TAKAFUL IKHLAS FAMILY GROWTH FUND AUGUST 2026

FUND OBJECTIVE

The objective of the Fund is to generate steady capital growth through investment in a diversified portfolio of Shariah-compliant listed equity securities.

TARGET MARKET

Suitable for investors who is mainly interested in growth and willing to accept higher risk in investment return.

FUND MANAGER

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Appointed External Fund Manager :
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

FUND DATA

NAV/Unit	RM 1.3194
Fund Value	RM 244,632,543.44
Units in circulation	185,418,644.26
Fund Inception Date	16 December 2006
Management Fee	1.50% p.a. of the NAV
Benchmark	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
Target Fund	Principal DALI Equity Growth Fund

TOP HOLDINGS %

Tenaga Nasional Bhd	9.41
IHH Healthcare Bhd	5.29
Vitrox Corp Bhd	5.00
Taiwan Semiconductor Manufacturing	4.94
Press Metal Aluminium Hldg Bhd	4.84

TOP SECTORS %

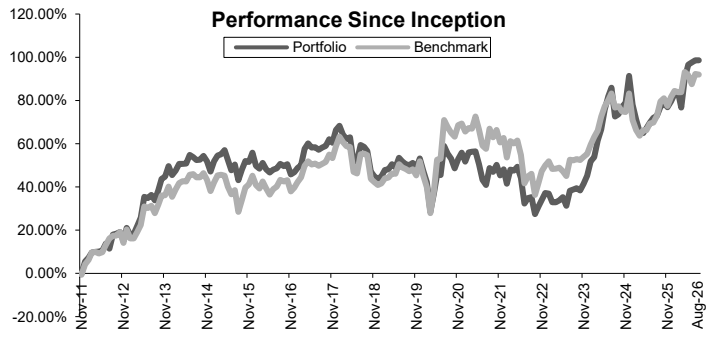
Industrials	29.20
Information Technology	19.54
Utilities	9.41
Consumer Staples	9.15
Health Care	7.03

TOTAL RETURNS

	1 mth	6 mth	1 yr	3 yrs	5 yrs	7 yrs	10 yrs
Growth (%)	0.61	5.99	8.79	25.17	15.54	24.54	35.37
Benchmark (%)	(0.35)	2.74	7.75	15.20	(3.08)	3.74	(0.58)

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

TARGET FUND PERFORMANCE



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Target Fund	(7.72)	30.44	4.40	(9.03)	(6.16)
Benchmark	(3.93)	14.58	0.46	(10.80)	(6.81)

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

ASSET ALLOCATION

	Shariah-compliant Equities (Local)	Cash	Shariah-compliant Equities (Foreign)
%	80.87	6.34	12.79

FINANCIAL YEAR PERFORMANCE

	Growth (%)	Bench-mark (%)	12-mth GIA	Highest NAV	Lowest NAV
2016/17	4.24	2.50	3.15	1.3793	1.2307
2017/18	0.06	3.27	3.12	1.3149	1.0410
2018/19	(5.85)	(11.66)	3.35	1.2303	1.0833
2019/20	(5.52)	(13.54)	3.04	1.1649	0.9569
2020/21	11.43	27.15	1.95	1.1683	1.0040
2021/22	(4.42)	(8.69)	1.81	1.1656	1.0291
2022/23	(8.56)	(10.27)	2.45	1.0951	0.9150
2023/24	17.12	8.66	3.53	1.5291	0.9505
2024/25	(2.30)	(4.46)	3.99	1.3334	1.0978
2025/26	1.80	9.17	4.36	1.2535	1.0341

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In August 2026, the Fund gained 0.83%, outperforming the benchmark by 102 basis points (bps). Year To Date (YTD-FY)[1], the Fund is outperforming the benchmark by 797 bps. The Fund was benefitted from selective positions in Construction, Technology and Plantation. FBMS was down 0.35% MoM for Aug 2026. The index started the month on positive but MSCI rebalancing triggering a late-month selldown. Overall sentiment was dented by Fed's renewed hawkishness, widening treasury yields, escalation of the US-Iran conflict and the ensuing surge in oil prices. Gainers were led by Utilities and Construction, with REITs, Telcos and Consumer sectors lagging. Malaysia's manufacturing sector lost some momentum as production moderated and growth in new orders eased. Operating performance was quite mixed, with employment rising for the first time in four months but purchasing activity declined. Some manufacturers faced longer lead times for inputs with poor weather conditions, low stock availability and port congestion reasons cited. Positively, both input and selling charges rose modestly with inflation rates easing further. The latest PMI reading still suggests growth rates for both GDP and official manufacturing production should expand going into 3Q26. We anticipate continued market volatility, driven by shifting geopolitical events in the Middle East, growing speculation about a snap general election, and the mounting pressure of sustained higher costs as earnings season progresses. In this environment, we maintain a barbell approach anchoring portfolios in large-cap leaders with resilient earnings paired with quality growth names. We stay focused in sectors such as Utilities, Construction, and select Technology with exposure to AI upcycle. Key risks are higher-than-expected inflation, slower global growth, and escalating geopolitical pressures that could derail Malaysia's recovery and earnings momentum[2].

Note: 1) YTD-FY reflects the period beginning 1 April 2026; 2) Commentary is based on target fund performance. 'Target fund' is referring to the underlying collective investment schemes.

TAKAFUL IKHLAS FAMILY BALANCED FUND AUGUST 2026

FUND OBJECTIVE

The objective of the Fund is to attain a mix of regular income stream and possible capital growth via investments into Shariah-compliant listed equity securities, fixed income securities, and other Shariah-compliant assets.

TARGET MARKET

Suitable for investors who are prepared to accept moderate investment risks over the medium to long term.

FUND MANAGER

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Appointed External Fund Manager :
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

FUND DATA

NAV/Unit	RM 1.9565
Fund Value	RM 93,098,450.75
Units in circulation	47,584,037.50
Fund Inception Date	16 December 2006
Management Fee	1.00% to 1.50% p.a of the NAV
Benchmark	60% FBM EMAS Shariah Index + 40% CIMB Islamic 1-Month Fixed Return Income Account-i (FRIA-I)
Target Fund	Principal Islamic Lifetime Balanced Growth Fund

TOP HOLDINGS %

Tenaga Nasional Bhd	5.28
Kelington Group Bhd	5.26
Southern Cable Group Bhd	4.25
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	3.74
Frontken Corp Bhd	3.02

TOP SECTORS %

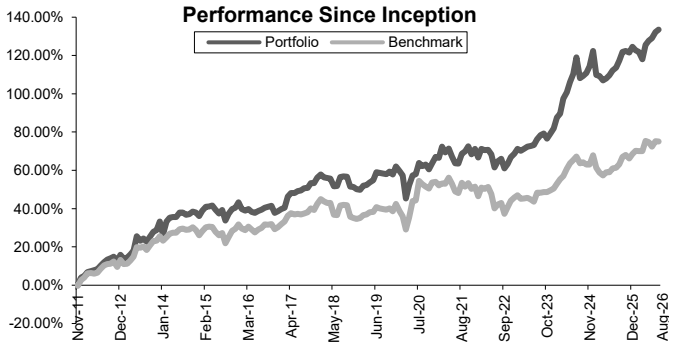
Sukuk	35.46
Industrials	26.51
Information Technology	7.00
Consumer Staples	5.88
Cash	5.82

TOTAL RETURNS

	1 mth	6 mth	1 yr	3 yrs	5 yrs	7 yrs	10 yrs
Balanced (%)	0.72	3.95	2.82	18.65	25.25	34.68	51.18
Benchmark (%)	(0.15)	2.03	5.39	11.04	5.12	11.92	13.43

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

TARGET FUND PERFORMANCE



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Target Fund	(0.55)	20.72	6.37	(3.01)	1.22
Benchmark	(1.38)	9.73	1.37	(5.72)	(3.43)

