30
	830,000	4,245,000	4,503,600	6.06

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>UTILITI</b>				
Taliworks Corporation Berhad	3,500,033	2,928,717	3,027,529	4.07
Tenaga Nasional Berhad	50,000	662,607	481,500	0.65
	<u>3,550,033</u>	<u>3,591,324</u>	<u>3,509,029</u>	<u>4.72</u>
<b>JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SYARIAH</b>				
	<u>24,803,984</u>	<u>59,882,690</u>	<u>58,354,661</u>	<u>78.46</u>
<b>SEKURITI HUTANG ISLAM</b>				
ELEKTRIK, GAS DAN AIR	Nilai Nominal	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	Nilai Aset Bersih
RM	RM	RM	RM	%
Konsortium KAJV Sdn Bhd	2,000,000	2,003,600	1,977,980	2.66
	<u>2,000,000</u>	<u>2,003,600</u>	<u>1,977,980</u>	<u>2.66</u>
<b>KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN</b>				
Danum Capital Berhad	1,000,000	1,072,300	998,750	1.34
Infracap Resources Berhad	2,000,000	2,084,800	1,972,180	2.65
Malaysian Resources Corp Berhad	1,000,000	1,002,900	975,040	1.31
	<u>4,000,000</u>	<u>4,160,000</u>	<u>3,945,970</u>	<u>5.31</u>
<b>PEMBINAAN</b>				
Southern Power Generation Sdn Bhd	1,000,000	1,117,300	1,015,780	1.37
UEM Sunrise Bhd	1,000,000	1,002,200	961,130	1.29
	<u>2,000,000</u>	<u>2,119,500</u>	<u>1,976,910</u>	<u>2.66</u>
<b>KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN</b>				
Perbadanan Kemajuan Selangor	1,000,000	1,002,800	1,005,830	1.35
Perbadanan Tabung Pendidikan	1,000,000	1,067,900	1,006,900	1.35
	<u>2,000,000</u>	<u>2,070,700</u>	<u>2,012,730</u>	<u>2.71</u>
<b>PERLOMBONGAN DAN PENGKUARIAN</b>				
Dialog Group Berhad	1,250,000	1,250,000	1,218,575	1.64
	<u>1,250,000</u>	<u>1,250,000</u>	<u>1,218,575</u>	<u>1.64</u>
<b>JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM</b>				
	<u>11,250,000</u>	<u>11,603,800</u>	<u>11,132,165</u>	<u>14.97</u>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH BALANCED 2**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>PEMBINAAN</b>				
Gamuda Berhad	87,900	291,168	329,625	2.56
IJM Corp Berhad	27,800	51,763	44,480	0.35
	115,700	342,931	374,105	2.90
<b>PRODUK PENGGUNA DAN PERKHIDMATAN</b>				
AEON Co (M) Berhad	124,700	169,065	170,839	1.33
Berjaya Food Berhad	42,000	17,636	43,680	0.34
Bermaz Auto Berhad	75,600	112,630	161,028	1.25
Farm Fresh Berhad	86,700	142,232	139,587	1.09
Fraser & Neave Holdings Berhad	2,300	49,648	49,634	0.39
Mr DIY Group (M) Berhad	50,000	102,590	100,000	0.78
Padini Holdings Berhad	19,000	64,637	63,650	0.50
PPB Group Berhad	10,000	183,190	174,400	1.36
Sime Darby Berhad	57,600	128,243	132,480	1.03
	467,900	969,871	1,035,298	8.04
<b>TENAGA</b>				
Dialog Group Berhad	135,300	448,927	331,485	2.58
	135,300	448,927	331,485	2.58
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	57,200	178,888	156,156	1.21
Bursa Malaysia Berhad	9,300	76,003	61,845	0.48
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	58,523	253,266	201,319	1.57
	125,023	508,157	419,320	3.27
<b>PENJAGAAN KESIHATAN</b>				
Hartalega Holdings Berhad	10,700	140,583	18,190	0.14
IHH Healthcare Berhad	69,800	436,884	434,156	3.38
Kossan Rubber Industries Berhad	28,200	72,990	31,020	0.24
Optimax Holdings Berhad	24,600	15,375	19,311	0.15
	133,300	665,832	502,677	3.91

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit Unit</b>	<b>Jumlah Kos RM</b>	<b>Nilai Pasaran RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
<b>PRODUK DAN PERKHIDMATAN PERINDUSTRIAN</b>				
Petronas Chemicals Group Berhad	74,100	609,527	637,260	4.96
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	69,000	226,468	336,720	2.62
SKP Resources Berhad	66,700	121,434	107,387	0.84
Sunway Berhad	97,500	150,799	157,950	1.23
Thong Guan Industries Berhad	28,500	79,953	67,260	0.52
V.S. Industry Berhad	48,200	62,062	42,416	0.33
	<b>384,000</b>	<b>1,250,243</b>	<b>1,348,993</b>	<b>10.49</b>
<b>PERTANIAN</b>				
IOI Corp Berhad	33,300	146,205	134,865	1.05
Kuala Lumpur Kepong Berhad	10,693	242,182	239,095	1.86
Sime Darby Plantation Berhad	64,200	314,202	298,530	2.32
	<b>108,193</b>	<b>702,589</b>	<b>672,490</b>	<b>5.23</b>
<b>HARTANAH</b>				
S P Setia Berhad	53,700	62,582	32,220	0.25
	<b>53,700</b>	<b>62,582</b>	<b>32,220</b>	<b>0.25</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
CTOS Digital Berhad	43,000	68,189	61,060	0.47
GHL System Berhad	78,650	130,412	67,639	0.53
Inari Amertron Berhad	62,900	178,709	164,169	1.28
MYEG Services Berhad	119,000	128,383	103,530	0.81
	<b>303,550</b>	<b>505,693</b>	<b>396,398</b>	<b>3.08</b>
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
Axiata Group Berhad	101,452	399,437	313,487	2.44
Digi.com Berhad	42,500	161,728	170,000	1.32
Maxis Berhad	6,700	22,311	25,728	0.20
Telekom Malaysia Berhad	75,800	364,169	409,320	3.18
Time Dotcom Berhad	30,900	117,294	151,410	1.18
	<b>257,352</b>	<b>1,064,939</b>	<b>1,069,945</b>	<b>8.32</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
Malaysia Airport Holdings Berhad	10,000	64,700	65,600	0.51
MISC Berhad	42,502	292,142	318,765	2.48
Westports Holdings Berhad	59,600	241,983	226,480	1.76
	<b>112,102</b>	<b>598,825</b>	<b>610,845</b>	<b>4.75</b>
<b>UTILITI</b>				
Mega First Corporation Berhad	10,100	34,623	33,532	0.26
Tenaga Nasional Berhad	53,700	636,025	517,131	4.02
	<b>63,800</b>	<b>670,648</b>	<b>550,663</b>	<b>4.28</b>
<b>JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SYARIAH</b>				
	<b>2,259,920</b>	<b>7,791,237</b>	<b>7,344,439</b>	<b>57.11</b>
<b>SEKURITI HUTANG ISLAM</b>				
<b>PEMBINAAN</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	RM	RM	RM	%
S P Setia Berhad	300,000	300,000	296,616	2.31
	<b>300,000</b>	<b>300,000</b>	<b>296,616</b>	<b>2.31</b>
<b>ELEKTRIK, GAS DAN AIR</b>				
Jimah East Power Sdn Bhd	250,000	294,750	266,148	2.07
Pengerang LNG (Two) Sdn Bhd	300,000	300,000	268,281	2.09
Pengurusan Air SPV Berhad	200,000	199,860	199,250	1.55
Pengurusan Air SPV Berhad	200,000	200,000	201,094	1.56
Sarawak Energy Berhad	200,000	200,000	178,802	1.39
	<b>1,150,000</b>	<b>1,194,610</b>	<b>1,113,575</b>	<b>8.66</b>
<b>KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN</b>				
Amanat Lebuhraya Rakyat Berhad	200,000	200,000	201,618	1.57
Anih Berhad	250,000	266,450	259,420	2.02
Danga Capital Berhad	200,000	203,840	202,494	1.57
Golden Assets International Finance Limited	200,000	200,440	205,706	1.60
Imtiaz Sukuk Berhad	200,000	200,000	198,332	1.54
Malaysian Resources Corporation Berhad	200,000	200,440	195,048	1.52
	<b>1,250,000</b>	<b>1,271,170</b>	<b>1,262,618</b>	<b>9.82</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH BALANCED 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN				
Alpha Circles Sdn Bhd	270,000	280,206	267,570	2.08
	270,000	280,206	267,570	2.08
PEMBUATAN				
Sarawak Petchem Sdn Bhd	200,000	200,000	206,770	1.61
	200,000	200,000	206,770	1.61
PENGANGKUTAN , PERGUDANGAN DAN KOMUNIKASI				
Johor Port Berhad	200,000	200,000	203,076	1.58
MMC Port Holding Sdn Bhd	500,000	500,000	490,035	3.81
	700,000	700,000	693,111	5.39
<b>JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM</b>	<b>3,870,000</b>	<b>3,945,986</b>	<b>3,840,260</b>	<b>29.87</b>

