

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 1.3095
Fund Value	RM 241,054,354.30
Units in circulation	184,080,666.65
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	9.75	Industrials	25.98
SD Guthrie Bhd	5.99	Information Technology	18.34
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	5.75	Consumer Staples	11.77
IHH Healthcare Bhd	5.37	Utilities	9.75
Taiwan Semiconductor Manufacturing	4.94	Materials	7.88

TOTAL RETURNS

	<u>1 mth</u>	<u>6 mth</u>	<u>1 yr</u>	<u>3 yrs</u>	<u>5 yrs</u>	<u>7 yrs</u>	<u>10 yrs</u>
Growth (%)	(0.75)	3.93	10.49	24.77	20.36	22.81	30.43
Benchmark (%)	2.54	2.61	10.07	15.27	2.92	3.32	1.66

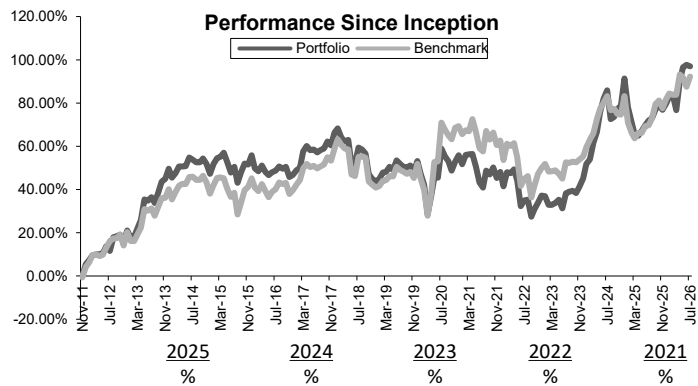
Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In July 2026, the Fund fell -0.36%, underperforming the benchmark by 294 basis points (bps). Year To Date (YTD-FY)¹, the Fund is outperforming the benchmark by 684 bps. The Fund was negatively impacted from overweight positions in Technology, cushioned slightly by select Industrials and Plantations names. FBMS was relatively strong and printed +2.54% MoM. The run-up defied the headwinds arising from Fed hawkishness, widening treasury yields, escalation of US-Iran conflict and ensuing surge in oil prices, and the global AI stock rout during the month. Gainers were led by Commodities, Industrials, select Utilities and Telecommunications, with only small losses elsewhere. Malaysia's manufacturing sector continued to expand modestly in July supported by stronger inflows of new work and renewed rise in export orders; new orders accelerated to an 8-month high. Encouragingly, price pressures also eased with both input costs and selling charges rising at the slowest rates for 5 months. That said, overall growth momentum remained limited as output rose only slightly, employment fell and business confidence weakened amid ongoing geopolitical tensions. The latest PMI reading suggests growth rates for both GDP and official manufacturing production should continue to show solid expansions 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. We favour defensive names while selectively position for companies that deliver positive earnings surprises, particularly in technology. In this environment, we maintain a barbell approach anchoring portfolios in high-quality, large-cap domestic leaders with resilient earnings with growth. 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 momentum².

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.

TARGET FUND PERFORMANCE



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

ASSET ALLOCATION

	<u>Shariah-compliant Equities (Local)</u>	<u>Cash</u>	<u>Shariah-compliant Equities (Foreign)</u>
%	80.53	6.95	12.52

FINANCIAL YEAR PERFORMANCE

	<u>Growth (%)</u>	<u>Bench-mark (%)</u>	<u>12-mth GIA</u>	<u>Highest NAV</u>	<u>Lowest NAV</u>
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

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 1.9399
Fund Value	RM 91,751,342.61
Units in circulation	47,296,905.39
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	5.47	Sukuk	36.61
Kelington Group Bhd	4.76	Industrials	24.44
Southern Cable Group Bhd	3.86	Consumer Staples	8.62
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	3.72	Information Technology	6.41
Frontken Corp Bhd	3.10	Utilities	5.47