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

ASSET ALLOCATION

	Shariah-compliant Equities (Local)	Cash	Sukuk
%	58.71	5.82	35.46

FINANCIAL YEAR PERFORMANCE

	Balanced (%)	Bench-mark (%)	12-mth GIA	Highest NAV	Lowest NAV
2016/17	7.15	2.76	3.15	1.4977	1.3214
2017/18	5.50	3.19	3.12	1.5923	1.4326
2018/19	(2.82)	(5.81)	3.35	1.5320	1.4458
2019/20	(1.38)	(7.14)	3.04	1.5390	1.3770
2020/21	9.66	16.70	1.95	1.5909	1.4087
2021/22	1.78	(1.78)	1.81	1.5998	1.5025
2022/23	1.12	(5.26)	2.45	1.5651	1.4480
2023/24	13.93	5.39	3.53	1.7297	1.5291
2024/25	1.51	(1.64)	3.99	1.9325	1.7135
2025/26	0.92	6.23	4.36	1.9220	1.7047

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In August 2026, the Fund grew by 0.56%, outperforming the Benchmark by 62 basis points (bps) mainly due to the Fund's overweight in Industrials and Technology space. On a Year To Date (YTD-FY)[1] basis, the Fund returned 7.14%, an outperformance of 415 bps against the benchmark's 2.99% return. Malaysia's PMI reading eased from 50.7pts in July to 50.2pts in August. According to S&P Global, Malaysia's manufacturing sector lost some momentum as production moderated and growth in new orders eased. Operating performance was mixed, with employment rising for the first time in four months but purchasing activity declined. Some manufacturers faced longer lead times for inputs with poor weather conditions, low stock availability and port congestion reasons cited. Positively, both input and selling charges rose modestly with inflation rates easing further. The latest PMI reading still suggests growth rates for both GDP and official manufacturing production should expand going into 3Q26. Malaysia's GDP grew 6.00% in 2Q26, outperforming BNM's forecast was 4.00% - 5.00% for 2026. Inflation eased further from 1.90% in June to 1.80% in July, mainly due to slower increases in transport cost and services. The central bank forecast inflation of 1.50% - 2.50% for the year assuming no change to the RON95 subsidies. Malaysia remains a defensive market amid global geopolitical uncertainty. Strong investment commitment, domestic consumption, and a stronger MYR provide support for a resilient macroeconomic outlook. Our focus remains on earnings visibility as defensive anchors, while selectively accumulating names with clear catalysts and provide stable dividends and recovery potential. We are constantly vigilant to changing policies on the global front which could weigh on market confidence and pressure Malaysia's growth and earnings outlook. Key risks are the derailment of corporate earnings growth due to the larger-than-expected impact of rising inflation, slower global economic growth, and heightened geopolitical risks. MGS yield curve bear-flattened, with the 3Y-7Y segment rising by 4 bps - 6 bps, while the 10Y-20Y segment remained broadly anchored in May. With inflation staying contained and domestic growth remaining resilient, we expect BNM to keep the OPR unchanged in the near term. We continue to favor credits and will selectively switch into primary issuances, as secondary market spreads appear tight. Meanwhile, we maintain a neutral stance on government bonds and will look to take tactical positions during periods of market weakness[2].

Note: 1) YTD-FY reflects the period beginning 1 April 2026; 2) Commentary is based on target fund performance. 'Target fund' is referring to the underlying collective investment schemes.

TAKAFUL IKHLAS FAMILY FIXED INCOME FUND AUGUST 2026

FUND OBJECTIVE

The investment objective of the Fund is to provide capital preservation over the short to medium term period by investing primarily in the Shariah-compliant fixed income securities and money market instruments.

TARGET MARKET

Suitable for investors who prefer a lower level of risk and are less concerned about capital appreciation.

FUND MANAGER

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Appointed External Fund Manager :
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

FUND DATA

NAV/Unit	RM 1.7100
Fund Value	RM 44,856,417.30
Units in circulation	26,232,153.69
Fund Inception Date	16 December 2006
Management Fee	1.00% p.a. of the NAV
Benchmark	Quantshop GII Medium Index
Target Fund	Principal Islamic Lifetime Sukuk Fund

TOP HOLDINGS %

IJM Land Bhd	2.03
DRB-Hicom Bhd	1.98
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.61
Mah Sing Group Bhd	1.59
GII Murabahah	1.54

TOP SECTORS %

Sukuk > 3 years	86.64
Sukuk < 3 years	10.07
Cash	3.29

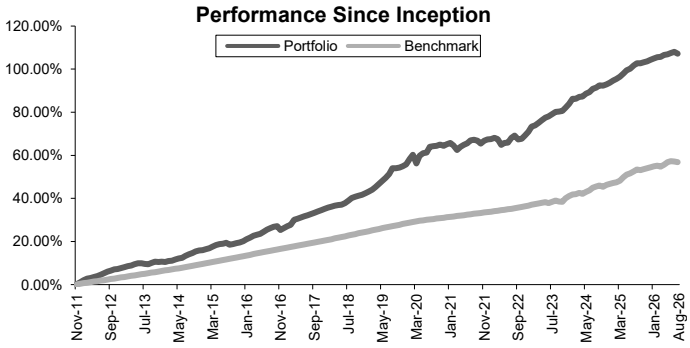
Note : Any repeated issuer shown means same issuer with different coupon rate and/or maturity date

TOTAL RETURNS

	1 mth	6 mth	1 yr	3 yrs	5 yrs	7 yrs	10 yrs
Fixed Income (%)	0.40	0.62	(1.80)	8.38	17.67	26.65	51.79
Benchmark (%)	(0.20)	1.03	2.26	12.82	17.93	23.14	35.09

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

TARGET FUND PERFORMANCE



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Target Fund	4.57	4.33	6.71	1.14	0.36
Benchmark	5.24	4.01	5.48	1.14	(0.61)

Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

ASSET ALLOCATION

	Sukuk > 3 years	Sukuk < 3 years	Cash
%	86.64	10.07	3.29

FINANCIAL YEAR PERFORMANCE

	Fixed Income (%)	Bench-mark (%)	12-mth GIA	Highest NAV	Lowest NAV
2016/17	10.83	3.15	3.15	1.2323	1.1292
2017/18	5.61	3.12	3.12	1.2813	1.1687
2018/19	3.85	3.35	3.35	1.3295	1.2747
2019/20	2.62	3.04	3.04	1.4352	1.3295
2020/21	5.41	1.95	1.95	1.4652	1.3971
2021/22	3.96	1.81	1.81	1.4758	1.4390
2022/23	6.34	2.45	2.45	1.5122	1.4222
2023/24	6.13	3.53	3.53	1.5941	1.5122
2024/25	3.20	3.99[3]	3.99	1.6516	1.5836
2025/26	0.67	4.36	4.36	1.7081	1.6471

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

The Fund contracted by 0.43% in August. Year To Date (YTD-FY)[1], the Fund stood at 0.69%, underperforming the benchmark by 70 basis points (bps). During the month, the Government Investment Issues ("GII"), which is benchmark of the Fund, bear steepened with the mid to long end of the curve moving higher. The bond market sell-off persisted in August due to stronger than expected domestic growth, robust corporate primary issuances and near term heavy long dated government securities supply. Bank Negara Malaysia expectedly kept the Overnight Policy Rate unchanged at 2.75% during its Monetary Policy Committee meeting on 3 September, citing Malaysia's robust economic growth, driven by stronger-than-expected exports amid sustained domestic demand. While risks remain from the Middle East conflict, geopolitical tensions and tighter global financial conditions, these are expected to be cushioned by sustained tech-related spending. Meanwhile, Malaysia's 2Q2026 GDP grew by 6.00% YoY (1Q2026: 5.40% YoY), surpassing expectations on the back of resilient private consumption (+4.80%), continued expansion in gross fixed capital formation (+4.60%), particularly in structures and machinery & equipment, and a sharp acceleration in exports (+17.00%). The strong growth underscores the resilience of domestic economic activity despite risks arising from geopolitical uncertainties. Inflation remained contained despite elevated cost pressures, as headline inflation edged down to 1.80% YoY in July 2026 from 1.90% YoY in June, largely reflecting softer transport inflation. Government securities supply pressures are likely to remain skewed towards the long end, with eight of the remaining 11 auctions for the year scheduled in the 10-year and 30-year segment. Corporate sukuk issuance is expected to remain robust in near term as issuers seek to tap the market ahead of potential higher borrowing costs. Overall, we maintain our preference in the credit segment with focus on high-quality credits. We will continue to maintain tactical positions in the sovereign segment and remain watchful of market movements[2].