**DANA SHARIAH INCOME 2**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
PEMBINAAN				
East Klang Valley Express Sdn Bhd	500,000	529,950	525,530	2.41
East Klang Valley Express Sdn Bhd	300,000	329,051	330,636	1.52
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	1,500,000	1,710,600	1,508,955	6.92
MEX II Sdn Bhd	1,000,000	1,106,200	369,530	1.70
MEX II Sdn Bhd	500,000	540,800	150,690	0.69
S P Setia Berhad	500,000	500,000	488,560	2.24
S P Setia Berhad	500,000	500,000	494,360	2.27
S P Setia Berhad	200,000	200,000	195,862	0.90
UEM Sunrise Berhad	1,500,000	1,500,000	1,496,280	6.87
UEM Sunrise Berhad	500,000	501,100	480,565	2.21
WCT Holdings Berhad	1,000,000	1,000,000	1,001,870	4.60
	8,000,000	8,417,701	7,042,838	32.32

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
ELEKTRIK, GAS DAN AIR				
Edra Energy Sdn Bhd	500,000	604,100	558,975	2.57
Jimah East Power Sdn Bhd	500,000	548,960	530,715	2.44
Jimah East Power Sdn Bhd	250,000	294,750	266,148	1.22
Jimah Energy Ventures	400,000	511,480	408,172	1.87
Jimah Energy Ventures	250,000	303,600	261,802	1.20
Konsortium KAJV Sdn Bhd	200,000	200,460	201,376	0.92
Pengerang LNG (Two) Sdn Bhd	400,000	400,000	357,708	1.64
Pengurusan Air Selangor	300,000	300,000	305,322	1.40
Pengurusan Air SPV Berhad	300,000	300,000	301,641	1.38
Petroleum Sarawak Exploration and Production Sdn Bhd	200,000	200,440	205,806	0.94
Quantum Solar Park (Semenanjung) Sdn Bhd	400,000	403,720	416,384	1.91
Quantum Solar Park (Semenanjung) Sdn Bhd	500,000	507,470	527,790	2.42
Quantum Solar Park (Semenanjung) Sdn Bhd	300,000	327,390	319,206	1.46
TNB Power Generation Sdn Bhd	300,000	301,290	309,969	1.42
YTL Power International Berhad	500,000	506,750	502,185	2.30
	<b>5,300,000</b>	<b>5,710,410</b>	<b>5,473,199</b>	<b>25.12</b>

**KEWANGAN, INSURANS, HARTANAH DAN PERKHIDMATAN PERNIAGAAN**

Amanat Lebuhraya Rakyat Berhad	200,000	200,000	201,618	0.93
Bank Pembangunan Malaysia Berhad	500,000	500,000	481,840	2.21
CIMB Group Holdings Berhad	200,000	200,000	197,090	0.90
Danga Capital Berhad	200,000	203,840	202,494	0.93
Danum Capital Berhad	300,000	300,000	303,867	1.39
Golden Assets International Finance Limited	300,000	300,660	308,559	1.42
Imtiaz Sukuk II Berhad	200,000	200,000	198,332	0.91
Imtiaz Sukuk II Berhad	200,000	200,000	202,392	0.93
Malakoff Power Berhad	1,800,000	2,044,480	1,907,316	8.75
Malaysian Resources Corporation Berhad	500,000	501,950	479,095	2.20
Public Islamic Bank	200,000	200,000	199,178	0.91
Small Medium Enterprise Development Bank Malaysia Berhad	200,000	200,000	199,756	0.92
	<b>4,800,000</b>	<b>5,050,930</b>	<b>4,881,537</b>	<b>22.40</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH INCOME 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
<b>KERAJAAN DAN LAIN-LAIN PERKHIDMATAN</b>				
Alpha Circle Sdn Bhd	1,500,000	1,541,950	1,486,500	6.82
Alpha Circle Sdn Bhd	202,000	202,000	200,182	0.92
	<b>1,702,000</b>	<b>1,743,950</b>	<b>1,686,682</b>	<b>7.74</b>

**PEMBUATAN**

DRB Hicom Berhad	500,000	501,950	480,765	2.21
Sarawak Petchem Sdn Bhd	300,000	300,000	310,155	1.42
	<b>800,000</b>	<b>801,950</b>	<b>790,920</b>	<b>3.63</b>

**PENGANGKUTAN , PERGUDANGAN  
DAN KOMUNIKASI**

Edotco Malaysia Sdn Bhd	200,000	200,360	200,206	0.92
Johor Port Berhad	300,000	300,000	304,614	1.40
MMC Port Holdings Sdn Bhd	500,000	500,000	490,035	2.25
	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,360</b>	<b>994,855</b>	<b>4.57</b>

**JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM**

<b>21,602,000</b>	<b>22,725,301</b>	<b>20,870,031</b>	<b>95.77</b>
-------------------	-------------------	-------------------	--------------

**DANA SHARIAH GROWTH 2**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	<b>Unit</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>%</b>
<b>PEMBINAAN</b>				
Gamuda Berhad	398,184	1,284,221	1,493,190	3.46
IJM Corp Berhad	149,200	277,808	238,720	0.55
	<b>547,384</b>	<b>1,562,029</b>	<b>1,731,910</b>	<b>4.01</b>

**PRODUK & PERKHIDMATAN PENGGUNA**

AEON Co (M) Berhad	564,400	774,973	773,228	1.79
Berjaya Food Berhad	206,500	87,010	214,760	0.50
Bermaz Auto Berhad	304,000	455,752	647,520	1.50
Farm Fresh Berhad	453,600	746,640	730,296	1.69
Fraser & Neave Holdings Berhad	11,500	244,354	248,170	0.57
Mr DIY Group (M) Berhad	234,500	469,616	469,000	1.09
Padini Holdings Berhad	167,000	552,045	559,450	1.30
PPB Group Berhad	42,400	770,874	739,456	1.71
Sime Darby Berhad	346,400	759,463	796,720	1.84
	<b>2,330,300</b>	<b>4,860,727</b>	<b>5,178,600</b>	<b>11.99</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>TENAGA</b>				
Dialog Group Berhad	671,400	2,175,240	1,644,930	3.81
	671,400	2,175,240	1,644,930	3.81
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	260,000	808,785	709,800	1.64
Bursa Malaysia Berhad	64,900	540,373	431,585	1.00
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	295,593	1,229,504	1,016,840	2.35
	620,493	2,578,662	2,158,225	5.00
<b>PENJAGAAN KESIHATAN</b>				
Hartalega Holdings Berhad	76,200	988,580	129,540	0.30
IHH Healthcare Berhad	374,500	2,302,951	2,329,390	5.39
Kossan Rubber Industries Berhad	134,000	368,806	147,400	0.34
Optimax Holdings Berhad	186,400	114,831	146,324	0.34
	771,100	3,775,168	2,752,654	6.37
<b>PRODUK INDUSTRI &amp; PERKHIDMATAN</b>				
Petronas Chemicals Group Berhad	320,100	2,499,910	2,752,860	6.37
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	452,100	1,477,914	2,206,248	5.11
SKP Resources Berhad	95,400	175,037	153,594	0.36
Sunway Berhad	506,300	789,458	820,206	1.90
Thong Guan Industries Berhad	133,400	375,182	314,824	0.73
V.S. Industry Berhad	165,400	212,969	145,552	0.34
	1,672,700	5,530,470	6,393,284	14.81
<b>PERTANIAN</b>				
IOI Corporation Berhad	211,000	905,376	854,550	1.98
Kuala Lumpur Kepong Berhad	45,542	1,028,457	1,018,319	2.36
Sime Darby Plantation Berhad	324,300	1,552,808	1,507,995	3.49
	580,842	3,486,641	3,380,864	7.82

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH GROWTH 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>TEKNOLOGI</b>				
CTOS Digital Berhad	337,000	485,934	478,540	1.11
Genetec Technology Berhad	45,000	114,422	107,550	0.25
GHL System Berhad	146,150	240,763	125,689	0.29
Greatech Technology Berhad	19,400	75,856	93,896	0.22
Inari Amertron Berhad	297,100	814,876	775,431	1.80
MYEG Services Berhad	826,300	780,636	718,881	1.66
	1,670,950	2,512,487	2,299,987	5.34
<b>HARTANAH</b>				
SP Setia Berhad Group	263,200	307,862	157,920	0.36
	263,200	307,862	157,920	0.36
<b>TELEKOMUNIKASI &amp; MEDIA</b>				
Axiata Group Berhad	482,205	1,869,604	1,490,013	3.45
Digi.com Berhad	192,700	751,474	770,800	1.78
Maxis Berhad	31,000	101,469	119,040	0.28
Telekom Malaysia Berhad	367,100	1,712,052	1,982,340	4.59
Time Dotcom Berhad	104,000	489,740	509,600	1.18
	1,177,005	4,924,339	4,871,793	11.28
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
Malaysia Airports Holdings Berhad	49,000	317,030	321,440	0.74
MISC Berhad	184,300	1,309,751	1,382,250	3.20
Westports Holdings Berhad	126,700	498,357	481,460	1.11
	360,000	2,125,138	2,185,150	5.07
<b>UTILITI</b>				
Mega First Corporation Berhad	66,000	223,582	219,120	0.51
Tenaga Nasional Berhad	254,600	3,055,432	2,451,798	5.68
	320,600	3,279,014	2,670,918	6.19
<b>JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SYARIAH</b>				
	10,985,974	37,117,777	35,426,235	82.04