Note: 1) YTD-FY reflects the period beginning 1 April 2026; 2) Commentary is based on target fund performance. 'Target fund' is referring to the underlying collective investment schemes. 3) The benchmark was changed to Quantshop GII Medium Index from 2024 onwards

INVESTMENT STRATEGY AND APPROACH

GROWTH FUND

Investment Strategy & Approach	The fund will invest in Shariah compliant equities listed on Bursa Malaysia whereby the target investments will be large cap stocks with growth prospects and where trading is fairly liquid.
Asset Allocation	The investment portfolio is subjected to the following: • Up to 98% of the Portfolio shall be invested in Shariah compliant equity securities; • At least 2% of the Portfolio will be invested in Shariah based liquid assets; • The value of the Portfolio's holding of the share capital of any single issuer must not exceed 10% of total asset of Portfolio; • The value of the Portfolio's holding in transferable securities issued by any single issuer must not exceed 15% of the Portfolio's Net Asset Value (NAV); • The value of the Portfolio's holding of the share capital of any group of companies must not exceed 20% of total asset of the Portfolio; • Shariah-compliant deposits can only be placed in licensed Financial Institutions by Bank Negara Malaysia (BNM).

BALANCED FUND

Investment Strategy & Approach	The Portfolio will invest in diversified portfolio of Shariah compliant equities listed on Bursa Malaysia and Sukuk investments. The strategy of the fund is to maintain a balanced portfolio between Shariah compliant equities and fixed income investments in the ratio of 60:40. The Sukuk portion of the Fund is to provide some capital stability to the Fund whilst the equity portion will provide the added return in a rising market.
Asset Allocation	The investment portfolio is subjected to the following: • Up to 60% of the Portfolio shall be invested in Shariah compliant equity securities; • Investment in fixed income securities and liquid assets shall not be less than 40% of the Portfolio's NAV; • At least 2% of the Portfolio will be invested in Shariah based liquid assets; • The value of the Portfolio's holding of the share capital of any single issuer must not exceed 10% of total asset of Portfolio; • The value of the Portfolio's holding in transferable securities issued by any single issuer must not exceed 15% of the Portfolio's NAV; • The value of the Portfolio's holding of the share capital of any group of companies must not exceed 20% of total asset of the Portfolio; • Minimum Long Term Issuer Credit Rating of "A3" as assessed by Rating Agency Malaysia Berhad ("RAM") or equivalent by Malaysia Rating Corporation Berhad ("MARC"); • Minimum Short Term Issuer Credit Rating of "P3" as assessed by RAM or equivalent by MARC; • Shariah-compliant deposits can only be placed in licensed Financial Institutions by BNM.

FIXED INCOME FUND

Investment Strategy & Approach	The investment strategy of the fund is to invest in a diversified portfolio consisting of Sukuk, short term money market instruments and other permissible investments under the Shariah principles and aim to provide a steady stream of income.
Asset Allocation	The investment portfolio is subjected to the following: • Up to 98% of the Portfolio shall be invested in Shariah compliant fixed income securities; • At least 2% of the Portfolio will be invested in Shariah based liquid assets; • Minimum Long Term Issuer Credit Rating of "A3" as assessed by RAM or equivalent by MARC; • Minimum Short Term Issuer Credit Rating of "P3" as assessed by RAM or equivalent by MARC; • The exposure to any single entity for sukuk (not applicable to government securities, BNM's securities, quasi and low risk assets granted by BNM) shall not exceed 20% of the NAV of the Portfolio; • The value of the Portfolio's holding in sukuk (not applicable to government securities, BNM's securities, quasi and low risk assets granted by BNM) of any group of companies must not exceed 30% of the NAV of the Portfolio; • The Malaysian Islamic Money Market Instruments must be rated at least P3 by RAM or equivalent; • Shariah-compliant deposits can only be placed in licensed Financial Institutions by BNM.

RISK PROFILE AND RISK MANAGEMENT

The investment is subject to the following risks:-

1. Market risk - The risk that arises due to developments in the market environment and typically includes changes in regulations, politics, technology and the economy. Diversification of the Fund's investments into different unit trust funds of different types (equity or non-equity etc.) and with different investment policy and strategies may help to mitigate its exposure to market uncertainties and fluctuations in the market.

2. Profit rate risk - This risk is crucial in a Sukuk fund since Sukuk portfolio management depends on forecasting interest rate movements. Generally, demand for Sukuk move inversely to interest rate movements therefore as interest rates rise, the demand for Sukuk decrease and vice versa. Furthermore, Sukuk with longer maturity and lower profit rates are more susceptible to interest rate movements. Sukuk are subject to interest rate fluctuations with longer maturity and lower profit rates Sukuk being more susceptible to such interest rate movements. This risk can be mitigated through continuous monitoring and evaluation of macro-economic variables to ensure the most appropriate strategy is in place for the Fund's portfolio.

3. Credit / Default Risk - Bonds are subject to credit/default risk in the event that the issuer of the instrument is faced with financial difficulties, which may decrease their credit worthiness. This in turn may lead to a default in the payment of principal and interest/ profit.

4. Liquidity Risk - Liquidity refers to the ease of converting an investment into cash without incurring an overly significant loss in value. Should there be negative developments on any of the issuers, this will increase liquidity risk of the particular security. This is because there are generally less ready buyers of such securities as the fear of a credit default increases. The risk is managed by taking greater care in security selection and diversification.

5. Non-compliance risk - Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced expansion potential for the management company. Investor's investment goals may also be affected should the fund manager not adhere to the investment mandate. This risk can be mitigated through internal controls and compliance monitoring.

6. Inflation Risk - Inflation risk can be defined as potential intangible losses that may arise from the increase in prices of goods and services in an economy over a period of time. Inflation causes the reduction in purchasing power and if the rate of inflation is constantly higher than the rate of returns on investments, the eventual true value of investments could be negative.

7. Issuer risk - This risk refers to the individual risk of the respective companies issuing the securities. Specific risk includes, but is not limited to changes in consumer tastes and demand, legal suits, competitive operating environments, changing industry conditions and management omissions and errors. However, this risk is minimised through investing in a wide range of companies in different sectors and thus function independently from one another.

8. Country risk - The foreign investments may be affected by risks specific to the country in which investments are made such as changes in a country's economic fundamentals, social and political stability, currency movements, foreign investment policies and etc. This risk may be mitigated by conducting thorough research on the respective markets, their economies, companies, politics and social conditions as well as minimising or omitting investments in such markets.

9. Management Risk - There is risk that the management may not adhere to the investment mandate of the respective fund. With close monitoring by the investment committee, back office system is being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team, the management company is able to manage such as risk.

10. Fund Management Risk - Poor management of the fund due to lack of experience, knowledge, expertise and poor management techniques would have an adverse impact on the performance of the fund. This may result in investors suffering loss on their investment of the fund.

11. Shariah risk - The risk that arises from potential revision on the status of the securities in the unit trust fund from Shariah compliant to non-Shariah compliant and the possibility of investing in non-Shariah compliant unit trust funds. This risk may be mitigated by conducting periodic review by Shariah Compliance Department and Shariah Committee. Thus necessary action to be taken by Fund Manager to dispose such securities as per advice by Shariah Compliance Department and Shariah Committee.

OTHER FUND FEATURES

NOTES ON FEES AND CHARGES

Actual Returns
(Net of Tax and Charges)

1. Past performance of the fund is not an indication of its future performance.
2. This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.
3. Units are created and cancelled at the next pricing date following receipt of contribution or notification of claim respectively.
4. Past performance is calculated based on the Net Asset Value (NAV).

OTHER INFORMATION

Basis & Frequency of
Unit Valuation

1. The unit price on any valuation date of a fund shall be obtained by dividing the NAV on the business day before the valuation date by the number of units in issue of the relevant fund.
2. The NAV shall be determined as follows:-
    a) The last transacted market price at which those assets could be purchased or sold,
    b) Plus the amount of cash held uninvested
    c) Plus any accrued or anticipated income
    d) Less any expenses incurred in purchasing or selling assets
    e) Less any amount for the liabilities of the Fund
    f) Less the amount in respect of managing, maintaining and valuing the assets
3. To ensure fair treatment to all unit holders, the Fund Manager may impute the transaction costs of acquiring or disposing of assets of the Fund, if the costs are significant. To recoup the cost of acquiring and disposing of assets, the Manager shall make a dilution or transaction cost adjustment to the NAV per unit to recover any amount which the Fund had already paid or reasonably expects to pay for the creation or cancellation of units.
4. Unit valuation is performed on a daily basis on each Business Day.

Exceptional Circumstances

The Manager may take the following actions that may become necessary due to change of circumstances, as a means to protect the interest of Participants:-

1. Subject to at least three (3) months written notice, the Manager may:-
    a) Close the Fund or cease to allow the allocation of additional contribution or to transfer the assets to a new fund which has similar investment objectives;
    b) Change the name of the Fund
    c) Split or combine existing units of the Fund;
    d) Make any changes that may be required due to regulatory requirement and/or legislation.
2. The Manager may also choose to, without prior notice, suspend unit pricing and Certificate transactions if any of the exchanges or unit trust management company in which the Fund is invested is temporarily suspended for trading.

This document is prepared by Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U) ("Takaful IKHLAS Family") and prepared strictly for information only. Information provided herein including any expression of opinion or forecast has been obtained from or is based on sources believed by us to be reliable, but is not guaranteed as to accuracy or completeness. The information is given without obligation and on understanding that any person who acts upon it or changes his/her position in reliance thereon does so entirely at his/her risk. It is not intended to be an offer or invitation to subscribe or purchase of securities. Viewers are advised to read and understand the contents of the Product Disclosure Sheet and Fund Fact Sheet featured in Takaful IKHLAS Family website as well as the Sales Illustration provided by your agent before investing. Viewers should also consider the fees and charges involved. Please note that the price of units may go down as well as up. Takaful IKHLAS Family hereby disclaims any liability of whatsoever nature should viewers suffer losses merely relying on the information contained herein.

Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance

DANA GROWTH TAKAFUL IKHLAS FAMILY OGOS 2026

OBJEKTIF PELABURAN

Objektif Dana ini adalah untuk menjana pertumbuhan modal yang stabil melalui pelaburan dalam portfolio sekuriti ekuiti tersenarai patuh Syariah yang pelbagai.

SASARAN PASARAN

Sesuai untuk pelabur yang yang mementingkan pertumbuhan dana dan sanggup menerima risiko yang tinggi dalam pulangan pelaburan.

PENGURUS DANA

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.3194
Nilai Dana	RM 244,632,543.44
Unit dalam peredaran	185,418,644.26
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.50% setahun daripada NAV
Penanda Aras	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
Dana Sasaran	Principal DALI Equity Growth Fund

PEMEGANG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	9.41
IHH Healthcare Bhd	5.29
Vitrox Corp Bhd	5.00
Taiwan Semiconductor Manufacturing	4.94
Press Metal Aluminium Hldg Bhd	4.84

SEKTOR TERATAS %

Industrials	29.20
Information Technology	19.54
Utilities	9.41
Consumer Staples	9.15
Health Care	7.03

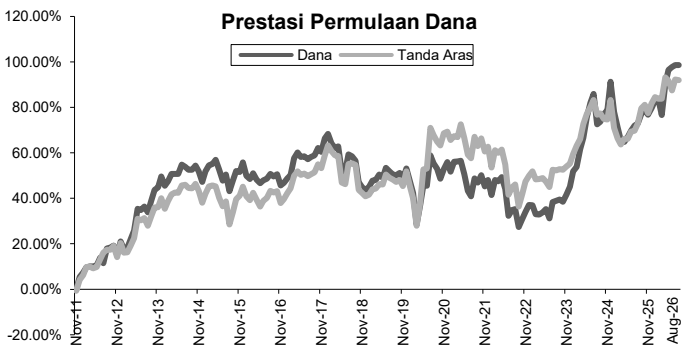
Nota : Mana-mana penerbit berulang yang ditunjukkan bermaksud pengeluar yang sama dengan kadar kupon dan/atau tarikh matang yang berbeza.

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Growth (%)	0.61	5.99	8.79	25.17	15.54	24.54	35.37
Tanda Aras (%)	(0.35)	2.74	7.75	15.20	(3.08)	3.74	(0.58)

Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

PRESTASI DANA



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Dana Sasaran	(7.72)	30.44	4.40	(9.03)	(6.16)
Penanda Aras	(3.93)	14.58	0.46	(10.80)	(6.81)

Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

PERUNTUKAN ASET

	Ekuiti – Shariah	Tunai	Ekuiti – Shariah (Luar Negeri))
%	80.87	6.34	12.79

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Growth (%)	Penanda Aras (%)	GIA 12-bln	Tertinggi NAV	Terendah NAV
2016/17	4.24	2.50	3.15	1.3793	1.2307
2017/18	0.06	3.27	3.12	1.3149	1.0410
2018/19	(5.85)	(11.66)	3.35	1.2303	1.0833
2019/20	(5.52)	(13.54)	3.04	1.1649	0.9569
2020/21	11.43	27.15	1.95	1.1683	1.0040
2021/22	(4.42)	(8.69)	1.81	1.1656	1.0291
2022/23	(8.56)	(10.27)	2.45	1.0951	0.9150
2023/24	17.12	8.66	3.53	1.5291	0.9505
2024/25	(2.30)	(4.46)	3.99	1.3334	1.0978
2025/26	1.80	9.17	4.36	1.2535	1.0341