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI 2**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>PEMBINAAN</b>				
Gamuda Berhad	380,238	1,215,910	1,425,892	3.51
IJM Corp Berhad	141,100	262,726	225,760	0.56
	<b>521,338</b>	<b>1,478,636</b>	<b>1,651,652</b>	<b>4.06</b>
<b>PRODUK &amp; PERKHIDMATAN PENGGUNA</b>				
AEON Co (M) Berhad	534,400	731,087	732,128	1.80
Berjaya Food Berhad	175,500	73,954	182,520	0.45
Bermaz Auto Berhad	290,100	435,628	617,913	1.52
Farm Fresh Berhad	345,700	568,370	556,577	1.37
Fraser & Neave Holdings Berhad	9,000	193,988	194,220	0.48
MR DIY Group M Berhad	203,000	415,341	406,000	1.00
Padini Holdings Berhad	80,000	272,018	268,000	0.66
PPB Group Berhad	40,100	729,880	699,344	1.72
Sime Darby Berhad	297,900	652,081	685,170	1.69
	<b>1,975,700</b>	<b>4,072,347</b>	<b>4,341,872</b>	<b>10.68</b>
<b>TENAGA</b>				
Dialog Group Berhad	636,700	2,074,916	1,559,915	3.83
	<b>636,700</b>	<b>2,074,916</b>	<b>1,559,915</b>	<b>3.83</b>
<b>PERKHIDMATAN KEWANGAN</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	246,600	768,050	673,218	1.66
Bursa Malaysia Berhad	61,200	512,177	406,980	1.00
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	279,176	1,176,767	960,365	2.36
	<b>586,976</b>	<b>2,456,994</b>	<b>2,040,563</b>	<b>5.02</b>
<b>PRODUK INDUSTRI &amp; PERKHIDMATAN</b>				
Petronas Chemicals Group Berhad	285,500	2,197,333	2,455,300	6.04
Press Metal Aluminium Holdings	428,100	1,383,423	2,089,128	5.14
SKP Resources Berhad	73,000	133,503	117,530	0.29
Sunway Berhad	480,400	729,818	778,248	1.91
Thong Guan Industries Berhad	126,000	354,394	297,360	0.73
V.S. Industry Berhad	155,900	200,737	137,192	0.34
	<b>1,548,900</b>	<b>4,999,208</b>	<b>5,874,758</b>	<b>14.45</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>PERTANIAN</b>				
IOI Corporation Berhad	181,600	795,436	735,480	1.81
Kuala Lumpur Kepong Berhad	40,016	904,006	894,758	2.20
Sime Darby Plantation	294,800	1,420,763	1,370,820	3.37
	<b>516,416</b>	<b>3,120,205</b>	<b>3,001,058</b>	<b>7.38</b>
<b>HARTANAH</b>				
S P Setia Berhad	249,600	291,955	149,760	0.37
	<b>249,600</b>	<b>291,955</b>	<b>149,760</b>	<b>0.37</b>
<b>TEKNOLOGI</b>				
CTOS Digital Berhad	171,000	271,408	242,820	0.60
Genetec Tehnology Berhad	41,000	104,222	97,990	0.24
GHL Systems Berhad	327,800	537,017	281,908	0.69
Inari Amertron Berhad	256,600	701,380	669,726	1.65
MYEG Services Berhad	705,600	668,679	613,872	1.51
	<b>1,502,000</b>	<b>2,282,706</b>	<b>1,906,316</b>	<b>4.69</b>
<b>PENJAGAAN KESIHATAN</b>				
Hartalega Holdings Berhad	72,100	938,815	122,570	0.30
IHH Healthcare Berhad	292,300	1,767,576	1,818,106	4.47
Kossan Rubber Industries Berhad	115,900	319,397	127,490	0.31
Optimax Holdings Berhad	93,800	58,625	73,633	0.18
	<b>574,100</b>	<b>3,084,413</b>	<b>2,141,799</b>	<b>5.27</b>
<b>TELEKOMUKIKASI &amp; MEDIA</b>				
Axiata Digital Berhad	408,580	1,606,146	1,262,512	3.11
Digi.Com Berhad	182,200	706,492	728,800	1.79
Maxis Berhad	26,900	89,577	103,296	0.25
Telekom Malaysia Berhad	347,400	1,602,242	1,875,960	4.62
Time Dot Com Berhad	84,000	413,189	411,600	1.01
	<b>1,049,080</b>	<b>4,417,646</b>	<b>4,382,168</b>	<b>10.78</b>
<b>PENGANGKUTAN &amp; LOGISTIK</b>				
Malaysia Airports Holdings Berhad	42,000	271,740	275,520	0.68
MISC Berhad	174,300	1,241,181	1,307,250	3.22
Westports Holdings Berhad	121,300	477,002	460,940	1.13
	<b>337,600</b>	<b>1,989,923</b>	<b>2,043,710</b>	<b>5.03</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SHARIAH (SAMBUNGAN)</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	Unit	RM	RM	%
<b>UTILITI</b>				
Mega First Corporation Berhad	57,000	194,336	189,240	0.47
Tenaga Nasional Berhad	217,400	2,626,572	2,093,562	5.15
	<b>274,400</b>	<b>2,820,908</b>	<b>2,282,802</b>	<b>5.62</b>
<b>JUMLAH SAHAM YANG DILULUSKAN OLEH SYARIAH</b>				
	<b>9,772,810</b>	<b>33,089,857</b>	<b>31,376,373</b>	<b>77.18</b>
<b>SEKURITI HUTANG ISLAM</b>				
<b>PEMBINAAN</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai Aset Bersih</b>
	RM	RM	RM	%
S P Setia Berhad	300,000	300,000	296,616	0.72
S P Setia Berhad	300,000	300,000	293,793	0.72
	<b>600,000</b>	<b>600,000</b>	<b>590,409</b>	<b>1.44</b>
<b>ELEKTRIK , GAS &amp; AIR</b>				
Edra Energy Sdn Bhd	250,000	274,500	256,580	0.63
Pengurusan Air SPV Berhad	300,000	300,000	301,641	0.73
	<b>550,000</b>	<b>574,500</b>	<b>558,221</b>	<b>1.36</b>
<b>KEWANGAN , INSURANS , HARTANAH &amp; PERKHIDMATAN PERNIAGAAN</b>				
Amanat Lebuhraya Rakyat Berhad	200,000	200,000	201,618	0.50
Anih Berhad	250,000	266,450	259,420	0.64
Danga Capital Berhad	200,000	203,840	202,494	0.50
Golden Assets International Finance Limited	300,000	300,660	308,559	0.76
Imtiaz Sukuk II Berhad	200,000	200,000	198,332	0.49
Malakoff Power Berhad	200,000	219,680	211,924	0.52
Malaysian Resources Corporation Berhad	200,000	200,440	195,048	0.48
	<b>1,550,000</b>	<b>1,591,070</b>	<b>1,577,395</b>	<b>3.87</b>
<b>PEMBUATAN</b>				
Sarawak Petchem Sdn Bhd	300,000	300,000	310,155	0.76
	<b>300,000</b>	<b>300,000</b>	<b>310,155</b>	<b>0.76</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**DANA SHARIAH FLEXI 2 (SAMBUNGAN)**

<b>SEKURITI HUTANG ISLAM (SAMBUNGAN)</b>	<b>Nilai Nominal</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
PENGANGKUTAN, PENYIMPANAN & KOMUNIKASI				
Johor Port Berhad	200,000	200,000	203,076	0.50
MMC Port Holdings Sdn Bhd	500,000	500,000	490,455	1.21
	700,000	700,000	693,531	1.71
<b>JUMLAH SEKURITI HUTANG ISLAM</b>	<b>3,700,000</b>	<b>3,765,570</b>	<b>3,729,711</b>	<b>9.14</b>

**DANA SHARIAH GLOBAL EDGE**

<b>UNIT AMANAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>Unit</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
ISHARES MSCI WORLD ISLAMIC UCITS ETF				
	150,000	23,688,066	25,482,646	95.83
<b>JUMLAH UNIT AMANAH</b>	<b>150,000</b>	<b>23,688,066</b>	<b>25,482,646</b>	<b>95.83</b>

**DANA SHARIAH EDGE FUND**

<b>UNIT AMANAH</b>	<b>Bilangan Unit</b>	<b>Jumlah Kos</b>	<b>Nilai Pasaran</b>	<b>Nilai</b>
	<b>Unit</b>	<b>RM</b>	<b>RM</b>	<b>Aset Bersih %</b>
Kenanga Shariah Growth Opportunities Fund				
	12,964,571	17,271,961	15,658,609	100.87
<b>JUMLAH UNIT AMANAH</b>	<b>12,964,571</b>	<b>17,271,961</b>	<b>15,658,609</b>	<b>100.87</b>