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Ogos, prestasi Dana meningkat sebanyak 0.83%, mengatasi prestasi Penanda Aras sebanyak 102 mata asas. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)[1], Dana mengatasi Penanda Aras sebanyak 797 mata asas. Prestasi tersebut disumbangkan oleh pegangan stok terpilih di dalam sektor Pembinaan, Teknologi dan Perladangan. Indeks FBMS mencatatkan penurunan sebanyak 0.35% bulan ke bulan (MoM) pada bulan Ogos 2026. Prestasi indeks pada awal bulan berada pada prestasi positif, namun aktiviti pengimbangan semula indeks MSCI mencetuskan tekanan jualan menjelang akhir bulan. Sentimen keseluruhan terjejas akibat pendirian lebih tegas (hawkish) yang kembali ditunjukkan oleh Rizab Persekutuan Amerika Syarikat (Fed), peningkatan kadar hasil bon perbendaharaan, ketegangan konflik Amerika Syarikat-Iran yang memuncak serta lonjakan harga minyak yang menyusul. Sektor Utiliti dan Pembinaan mencatatkan kenaikan, manakala sektor REITS, Telekomunikasi dan Pengguna mencatatkan penurunan. Sektor pembuatan Malaysia kehilangan momentum apabila pertumbuhan pengeluaran menjadi sederhana dan peningkatan pesanan baharu semakin perlahan. Prestasi operasi adalah bercampur-campur dengan pengambilan pekerja meningkat buat kali pertama dalam tempoh empat bulan, namun aktiviti pembelian pula merosot. Sesetengah pengeluar turut berdepan tempoh penghantaran input yang lebih panjang berikutan keadaan cuaca yang tidak menentu, ketersediaan stok yang terhad serta kesesakan di pelabuhan. Kos input dan harga jualan masing-masing mencatatkan peningkatan sederhana, selari dengan kadar inflasi yang terus mereda. Bacaan Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Manager's Index, "PMI") terkini masih menunjukkan kadar pertumbuhan bagi kedua-dua Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) dan pengeluaran pembuatan rasmi dijangka terus berkembang menjelang suku ketiga tahun 2026. Pihak kami menjangkakan ketidaktentuan pasaran akan berterusan, didorong oleh perubahan perkembangan geopolitik di Timur Tengah, peningkatan spekulasi pilihan raya umum mengejut, serta tekanan yang semakin meningkat akibat kos yang semakin tinggi sepanjang musim pengumuman pendapatan syarikat. Dalam persekitaran ini, pihak kami mengekalkan pendekatan 'barbell', dimana portfolio disandarkan kepada syarikat domestik yang berkapitalisasi atau permodalan besar serta pertumbuhan pendapatan yang kukuh. Pihak kami kekal fokus dalam sektor seperti Utiliti, Pembinaan dan saham Teknologi terpilih yang terdedah kepada kitaran peningkatan pengunaan kecerdasan buatan (AI). Risiko utama adalah kadar inflasi yang lebih tinggi daripada jangkaan, pertumbuhan global yang perlahan, dan ketegangan geopolitik yang memuncak yang boleh mengganggu pemulihan Malaysia dan momentum pendapatan[2].

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2026; 2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas.

DANA BALANCED TAKAFUL IKHLAS FAMILY

OGOS 2026

OBJEKTIF PELABURAN

Objektif Dana ini adalah untuk mendapatkan campuran aliran pendapatan tetap dan pertumbuhan modal yang berkemungkinan melalui pelaburan dalam sekuriti ekuiti tersenarai yang patuh Syariah, sekuriti pendapatan tetap dan lain-lain aset yang patuh Syariah.

SASARAN PASARAN

Sesuai untuk pelabur yang bersedia menerima risiko pelaburan sederhana sepanjang jangka masa sederhana hingga panjang.

PENGURUS DANA

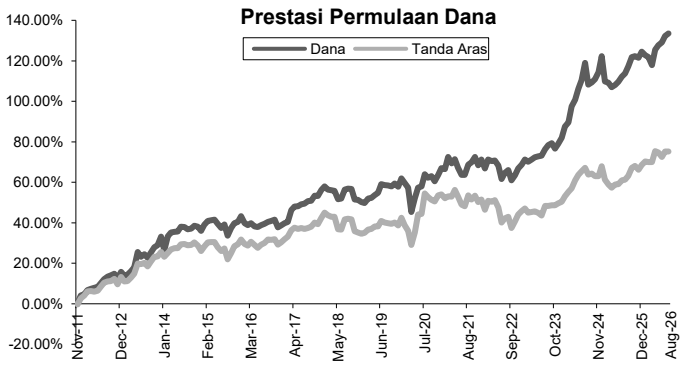
Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.9565
Nilai Dana	RM 93,098,450.75
Unit dalam peredaran	47,584,037.50
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.00 hingga 1.50% setahun daripada NAV
Penanda Aras	60% FBM EMAS Shariah Index + 40% CIMB Islamic 1-Month Fixed Return Income Account-i (FRIA-I)
Dana Sasaran	Principal Islamic Lifetime Balanced Growth Fund

PRESTASI DANA



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Dana Sasaran	(0.55)	20.72	6.37	(3.01)	1.22
Penanda Aras	(1.38)	9.73	1.37	(5.72)	(3.43)

Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

PERUNTUKAN ASET

	Ekuiti – Shariah	Tunai	Sukuk
%	58.71	5.82	35.46

PEMEGANG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	5.28
Kelington Group Bhd	5.26
Southern Cable Group Bhd	4.25
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	3.74
Frontken Corp Bhd	3.02

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	35.46
Industrials	26.51
Information Technology	7.00
Consumer Staples	5.88
Cash	5.82

Nota : Mana-mana penerbit berulang yang ditunjukkan bermaksud pengeluar yang sama dengan kadar kupon dan/atau tarikh matang yang berbeza.

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Balanced (%)	0.72	3.95	2.82	18.65	25.25	34.68	51.18
Tanda Aras (%)	(0.15)	2.03	5.39	11.04	5.12	11.92	13.43

Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Balanced (%)	Penanda Aras (%)	GIA 12-bln	Tertinggi NAV	Terendah NAV
2016/17	7.15	2.76	3.15	1.4977	1.3214
2017/18	5.50	3.19	3.12	1.5923	1.4326
2018/19	(2.82)	(5.81)	3.35	1.5320	1.4458
2019/20	(1.38)	(7.14)	3.04	1.5390	1.3770
2020/21	9.66	16.70	1.95	1.5909	1.4087
2021/22	1.78	(1.78)	1.81	1.5998	1.5025
2022/23	1.12	(5.26)	2.45	1.5651	1.4480
2023/24	13.93	5.39	3.53	1.7297	1.5291
2024/25	1.51	(1.64)	3.99	1.9325	1.7135
2025/26	0.92	6.23	4.36	1.9220	1.7047

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Ogos 2026, prestasi Dana meningkat sebanyak 0.56% mengatasi pretasi penanda aras sebanyak 62 mata asas yang disebabkan oleh pelaburan yang lebih tinggi di dalam sektor Perindustrian dan Teknologi. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)[1], Dana mengatasi penanda aras dengan pulangan sebanyak 7.14% berbanding pulangan penanda aras sebanyak 2.99% iaitu 415 mata asas lebih tinggi. Bacaan data Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Managers' Index, "PMI") bagi bulan Ogos 2026 menurun kepada 50.2 mata berbanding 50.7 mata pada bulan Julai 2026. Menurut S&P Global, sektor pembuatan Malaysia kehilangan momentum apabila pertumbuhan pengeluaran menjadi sederhana dan peningkatan pesanan baharu semakin perlahan. Prestasi operasi adalah bercampur-campur dengan pengambilan pekerja meningkat buat kali pertama dalam tempoh empat bulan, namun aktiviti pembelian pula merosot. Sesetengah pengeluar turut berdepan tempoh penghantaran input yang lebih panjang berikutan keadaan cuaca yang tidak menentu, ketersediaan stok yang terhad serta kesesakan di pelabuhan. Kos input dan harga jualan masing-masing mencatatkan peningkatan sederhana, selari dengan kadar inflasi yang terus mereda. Bacaan Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Manager's Index, "PMI") terkini masih menunjukkan kadar pertumbuhan bagi kedua-dua Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") dan pengeluaran pembuatan rasmi dijangka terus berkembang menjelang suku ketiga tahun 2026. KDNK Malaysia berkembang kepada 6.00% pada suku kedua tahun 2026 mengatasi unjuran Bank Negara Malaysia ("BNM") sebanyak 4.00% hingga 5.00% bagi tahun 2026. Inflasi menurun daripada 1.90% pada bulan Jun kepada 1.80% pada bulan Julai yang disebabkan oleh kenaikan kos pengangkutan dan perkhidmatan yang lebih perlahan. BNM meramalkan kadar inflasi antara 1.50% hingga 2.50% bagi keseluruhan tahun ini, dengan andaian tiada perubahan terhadap subsidi RON95. Malaysia kekal sebagai pasaran defensif di tengah-tengah ketidaktentuan geopolitik global. Komitmen pelaburan yang kukuh, penggunaan domestik dan nilai Ringgit Malaysia (MYR) yang lebih kukuh menyokong prospek makroekonomi yang berdaya tahan. Pihak kami mengutamakan fokus kepada saham dengan sumber pendapatan domestik yang kukuh sebagai penyumbang defensif, sambil secara selektif mengumpul saham dengan pemangkin yang jelas, memberikan dividen yang stabil dan potensi pemulihan. Pihak kami akan sentiasa berwaspada terhadap perubahan dasar di peringkat global yang boleh menjejaskan keyakinan pasaran dan memberi tekanan kepada pertumbuhan serta prospek pendapatan Malaysia. Risiko utama termasuk kemerosotan pertumbuhan pendapatan syarikat akibat kesan inflasi yang meningkat, pertumbuhan ekonomi global yang perlahan, dan risiko geopolitikal yang lebih tinggi daripada jangkaan. Keluk hasil bagi sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) naik mendatar (bear flattening), dengan segmen bon berjangka masa 3 tahun hingga 7 tahun meningkat sebanyak 4 mata asas hingga 6 mata asas, manakala segmen bon berjangka masa 10 tahun hingga 20 tahun kekal stabil pada bulan Mei. Dengan kadar inflasi yang terkawal dan pertumbuhan domestik yang kekal kukuh, pihak kami menjangkakan BNM akan mengekalkan OPR dalam tempoh terdekat. Pihak kami terus mengutamakan instrumen kredit dan akan beralih secara terpilih kepada segmen terbitan utama, memandangkan jurang hasil pasaran sekunder mengetat. Sementara itu, pihak kami mengekalkan pandangan neutral terhadap bon Kerajaan dan akan mengambil kedudukan taktikal semasa tempoh kelemahan pasaran[2].