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2022**

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
<b>PELABURAN</b>				
Saham yang diluluskan oleh Syariah	-	-	-	58,354,661
Sekuriti hutang Islam	-	27,802,645	-	11,132,165
Unit amanah	98,312,461	-	136,270,114	47,385
Ekuiti tidak disebutharga	-	996,450	-	-
	<u>98,312,461</u>	<u>28,799,095</u>	<u>136,270,114</u>	<u>69,534,211</u>
<b>ASET LAIN</b>				
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	4,800,180	-	-
Akaun belum diterima	100,245	345,538	485,417	280,339
Cukai aset semasa	-	-	111,549	18,978
Cukai aset tertunda	653,898	90,239	3,100,299	159,843
Tunai dan baki bank	65,777	2,597,875	174,940	5,870,409
	<u>819,920</u>	<u>7,833,832</u>	<u>3,872,205</u>	<u>6,329,569</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<u>99,132,381</u>	<u>36,632,927</u>	<u>140,142,319</u>	<u>75,863,780</u>
<b>LIABILITI</b>				
Akaun belum dibayar	-	-	-	-
Cukai liabiliti semasa	176,898	85,727	-	-
Cukai liabiliti tertunda	-	-	-	-
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus	232,282	-	1,621,087	1,493,402
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<u>409,180</u>	<u>85,727</u>	<u>1,621,087</u>	<u>1,493,402</u>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>				
<b>DANA</b>	<u>98,723,201</u>	<u>36,547,199</u>	<u>138,521,232</u>	<u>74,370,378</u>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>				
Modal pemegang unit	73,259,001	24,259,438	136,537,283	65,204,429
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	25,464,200	12,287,763	1,983,949	9,165,949
<b>DANA PESERTA</b>	<u>98,723,203</u>	<u>36,547,201</u>	<u>138,521,233</u>	<u>74,370,378</u>
<b>Bilangan unit dalam edaran</b>	<u>170,304,138</u>	<u>41,578,070</u>	<u>299,963,528</u>	<u>99,360,525</u>
<b>Nilai aset bersih seunit</b>	<u>0.580</u>	<u>0.879</u>	<u>0.462</u>	<u>0.748</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
<b>PELABURAN</b>				
Saham yang diluluskan oleh Syariah	7,344,439	-	35,426,235	31,376,373
Sekuriti hutang Islam	3,840,260	20,870,031	-	3,729,711
Unit amanah	-	-	-	-
Ekuiti tidak disebutharga	-	-	-	-
	<u>11,184,699</u>	<u>20,870,031</u>	<u>35,426,235</u>	<u>35,106,084</u>
<b>ASET LAIN</b>				
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	-	-	-
Akaun belum diterima	60,526	319,881	130,376	159,642
Cukai aset semasa	-	-	36,187	21,770
Cukai aset tertunda	44,202	148,422	135,323	139,947
Tunai dan baki bank	1,635,509	1,038,503	7,781,032	5,234,703
	<u>1,740,237</u>	<u>1,506,806</u>	<u>8,082,917</u>	<u>5,556,062</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b><u>12,924,936</u></b>	<b><u>22,376,837</u></b>	<b><u>43,509,152</u></b>	<b><u>40,662,146</u></b>
<b>LIABILITI</b>				
Akaun belum dibayar	-	-	-	-
Cukai liabiliti semasa	7,367	71,583	-	-
Cukai liabiliti tertunda	-	-	-	-
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus	60,456	513,225	325,910	14,990
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<b><u>67,823</u></b>	<b><u>584,808</u></b>	<b><u>325,910</u></b>	<b><u>14,990</u></b>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>				
<b>DANA</b>	<b><u>12,857,113</u></b>	<b><u>21,792,029</u></b>	<b><u>43,183,242</u></b>	<b><u>40,647,156</u></b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>				
Modal pemegang unit	11,925,090	10,592,813	39,790,550	35,867,500
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	932,023	11,199,216	3,392,691	4,779,656
<b>DANA PESERTA</b>	<b><u>12,857,113</u></b>	<b><u>21,792,029</u></b>	<b><u>43,183,242</u></b>	<b><u>40,647,156</u></b>
<b>Bilangan unit dalam edaran</b>	<b><u>21,067,369</u></b>	<b><u>31,843,533</u></b>	<b><u>68,112,551</u></b>	<b><u>64,655,849</u></b>
<b>Nilai aset bersih seunit</b>	<b><u>0.610</u></b>	<b><u>0.684</u></b>	<b><u>0.634</u></b>	<b><u>0.629</u></b>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
<b>PELABURAN</b>		
Unit amanah	<u>25,482,646</u>	<u>15,658,609</u>
	<u>25,482,646</u>	<u>15,658,609</u>
<b>ASET LAIN</b>		
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	-
Akaun belum diterima	-	-
Cukai aset semasa	-	880
Cukai aset tertunda	-	129,068
Tunai dan baki bank	<u>1,490,820</u>	<u>120,378</u>
	<u>1,490,820</u>	<u>250,326</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<u><u>26,973,466</u></u>	<u><u>15,908,935</u></u>
<b>LIABILITI</b>		
Akaun belum dibayar	-	-
Cukai liabiliti semasa	54,395	-
Cukai liabiliti tertunda	143,566	-
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus	<u>183,354</u>	<u>385,828</u>
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<u><u>381,315</u></u>	<u><u>385,828</u></u>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>		
<b>DANA</b>	<u><u>26,592,150</u></u>	<u><u>15,523,107</u></u>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang unit	24,024,049	17,245,000
Pendapatan/(kerugian) tidak diagih dibawa ke hadapan	<u>2,568,101</u>	<u>(1,721,893)</u>
<b>DANA PESERTA</b>	<u><u>26,592,150</u></u>	<u><u>15,523,107</u></u>
<b>Bilangan unit dalam edaran</b>	<u><u>45,831,946</u></u>	<u><u>37,407,302</u></u>
<b>Nilai aset bersih seunit</b>	<u><u>0.580</u></u>	<u><u>0.415</u></u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2021**

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
<b>PELABURAN</b>				
Saham yang diluluskan oleh Syariah	-	-	-	64,885,594
Sekuriti hutang Islam	-	28,468,472	-	10,247,330
Unit amanah	107,334,572	-	152,303,497	-
Ekuiti tidak disebutharga	-	1,013,340	-	-
	<u>107,334,572</u>	<u>29,481,812</u>	<u>152,303,497</u>	<u>75,132,924</u>
<b>ASET LAIN</b>				
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	4,872,121	-	-
Akaun belum diterima	169,262	310,165	202,320	150,720
Cukai aset semasa	-	-	3,530	117,593
Cukai aset tertunda	299,311	35,219	2,260,613	-
Tunai dan baki bank	88	1,856,777	139	8,698,633
	<u>468,661</u>	<u>7,074,282</u>	<u>2,466,602</u>	<u>8,966,946</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<u>107,803,233</u>	<u>36,556,094</u>	<u>154,770,099</u>	<u>84,099,870</u>
<b>LIABILITI</b>				
Akaun belum dibayar	-	-	-	615,046
Cukai liabiliti semasa	198,361	116,660	-	-
Cukai liabiliti tertunda	-	-	-	163,588
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus	333,469	-	1,082,422	1,485,071
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<u>531,830</u>	<u>116,660</u>	<u>1,082,422</u>	<u>2,263,705</u>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>				
<b>DANA</b>	<u>107,271,403</u>	<u>36,439,434</u>	<u>153,687,677</u>	<u>81,836,165</u>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>				
Modal pemegang unit	79,001,815	24,461,166	139,008,696	69,494,156
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	28,269,588	11,978,268	14,678,981	12,342,009
<b>DANA PESERTA</b>	<u>107,271,403</u>	<u>36,439,434</u>	<u>153,687,677</u>	<u>81,836,165</u>
<b>Bilangan unit dalam edaran</b>	<u>180,247,487</u>	<u>41,849,819</u>	<u>304,828,491</u>	<u>105,248,652</u>
<b>Nilai aset bersih</b>	<u>0.595</u>	<u>0.871</u>	<u>0.504</u>	<u>0.778</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
<b>PELABURAN</b>				
Saham yang diluluskan oleh Syariah	7,618,573	-	38,708,365	36,465,460
Securiti hutang Islam	2,492,505	22,594,119	-	1,169,954
Unit amanah	-	-	-	-
Ekuiti tidak disebutharga	201,666	2,790,764	-	-
	<u>10,312,744</u>	<u>25,384,883</u>	<u>38,708,365</u>	<u>37,635,414</u>
<b>ASET LAIN</b>				
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	-	-	78,978
Akaun belum diterima	30,736	358,328	67,407	75,419
Cukai aset semasa	-	-	-	-
Cukai aset tertunda	12,138	106,475	17,750	18,804
Tunai dan baki bank	2,778,009	777,229	6,689,602	4,938,253
	<u>2,820,883</u>	<u>1,242,032</u>	<u>6,774,759</u>	<u>5,111,454</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<u>13,133,627</u>	<u>26,626,915</u>	<u>45,483,124</u>	<u>42,746,868</u>
<b>LIABILITI</b>				
Akaun belum dibayar	-	1,733	-	-
Cukai liabiliti semasa	36,424	92,068	112,897	115,696
Cukai liabiliti tertunda	-	-	-	-
Jumlah belum dibayar oleh Pengurus	21,823	478,359	200,835	-
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<u>58,247</u>	<u>572,160</u>	<u>313,732</u>	<u>115,696</u>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>				
<b>DANA</b>	<u>13,075,380</u>	<u>26,054,755</u>	<u>45,169,392</u>	<u>42,631,172</u>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>				
Modal pemegang unit	12,005,653	15,157,354	40,620,349	36,883,499
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	1,069,727	10,897,401	4,549,043	5,747,673
<b>DANA PESERTA</b>	<u>13,075,380</u>	<u>26,054,755</u>	<u>45,169,392</u>	<u>42,631,172</u>
<b>Bilangan unit dalam edaran</b>	<u>21,163,642</u>	<u>38,682,239</u>	<u>69,318,853</u>	<u>66,180,692</u>
<b>Nilai aset bersih seunit</b>	<u>0.618</u>	<u>0.674</u>	<u>0.652</u>	<u>0.644</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2021 (SAMBUNGAN)**