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2026; 2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas.

DANA FIXED INCOME TAKAFUL IKHLAS FAMILY OGOS 2026

OBJEKTIF PELABURAN

Objektif pelaburan Dana ini adalah untuk menyediakan pengekalan modal dalam jangka pendek hingga sederhana dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah.

SASARAN PASARAN

Dana ini sesuai untuk pelabur yang memilih tahap risiko yang lebih rendah dan kurang mengambil berat tentang peningkatan modal.

PENGURUS DANA

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412)

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.7100
Nilai Dana	RM 44,856,417.30
Unit dalam peredaran	26,232,153.69
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.00% setahun daripada NAV
Tanda aras	Quantshop GII Medium Index
Dana Sasaran	Principal Islamic Lifetime Sukuk Fund

PEMEGANG TERATAS %

IJM Land Bhd	2.03
DRB-Hicom Bhd	1.98
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.61
Mah Sing Group Bhd	1.59
GII Murabahah	1.54

SEKTOR TERATAS %

Sukuk > 3 years	86.64
Sukuk < 3 years	10.07
Cash	3.29

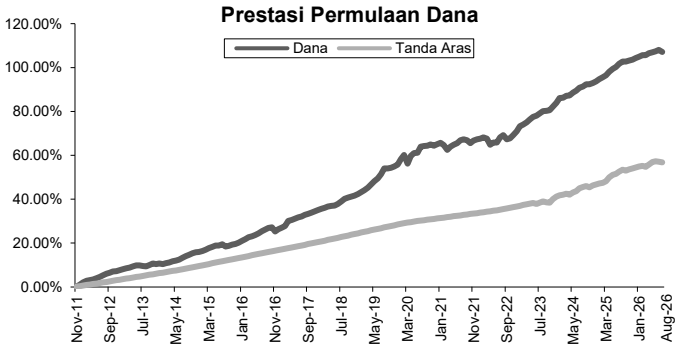
Nota : Mana-mana penerbit berulang yang ditunjukkan bermaksud pengeluar yang sama dengan kadar kupon dan/atau tarikh matang yang berbeza.

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Fixed Income (%)	0.40	0.62	(1.80)	8.38	17.67	26.65	51.79
Tanda Aras (%)	(0.20)	1.03	2.26	12.82	17.93	23.14	35.09

Nota : Prestasi dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

PRESTASI DANA



	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Dana Sasaran	4.57	4.33	6.71	1.14	0.36
Penanda Aras	5.24	4.01	5.48	1.14	(0.61)

Nota : Prestasi dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

PERUNTUKAN ASET

	Sukuk > 3 years	Sukuk < 3 years	Tunai
%	86.64	10.07	3.29

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Fixed Income (%)	Penanda Aras (%)	GIA 12-bln	Tertinggi NAV	Terendah NAV
2016/17	10.83	3.15	3.15	1.2323	1.1292
2017/18	5.61	3.12	3.12	1.2813	1.1687
2018/19	3.85	3.35	3.35	1.3295	1.2747
2019/20	2.62	3.04	3.04	1.4352	1.3295
2020/21	5.41	1.95	1.95	1.4652	1.3971
2021/22	3.96	1.81	1.81	1.4758	1.4390
2022/23	6.34	2.45	2.45	1.5122	1.4222
2023/24	6.13	3.53	3.53	1.5941	1.5122
2024/25	3.20	3.99[3]	3.99	1.6516	1.5836
2025/26	0.67	4.36	4.36	1.7081	1.6471

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Ogos, prestasi Dana mencatatkan penurunan sebanyak 0.43%. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)[1], prestasi Dana berada pada 0.69%, 70 mata asas lebih rendah berbanding prestasi penanda aras. Sepanjang bulan Ogos, Sukuk Pelaburan Kerajaan (GII), yang merupakan penanda aras Dana, naik mencuram (bear steepening) dengan pergerakan keluk GII berjangka masa sederhana hingga panjang meningkat. Aktiviti jualan dalam pasaran bon berterusan pada bulan Ogos berikutan pertumbuhan domestik yang lebih kukuh daripada jangkaan, terbitan korporat dalam pasaran utama yang kekal rancak, serta jangkaan bekalan sekuriti kerajaan bertempoh matang panjang yang tinggi dalam tempoh terdekat. Bank Negara Malaysia ("BNM") seperti yang dijangka mengekalkan Kadar Polisi Semalaman (OPR) pada kadar 2.75% dalam mesyuarat Jawatankuasa Dasar Monetari pada 3 September 2026, dengan mengambil kira pertumbuhan ekonomi Malaysia yang kukuh, didorong oleh eksport yang lebih kukuh daripada jangkaan di samping permintaan domestik yang terus berdaya tahan. Walaupun risiko akibat konflik di Timur Tengah, ketegangan geopolitik dan keadaan kewangan global yang lebih ketat masih wujud, impaknya dijangka dapat diredakan oleh perbelanjaan berkaitan teknologi yang kekal mampan. Sementara itu, Malaysia Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) bagi suku kedua tahun 2026 mencatatkan pertumbuhan 6.00% tahun ke tahun (suku pertama 2026: 5.40% tahun ke tahun), mengatasi jangkaan hasil daripada penggunaan swasta yang berdaya tahan (+4.80%), pengembangan berterusan dalam pembentukan modal tetap kasar (+4.60%), khususnya bagi kategori struktur serta jentera dan peralatan serta peningkatan pesat dalam eksport (+17.00%). Prestasi pertumbuhan yang kukuh ini mencerminkan daya tahan aktiviti ekonomi domestik meskipun berdepan risiko yang berpunca daripada ketidaktentuan geopolitik. Inflasi kekal terkawal walaupun berdepan tekanan kos yang meningkat, dengan inflasi keseluruhan menurun kepada 1.80% tahun ke tahun pada bulan Julai 2026 berbanding 1.90% tahun ke tahun pada bulan Jun 2026, sebahagian besarnya disebabkan oleh inflasi pengangkutan yang lebih rendah. Tekanan bekalan sekuriti kerajaan dijangka kekal tertumpu pada tempoh matang jangka masa panjang, dengan lapan daripada baki sebelas lelongan bagi tahun 2026 dijadualkan dalam segmen 10 tahun dan 30 tahun. Terbitan sukuk korporat juga dijangka kekal kukuh dalan masa terdekat apabila penerbit berusaha memanfaatkan pasaran bagi mengelakkan kos pinjaman yang lebih tinggi. Secara keseluruhan, pihak kami mengekalkan keutamaan dalam pasaran segmen kredit dengan tumpuan kepada kredit yang berkualiti tinggi. Pihak kami akan terus mengekalkan kedudukan taktikal dalam segmen Kerajaan dan terus memerhatikan pergerakkan pasaran[2].

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2026; 2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas. 3) Penanda aras telah ditukar kepada Quantshop GII Medium Index mulai tahun 2024 dan seterusnya

STRATEGI & PENDEKATAN PELABURAN

DANA GROWTH

Strategi & Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia di mana pelaburan sasaran akan menjadi saham-saham bermodal besar dengan prospek pertumbuhan dan di mana perdagangan agak cair.
Peruntukan aset	Portfolio pelaburan adalah tertakluk kepada perkara-perkara berikut: • Sehingga 98% dari Portfolio akan dilaburkan dalam sekuriti ekuiti patuh Syariah; • Sekurang-kurangnya 2% dari Portfolio akan dilaburkan dalam aset cair patuh Syariah; • Nilai pegangan Portfolio bagi modal syer mana-mana penerbit tunggal tidak boleh melebihi 10% daripada jumlah aset Portfolio; • Nilai pegangan Portfolio dalam sekuriti boleh pindah milik yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal tidak boleh melebihi 15% daripada Nilai Aset Bersih (NAV) Portfolio ini; • Nilai pegangan Portfolio bagi modal syer mana-mana kumpulan syarikat tidak boleh melebihi 20% daripada jumlah aset Portfolio; • Deposit patuh Syariah hanya boleh diletakkan di Institusi Kewangan berlesen oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

DANA BALANCED

Strategi & Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan dilaburkan ke dalam pelbagai portfolio ekuiti yang patuh Syariah dan disenaraikan di Bursa Malaysia dan pelaburan Sukuk. Strategi dana adalah untuk mengekalkan keseimbangan portfolio di antara ekuiti yang patuh Syariah dan pelaburan pendapatan tetap dalam nisbah 60:40. Bahagian Sukuk di dalam Dana ini adalah untuk memberikan kestabilan modal kepada Dana ini, manakala bahagian ekuiti pula adalah untuk memberikan pulangan tambahan ketika pasaran meningkat naik.
Peruntukan Aset	Portfolio pelaburan adalah tertakluk kepada perkara-perkara berikut: • Sehingga 60 % dari Portfolio akan dilaburkan dalam sekuriti ekuiti patuh Syariah; • Portfolio Pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dan aset cair tidak boleh kurang daripada 40% daripada NAV; • Sekurang-kurangnya 2% dari Portfolio akan dilaburkan dalam aset air patuh Syariah; • Nilai pegangan Portfolio bagi modal syer mana-mana penerbit tunggal mesti tidak melebihi 10% dari jumlah aset Portfolio; • Nilai pegangan Portfolio dalam sekuriti boleh pindah milik yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal mesti tidak melebihi 15% dari NAV Portfolio; • Nilai pegangan Portfolio bagi modal syer mana-mana kumpulan syarikat tidak boleh melebihi 20% daripada jumlah aset Portfolio; • Penerbitan minima bagi Kredit Jangka Panjang adalah "A3" seperti yang dinilai oleh Rating Agency Malaysia Berhad ("RAM") atau setaraf dengannya oleh Malaysia Rating Corporation Berhad ("MARC"); • Penerbit minima bagi kredit Jangka Pendek adalah "P3" seperti dinilai oleh RAM atau setaraf dengannya oleh MARC; • Deposit patuh Syariah hanya boleh diletakkan di Institusi Kewangan berlesen oleh BNM.

DANA FIXED INCOME

Strategi & Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan dilaburkan ke dalam pelbagai portfolio yang terdiri daripada Sukuk, instrumen pasaran wang jangka pendek dan pelaburan lain yang dibenarkan di bawah prinsip Syariah dan bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil.
Peruntukan aset	Portfolio pelaburan adalah tertakluk kepada perkara-perkara berikut: • Sehingga 98% dari Portfolio akan dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap patuh Syariah; • Sekurang-kurangnya 2% dari Portfolio akan dilaburkan dalam aset cair patuh Syariah; • Penerbit minima bagi Kredit Jangka Panjang adalah"A3" seperti yang dinilai oleh Rating Agency Malaysia Berhad ("RAM") atau setaraf dengannya oleh Malaysia Rating Corporation Berhad ("MARC"); • Penerbit minima bagi kredit Jangka Pendek adalah "P3" seperti dinilai oleh RAM atau setaraf dengannya oleh MARC; • Pendedahan portfolio kepada mana-mana entiti Sukuk tunggal (tidak terpakai kepada sekuriti kerajaan, sekuriti BNM, aset berisiko sederhana dan rendah yang diluluskan oleh BNM) tidak boleh melebihi 20% daripada NAV; • Nilai pegangan portfolio di dalam sukuk (tidak terpakai kepada sekuriti kerajaan, sekuriti BNM, aset berisiko sederhana dan rendah yang diluluskan oleh BNM) bagi mana-mana kumpulan syarikat tidak boleh melebihi 30% daripada NAV; • Instrumen Pasaran Kewangan Islam Malaysia mestilah sekurang-kurangnya “P3” oleh RAM atau yang setaraf; • Deposit patuh Syariah hanya boleh diletakkan di Institusi Kewangan berlesen oleh BNM.

PROFIL RISIKO DAN PENGURUSAN RISIKO

Pelaburan tertakluk kepada risiko-risiko berikut:-

1. Risiko pasaran - Risiko yang berlaku disebabkan oleh persekitaran pasaran dan biasanya termasuk perubahan peraturan, politik, teknologi dan ekonomi. Kepelbagaian pelaburan Dana ke dalam dana amanah saham dari jenis berbeza (ekuiti atau bukan ekuiti) dan dengan pelbagai polisi dan strategi pelaburan dapat membantu meringankan pendedahannya pada ketidakpastian pasaran dan turun naik dalam pasaran.

2. Risiko kadar keuntungan - Risiko ini penting dalam dana Sukuk memandangkan pengurusan portfolio Sukuk bergantung pada jangkaan pergerakan kadar faedah. Secara amnya, permintaan bagi Sukuk bergerak secara songsang dengan pergerakan kadar faedah, maka apabila kadar faedah meningkat, permintaan bagi Sukuk menurun dan sebaliknya. Selain itu, Sukuk yang memiliki tempoh matang lebih lama dan kadar keuntungan lebih rendah adalah lebih mudah dipengaruhi oleh pergerakan kadar faedah. Sukuk tertakluk pada naik turun kadar faedah dengan tempoh matang lebih lama dan kadar faedah yang lebih rendah. Sukuk lebih mudah dipengaruhi oleh pergerakan kadar faedah sebegini. Risiko ini boleh dikurangkan melalui pengawasan dan penilaian pemboleh ubah mikro-ekonomi yang berterusan bagi memastikan strategi paling sesuai dilaksanakan untuk portfolio Dana.

3. Risiko Kredit/Ingkar - Bon tertakluk pada risiko kredit/ingkar apabila penerbit instrumen berdepan kesukaran kewangan, yang boleh mengurangkan kebolehpercayaan kredit mereka. Ini seterusnya menyebabkan keingkaran pembayaran bagi prinsipal dan faedah/keuntungan.

4. Risiko Kecairan - Kecairan merujuk pada mudahnya menukar sesuatu pelaburan kepada tunai tanpa menanggung kerugian nilai yang terlalu ketara. Sekiranya berlaku perkembangan negatif pada mana-mana penerbit, ini akan meningkatkan risiko kecairan bagi sekuriti tertentu. Ini kerana secara amnya, pembeli sedia bagi sekuriti itu akan berkurangan kerana kebimbangan terhadap meningkatnya keingkaran kredit. Risiko ini diuruskan dengan mengambil langkah lebih cermat dalam pemilihan dan kepelbagaian sekuriti.