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
<b>PELABURAN</b>		
Unit amanah	<u>28,056,344</u>	<u>6,023,913</u>
	<u>28,056,344</u>	<u>6,023,913</u>
<b>ASET LAIN</b>		
Jumlah belum diterima dari Pengurus	-	1,069,798
Akaun belum diterima	1,297,498	2
Tunai dan baki bank	<u>725,213</u>	<u>413,154</u>
	<u>2,022,711</u>	<u>1,482,954</u>
<b>JUMLAH ASET</b>	<u>30,079,055</u>	<u>7,506,867</u>
<b>LIABILITI</b>		
Cukai liabiliti semasa	51,398	264
Cukai liabiliti tertunda	353,943	5,913
Jumlah belum dibayar oleh Pengurus	<u>1,347,777</u>	<u>-</u>
<b>JUMLAH LIABILITI</b>	<u>1,753,118</u>	<u>6,177</u>
<b>NILAI ASSET BERSIH</b>		
<b>DANA</b>	<u>28,325,937</u>	<u>7,500,690</u>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>		
Modal pemegang unit	23,858,401	7,429,288
Pendapatan tidak diagih dibawa		
ke hadapan	4,467,536	71,402
<b>DANA PESERTA</b>	<u>28,325,937</u>	<u>7,500,690</u>
<b>Bilangan unit dalam</b>		
<b>edaran</b>	<u>45,248,462</u>	<u>14,841,271</u>
<b>Nilai aset bersih</b>		
<b>seunit</b>	<u>0.626</u>	<u>0.505</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022**

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	1,136	1,292,959	1,974	681,370
Pendapatan dividen	1,995,262	40,800	631,047	1,943,462
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	1,006	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	805,079
Unit amanah	555	-	12,686	
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	86,065	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-	-	1,949,208
Unit amanah	-	-	-	1,620
Pendapatan lain	1,542,061	12,919	2,109,308	-
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>3,539,014</b>	<b>1,433,749</b>	<b>2,755,015</b>	<b>5,380,739</b>
<b>PERBELANJAAN</b>				
Yuran pengurusan				
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	(59,259)	-	(2,155)
Sekuriti ekuiti	-	-	-	(2,491,421)
Unit amanah	(473,541)	-	(1,069,056)	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(636,549)	-	(290,661)
Sekuriti ekuiti	-	(16,890)	-	(4,947,922)
Ekuiti tidak disebutharga	-	-	-	-
Unit amanah	(4,783,452)	-	(13,199,725)	-
Perlunasan premium	-	(100,935)	-	(28,499)
Perbelanjaan lain	-	-	-	(131,998)
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<b>(6,657,694)</b>	<b>(1,113,713)</b>	<b>(16,433,923)</b>	<b>(8,913,424)</b>
<b>JUMLAH (KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI</b>				
Cukai	(3,118,680)	320,036	(13,678,908)	(3,532,685)
	<u>313,292</u>	<u>(10,541)</u>	<u>983,876</u>	<u>356,625</u>
<b>JUMLAH (KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>				
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	(2,805,388)	309,495	(12,695,032)	(3,176,060)
Pendapatan tidak diagih dibawa ke depan	28,269,588	11,978,268	14,678,981	12,342,009
	<u>25,464,200</u>	<u>12,287,763</u>	<u>1,983,949</u>	<u>9,165,949</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022  
(SAMBUNGAN)**

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	188,749	1,074,576	155,589	242,779
Pendapatan dividen	291,938	17,695	1,355,469	1,259,814
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	3,280	2,438	-	235
Sekuriti ekuiti	103,406	4,249	621,534	622,413
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	20,139	63,520	-	24,295
Sekuriti ekuiti	274,173	-	1,302,657	1,136,542
Pendapatan lain	465	5,894	2,562	2,451
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>882,150</b>	<b>1,168,372</b>	<b>3,437,811</b>	<b>3,288,529</b>
<b>PERBELANJAAN</b>				
Yuran pengurusan	(163,393)	(235,961)	(645,690)	(525,954)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	(4,311)	(29,216)	-	-
Sekuriti ekuiti	(179,056)	(2,448)	(1,334,315)	(1,124,960)
Unit amanah	-	-	-	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	(61,875)	(495,497)	-	(48,818)
Sekuriti ekuiti	(629,797)	-	(2,752,556)	(2,681,233)
Ekuiti tidak disebutharga	-	-	-	-
Unit amanah	-	-	-	-
Perlunasan premium	(7,080)	(89,822)	-	(9,775)
Perbelanjaan lain	(7,378)	-	(42,817)	(36,408)
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<b>(1,052,890)</b>	<b>(852,944)</b>	<b>(4,775,378)</b>	<b>(4,427,148)</b>
<b>JUMLAH (KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI</b>				
Cukai	(170,740)	315,428	(1,337,567)	(1,138,619)
	<u>33,036</u>	<u>(13,611)</u>	<u>181,215</u>	<u>170,602</u>
<b>JUMLAH (KERUGIAN)/PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>				
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	(137,704)	301,817	(1,156,352)	(968,017)
	<u>1,069,727</u>	<u>10,897,401</u>	<u>4,549,043</u>	<u>5,747,673</u>
Pendapatan tidak diagih dibawa ke depan	<u>932,023</u>	<u>11,199,216</u>	<u>3,392,691</u>	<u>4,779,656</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022  
(SAMBUNGAN)**

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
<b>PENDAPATAN</b>		
Pendapatan pelaburan bersih		
Pendapatan keuntungan	23,465	4,218
Pendapatan dividen	506,756	-
Keuntungan pelupusan		
Unit amanah	11,127	-
Keuntungan modal terealisasi		
Unit amanah	-	-
Keuntungan modal belum terealisasi		
Unit amanah	1,435,973	-
Pendapatan lain	29,123	59,071
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>2,006,444</b>	<b>63,289</b>
<b>PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(271,329)	(204,765)
Kerugian pelupusan		
Unit amanah	(101,250)	(79,575)
Kerugian modal belum terealisasi		
Sekuriti hutang	-	-
Sekuriti ekuiti	-	-
Ekuiti tidak disebutharga	-	-
Unit amanah	(3,699,431)	(1,683,982)
Perlunasan premium	-	-
Perbelanjaan lain	(24,809)	-
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<b>(4,096,819)</b>	<b>(1,968,322)</b>
<b>JUMLAH KERUGIAN BERSIH SEBELUM CUKAI</b>	<b>(2,090,375)</b>	<b>(1,905,032)</b>
Cukai	190,942	111,738
<b>JUMLAH KERUGIAN BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>	<b>(1,899,433)</b>	<b>(1,793,295)</b>
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	4,467,534	71,402
Pendapatan/(kerugian) tidak diagih dibawa ke depan	<u><u>2,568,101</u></u>	<u><u>(1,721,893)</u></u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021**

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	1,173	1,307,070	2,570	519,080
Pendapatan dividen	1,540,245	10,619	-	1,875,614
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	-	-	3,591,760
Unit amanah	25,434	-	30,748	-
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	15,459	-	2,535
Sekuriti ekuiti	-	-	-	4,622,336
Pendapatan lain	<u>1,610,279</u>	<u>998</u>	<u>2,349,524</u>	<u>34,877</u>
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<u>3,177,131</u>	<u>1,334,146</u>	<u>2,382,842</u>	<u>10,646,202</u>
<b>PERBELANJAAN</b>				
Yuran pengurusan	(1,361,443)	(318,362)	(2,193,954)	(1,058,147)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	-	(199,579)	-	(32,452)
Sekuriti ekuiti	-	-	-	(5,223,977)
Unit amanah	(88,593)	-	(635,128)	(57,270)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(796,343)	-	(326,607)
Sekuriti ekuiti	-	-	-	(3,074,533)
Ekuiti tidak disebutharga	-	(20,290)	-	-
Unit amanah	(177,244)	-	(9,002,908)	-
Perlunasan premium	-	(121,037)	-	(31,436)
Perbelanjaan lain	-	-	-	(284,913)
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<u>(1,627,280)</u>	<u>(1,455,611)</u>	<u>(11,831,990)</u>	<u>(10,089,335)</u>
<b>JUMLAH PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH SEBELUM CUKAI</b>	<b>1,549,851</b>	<b>(121,465)</b>	<b>(9,449,148)</b>	<b>556,867</b>
Cukai	162,299	55,077	647,925	21,454
<b>JUMLAH PENDAPATAN/(KERUGIAN) BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>	<b>1,712,150</b>	<b>(66,388)</b>	<b>(8,801,223)</b>	<b>578,321</b>
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	26,557,438	12,044,656	23,480,204	11,763,688
Pendapatan tidak diagih dibawa ke depan	<u>28,269,588</u>	<u>11,978,268</u>	<u>14,678,981</u>	<u>12,342,009</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

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

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	172,827	1,375,617	83,740	118,347
Pendapatan dividen	302,146	44,046	1,406,368	1,345,634
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	476,296	-	2,178,530	2,100,522
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	35	65,688	-	-
Sekuriti ekuiti	373,336	-	2,148,358	2,042,525
Pendapatan lain	5,917	55	17,798	21,869
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>1,330,557</b>	<b>1,485,406</b>	<b>5,834,794</b>	<b>5,628,897</b>
<b>PERBELANJAAN</b>				
Yuran pengurusan	(179,287)	(279,939)	(655,162)	(542,035)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti hutang	(37,885)	(100,485)	-	(8,601)
Sekuriti ekuiti	(462,396)	-	(2,339,528)	(2,277,451)
Unit amanah	(2,252)	-	-	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	(104,264)	(1,285,981)	-	(41,956)
Sekuriti ekuiti	(620,710)	-	(3,304,109)	(3,153,585)
Ekuiti tidak disebutharga	(6,937)	(72,189)	-	-
Perlunasan premium	(7,498)	(117,023)	-	(9,632)
Perbelanjaan lain	(42,988)	(3,304)	(169,978)	(161,204)
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<b>(1,464,217)</b>	<b>(1,858,921)</b>	<b>(6,468,777)</b>	<b>(6,194,464)</b>
<b>JUMLAH KERUGIAN BERSIH SEBELUM CUKAI</b>	<b>(133,660)</b>	<b>(373,515)</b>	<b>(633,983)</b>	<b>(565,567)</b>
Cukai	19,288	112,176	176,105	175,923
<b>JUMLAH KERUGIAN BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>	<b>(114,372)</b>	<b>(261,339)</b>	<b>(457,878)</b>	<b>(389,644)</b>
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	1,184,099	11,158,740	5,006,921	6,137,317
Pendapatan tidak diagih dibawa ke depan	<b>1,069,727</b>	<b>10,897,401</b>	<b>4,549,043</b>	<b>5,747,673</b>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

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

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
<b>PENDAPATAN</b>		
Pendapatan pelaburan bersih		
Pendapatan keuntungan	19,238	3,666
Pendapatan dividen	382,579	-
Keuntungan pelupusan		
Unit amanah	235,039	-
Keuntungan modal terealisasi		
Unit amanah	44,431	-
Keuntungan modal belum terealisasi		
Unit amanah	3,940,205	73,914
Pendapatan lain	<u>21,864</u>	-
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<u><u>4,643,356</u></u>	<u><u>77,580</u></u>
<b>PERBELANJAAN</b>		
Yuran pengurusan	(306,734)	-
Kerugian pelupusan		
Unit amanah	-	-
Perlunasan premium	-	-
Perbelanjaan lain	<u>(52,761)</u>	-
<b>JUMLAH PERBELANJAAN</b>	<u><u>(359,495)</u></u>	<u><u>-</u></u>
<b>JUMLAH PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI</b>		
Cukai	<u>4,283,861</u>	<u>77,580</u>
	<u><u>(353,102)</u></u>	<u><u>(6,178)</u></u>
<b>JUMLAH PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI BAGI TAHUN KEWANGAN</b>		
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	3,930,759	71,402
Pendapatan tidak diagih dibawa ke depan	<u>536,777</u>	-
	<u><u>4,467,536</u></u>	<u><u>71,402</u></u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022**