5. Risiko Ketidakpatuhan - Tidak mematuhi undang-undang, peraturan, kawal selia, amalan yang ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman boleh mengakibatkan reputasi tercemar, peluang perniagaan yang terhad dan potensi pengembangan yang menurun kepada syarikat pengurusan. Matlamat pelaburan pelabur juga mungkin terjejas apabila pengurus dana tidak mematuhi mandat pelaburan. Risiko ini dapat dikurangkan melalui kawalan dalaman dan pengawasan pada pematuhan.

6. Risiko Inflasi - Inflasi boleh didefinisikan sebagai kemungkinan kerugian tidak ketara yang terjadi akibat peningkatan harga barangan dan perkhidmatan dalam sesebuah ekonomi pada suatu jangka masa tertentu. Inflasi menyebabkan pengurangan kuasa membeli dan jika inflasi sentiasa tinggi dari kadar pulangan pelaburan, nilai sebenar pelaburan akhirnya mungkin negatif.

7. Risiko Penerbit - Risiko ini merujuk pada risiko persendirian masing-masing bagi syarikat yang menerbitkan sekuriti. Risiko khusus termasuk, tetapi tidak terhad kepada perubahan selera dan permintaan pengguna, tindakan guaman, persekitaran operasi yang kompetitif, keadaan industri yang berubah dan kealpaan dan ralat pengurusan. Bagaimanapun, risiko ini dikurangkan dengan melabur dalam pelbagai syarikat dari sektor berbeza lalu menyebabkannya berfungsi secara bebas dari yang lain.

8. Risiko negara - Pelaburan asing mungkin terkesan oleh risiko khusus bagi negara di mana pelaburan dibuat seperti perubahan pada asas ekonomi negara, kestabilan sosial dan politik, pergerakan mata wang, polisi pelaburan asing dan sebagainya. Risiko ini boleh dikurangkan dengan melakukan kajian terperinci pada pasaran masing-masing, keadaan ekonomi, syarikat, politik dan sosialnya selain mengurangkan atau tidak melabur dalam pasaran itu.

9. Risiko Pengurusan - Terdapat risiko bahawa pihak pengurusan tidak mematuhi mandat pelaburan bagi dana tertentu. Dengan pengawasan teliti yang dilakukan oleh jawatankuasa pelaburan, sistem operasi dalaman yang disepadukan dengan had dan kawalan, dan melaporkan secara kerap kepada pasukan pengurusan kanan, syarikat pengurusan dapat menguruskan risiko ini.

10. Risiko Pengurusan Dana - Pengurusan dana yang lemah yang disebabkan oleh kurang pengalaman, pengetahuan, kepakaran dan teknik pengurusan yang lemah boleh memberi kesan buruk pada prestasi dana. Ini boleh menyebabkan pelabur mengalami kerugian dalam pelaburan dana.

11. Risiko Syariah - Risiko yang terjadi dari kemungkinan semakan status sekuriti dalam dana amanah saham dari patuh Syariah kepada tidak patuh Syariah dan kemungkinan melabur dalam dana amanah saham tidak patuh Syariah. Risiko ini dapat dikurangkan dengan menerusi semakan berkala pada sekuriti berkenaan oleh Jabatan Pematuhan Syariah dan Jawatankuasa Syariah. Tindakan perlu diambil oleh Pengurus Dana bagi melupuskan sekuriti tersebut seperti yang dianjurkan oleh Jabatan Pematuhan Syariah dan Jawatankuasa Syariah.

CIRI-CIRI LAIN BAGI DANA

NOTA MENGENAI YURAN DAN CAJ

Pulangan Sebenar (Bersih dari Cukai dan Caj)

1. Prestasi dana sebelum ini tidak menjadi indikasi bagi prestasi akan datangnya.
2. Ini adalah prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh dari caruman sebenar yang dibayar oleh produk terangkai pelaburan.
3. Unit dicipta dan dibatalkan pada tarikh penentuan harga akan datang, masing-masing lanjutan dari penerimaan caruman atau pemberitahuan tuntutan.
4. Prestasi sebelum ini dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAV).

MAKLUMAT LAIN

Asas & Kekerapan Penilaian Unit

1. Harga unit bagi mana-mana tarikh penilaian dana ditentukan dengan membahagikan NAV pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian dengan bilangan unit yang diterbitkan bagi dana berkenaan.
2. NAV ditentukan seperti berikut:
   a) Harga pasaran transaksi terakhir di mana aset itu boleh dibeli atau dijual,
   b) Tambah bilangan tunai dalam pegangan yang belum dilaburkan
   c) Tambah sebarang pendapatan terakru atau dijangka
   d) Tolak sebarang perbelanjaan yang dikeluarkan semasa membeli atau menjual aset
   e) Tolak sebarang jumlah liabiliti Dana
   f) Tolak jumlah yang berkaitan dengan menguruskan, menyelenggara dan menilai aset
3. Bagi memastikan layanan yang adil kepada semua pemegang unit, Pengurus Dana boleh mengenakan kos transaksi bagi memiliki atau melupuskan aset Dana, jika kos itu adalah ketara. Bagi mendapatkan semula kos memperoleh dan melupuskan aset, Pengurus perlu membuat pencairan aset atau pelarasan kos transaksi NAV seunit bagi mendapatkan semula jumlah Dana yang sudah dibayar atau dijangka dengan wajar bagi membayar penciptaan atau pembatalan aset.
4. Penilaian unit dibuat secara hari an pada setiap Hari Perniagaan.

Keadaan Tertentu

Pengurus boleh mengambil tindakan berikut yang mungkin menjadi perlu disebabkan oleh perubahan keadaan, sebagai cara melindungi kepentingan Peserta:-

1.Tertakluk pada sekurang-kurangnya tiga (3) bulan notis bertulis, Pengurus boleh:
   a) Menutup Dana atau berhenti membenarkan peruntukan caruman tambahan atau mengalihkan aset ke dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama;
   b) Menukar nama Dana
   c) Membahagikan atau menggabungkan unit Dana sedia ada;
   d) Membuat sebarang perubahan yang diperlukan yang disebabkan oleh keperluan kawal selia dan/atau perundangan.

2.Pengurus juga boleh memilih, tanpa notis terdahulu, bagi menggantung harga unit dan transaksi Sijil jika mana-mana bursa atau syarikat pengurusan amanah saham di mana Dana dilaburkan adalah digantung sementara dari membuat perdagangan.

Dokumen ini disediakan oleh Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U) ("Takaful IKHLAS Family") dan disediakan semata-mata sebagai maklumat sahaja. Maklumat yang disediakan di sini termasuk sebarang penyataan pendapat atau jangkaan yang diperoleh daripada atau berdasarkan sumber-sumber yang kami percaya sebagai boleh dipercayai, tetapi tidak dijamin ketepatan atau kesempurnaannya. Maklumat ini diberikan tanpa kewajipan dan adalah difahami bahawa sesiapa yang bertindak yang disebabkan olehnya atau mengubah kedudukan kerana kebergantungan padanya, melakukannya sepenuhnya atas risiko sendiri. Ini tidak sepatutnya menjadi tawaran atau jemputan bagi melanggan atau membeli sekuriti. Pembaca dinasihatkan supaya membaca dan memahami kandungan Helaian Keterangan Produk dan Helaian Fakta Dana yang ditampilkan di laman web Takaful IKHLAS Family serta Ilustrasi Jualan yang disediakan oleh ejen anda sebelum melabur. Pembaca juga perlu mengambil kira yuran dan caj yang terlibat. Sila maklum bahawa harga unit mungkin menurun dan juga meningkat.Oleh itu, Takaful IKHLAS Family menafikan sebarang liabiliti dalam sebarang bentuk jika sekiranya pembaca menanggung kerugian apabila bergantung pada maklumat yang terkandung di sini semata-mata.

Notis: Prestasi dana sebelum ini bukan merupakan indikasi bagi prestasi masa hadapan.