	<b>Dana Balanced RM</b>	<b>Dana Income RM</b>	<b>Dana Growth RM</b>	<b>Dana Flexi RM</b>
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	107,271,403	36,439,434	153,687,677	81,836,165
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	6,407,307	3,586,250	14,224,864	7,535,470
Pembatalan unit bersih	(12,150,121)	(3,787,979)	(16,696,277)	(11,825,198)
	<u>101,528,589</u>	<u>36,237,704</u>	<u>151,216,265</u>	<u>77,546,437</u>
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan/(kerugian) bersih terealisasi	1,623,475	821,850	(334,994)	(211,736)
Kerugian modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(4,428,863)	(512,355)	(12,360,038)	(2,964,324)
	<u>(2,805,388)</u>	<u>309,495</u>	<u>(12,695,032)</u>	<u>(3,176,060)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>98,723,201</u>	<u>36,547,200</u>	<u>138,521,234</u>	<u>74,370,378</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022  
(SAMBUNGAN)**

	<b>Dana Balanced 2 RM</b>	<b>Dana Income 2 RM</b>	<b>Dana Growth 2 RM</b>	<b>Dana Flexi 2 RM</b>
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	13,075,380	26,054,755	45,169,392	42,631,172
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	1,666,721	(877,211)	5,378,870	4,251,976
Pembatalan unit bersih	(1,747,284)	(3,687,332)	(6,208,668)	(5,267,975)
	<u>12,994,817</u>	<u>21,490,212</u>	<u>44,339,594</u>	<u>41,615,173</u>
(Kerugian)/pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan bersih terealisasi	227,593	691,847	175,973	480,053
Kerugian modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(365,297)	(390,030)	(1,332,325)	(1,448,070)
	<u>(137,704)</u>	<u>301,817</u>	<u>(1,156,352)</u>	<u>(968,017)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>12,857,113</u>	<u>21,792,029</u>	<u>43,183,242</u>	<u>40,647,156</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2022  
(SAMBUNGAN)**

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	28,325,937	7,500,690
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:		
Pembentukan unit bersih	5,932,516	11,135,987
Pembatalan unit bersih	<u>(5,766,870)</u>	<u>(1,320,275)</u>
	<u>28,491,583</u>	<u>17,316,402</u>
Kerugian bersih bagi tahun kewangan:		
Pendapatan/(kerugian) bersih terealisasi	153,648	(244,295)
Kerugian modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>(2,053,081)</u>	<u>(1,549,000)</u>
	<u>(1,899,435)</u>	<u>(1,793,295)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>26,592,150</u>	<u>15,523,107</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021**

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	103,604,720	38,702,479	153,242,862	75,668,494
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	9,657,342	179,779	20,902,625	11,606,435
Pembatalan unit bersih	(7,702,809)	(2,376,436)	(11,656,587)	(6,017,085)
	<u>105,559,253</u>	<u>36,505,822</u>	<u>162,488,900</u>	<u>81,257,844</u>
Pendapatan/(kerugian) bersih bagi tahun kewangan:	1,805,394	556,624	(334,202)	(220,109)
Pendapatan/(kerugian) bersih terealisasi				
(Kerugian)/pendapatan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(93,244)	(623,012)	(8,467,021)	798,430
	<u>1,712,150</u>	<u>(66,388)</u>	<u>(8,801,223)</u>	<u>578,321</u>
	<u>107,271,403</u>	<u>36,439,434</u>	<u>153,687,677</u>	<u>81,836,165</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan				

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021  
(SAMBUNGAN)**

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	14,018,786	27,773,515	39,450,286	38,729,036
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	3,139,595 (3,968,629)	152,143 (1,609,564)	9,895,816 (3,718,832)	8,053,310 (3,761,530)
Pembatalan unit bersih	<u>13,189,752</u>	<u>26,316,094</u>	<u>45,627,270</u>	<u>43,020,816</u>
Kerugian bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan bersih terealisasi	201,349	618,782	589,139	679,833
Kerugian modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	(315,721) (114,372)	(880,121) (261,339)	(1,047,017) (457,878)	(1,069,477) (389,644)
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>13,075,380</u>	<u>26,054,755</u>	<u>45,169,392</u>	<u>42,631,172</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021  
(SAMBUNGAN)**

	Dana Global Edge RM	Dana Shariah Edge RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	13,172,493	-
Pengerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:		
Pembentukan unit berish	17,862,408	7,429,288
Pembatalan unit bersih	<u>(6,639,723)</u>	<u>-</u>
	<u>24,395,178</u>	<u>7,429,288</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:	302,999	3,402
Pendapatan bersih terealisasi		
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>3,627,760</u>	<u>68,000</u>
	<u>3,930,759</u>	<u>71,402</u>
	<u><u>28,325,937</u></u>	<u><u>7,500,690</u></u>
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan		

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN-31 DISEMBER 2022**

**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, Dana Shariah Flexi 2 Zurich Takaful, Dana Shariah Global Edge dan Dana Shariah Edge (selanjutnya disebut secara bersama "Dana"). Aktiviti utama Dana-dana ini adalah melabur dalam pelaburan yang diluluskan.

Pengurus Dana ini adalah Zurich Takaful Malaysia Berhad, sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, yang aktiviti utamanya adalah menguruskan perniagaan Takaful Keluarga, termasuk perniagaan berkaitan pelaburan.

Maklumat kewangan ini telah diluluskan untuk penerbitan oleh Lembaga Pengarah Pengurus menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 28 Mac 2023.

**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 jumlah pendapatan dan perbelanjaan pada tahun kewangan yang diberitahu. Ia juga memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan dalam proses penggunaan dasar perakaunan Syarikat. Walaupun anggaran ini adalah berdasarkan pengetahuan terbaik 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 perkadaran masa yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.

Pendapatan dividen diambilkira 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 PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN-31 DISEMBER 2022 (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 pelarasan 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. Berikutnya pengiktirafan awal, aset-aset ini diukur semula pada nilai saksama. Pelarasan 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 bersih unit mewakili pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan dan pengeluaran. Pembatalan diiktiraf selepas penyerahan kontrak takaful yang berkaitan atau berlakunya kejadian manfaat lain yang akan menyahiktirafkan kontrak.

**(h) Tunai dan kesataraan tunai**

Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai dan baki bank.

No. Syarikat  
200601012246 (731996-H)

**ZURICH TAKAFUL MALAYSIA BERHAD**

**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN-31 DISEMBER 2022 (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 kewangan atau instrumen ekuiti 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, 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 anggaran untuk nilai saksama bagi 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 saksama pelaburan dalam unit amanah ditentukan dengan rujukan harga penerbitan.

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

**(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 PELABURAN ZURICH TAKAFUL**

**NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN-31 DISEMBER 2022 (SAMBUNGAN)**

**2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (SAMBUNGAN)**

**(k) Komisen Ringan**

engurus tidak dibenarkan menerima sebarang komisen ringan daripada mana-mana broker atau peniaga. Walau bagaimanapun, komisen ringan dalam bentuk barang atau perkhidmatan yang bermanfaat kepada pemegang polisi diterima oleh Pengurus. Komisen ringan termasuk penyelidikan dan khidmat nasihat, analisis ekonomi dan portfolio dan laporan pasaran yang berkaitan dengan pengurusan pelaburan Dana.

**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](http://www.zurich.com.my)