TOP SECTORS %

TOTAL RETURNS

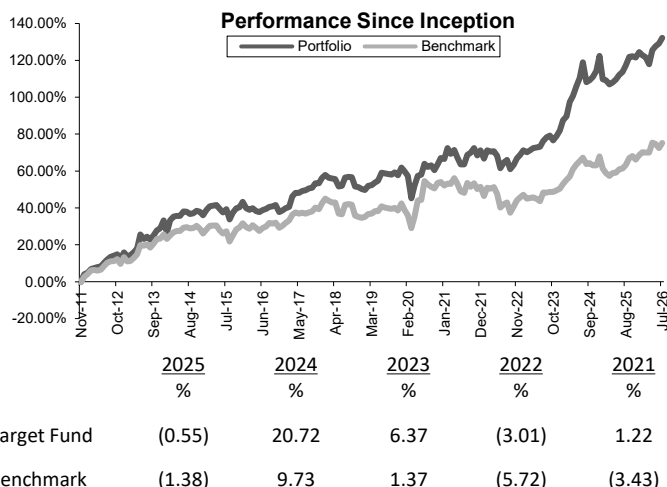
	<u>1 mth</u>	<u>6 mth</u>	<u>1 yr</u>	<u>3 yrs</u>	<u>5 yrs</u>	<u>7 yrs</u>	<u>10 yrs</u>
Balanced (%)	0.53	1.72	4.81	19.01	27.73	33.36	51.37
Benchmark (%)	1.58	1.96	6.75	11.11	9.01	11.69	15.01

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

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In July 2026, the Fund grew by 1.34%, underperforming the Benchmark by 27 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 6.54%, an outperformance of 349 bps against the benchmark's 3.05% return. Malaysia's manufacturing sector continued to expand modestly in July supported by stronger inflows of new work and renewed rise in export orders; new orders accelerated to an 8-month high. Encouragingly, price pressures also eased with both input costs and selling charges rising at the slowest rates for 5 months. That said, overall growth momentum remained limited as output rose only slightly, employment fell and business confidence weakened amid ongoing geopolitical tensions. The latest PMI reading suggests growth rates for both GDP and official manufacturing production should continue to show solid expansions going into 3Q26. BNM forecast was 4.00% - 5.00% for 2026. Inflation eased from 2.00% in May to 1.90% in June mainly due to slower increases in transport cost. 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 weakness².

TARGET FUND PERFORMANCE



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

ASSET ALLOCATION

	<u>Shariah-compliant</u>	<u>Cash</u>	<u>Sukuk</u>
	<u>Equities (Local)</u>		
%	58.45	4.94	36.61

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

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 1.7015
Fund Value	RM 44,444,944.01
Units in circulation	26,121,618.76
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 %

GII	2.32
IJM Land Bhd	2.01
DRB-Hicom Bhd	1.96
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.59
Mah Sing Group Bhd	1.57

TOP SECTORS %

Sukuk > 3 years	90.80
Sukuk < 3 years	9.20

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

TOTAL RETURNS

	<u>1 mth</u>	<u>6 mth</u>	<u>1 yr</u>	<u>3 yrs</u>	<u>5 yrs</u>	<u>7 yrs</u>	<u>10 yrs</u>
Fixed Income (%)	(0.86)	(2.01)	(0.80)	9.36	18.40	27.81	52.34
Benchmark (%)	(0.08)	1.49	3.00	13.49	18.35	23.69	35.70

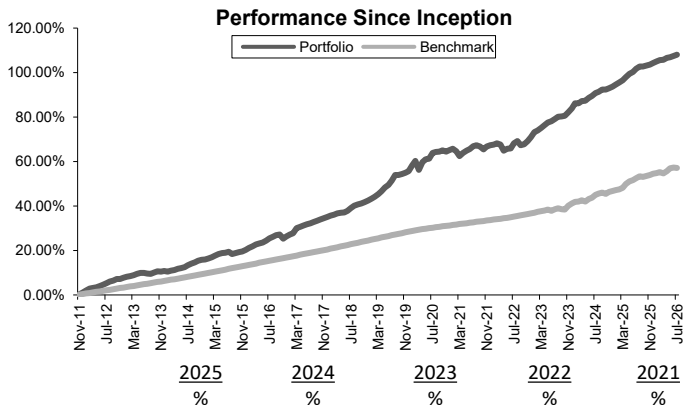
Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

The Fund reported a return of 0.29% in July, outperforming the Benchmark by 37 basis points (bps). On the Year To Date (YTD-FY)¹, the Fund stood at 1.13%, underperforming the benchmark by 47 bps. The sovereign curve bear flattened in July. During the month, local government securities were under selling pressure amid better-than- expected domestic growth and heightened Middle East tensions which drove oil prices higher and kept expectations for Fed rate hikes intact. Credit spreads tightened across all rating segments from the front end to the 15-year with the intermediary leading the compression following the higher sovereign yields. As expected, Bank Negara Malaysia maintained the Overnight Policy Rate unchanged at 2.75% in the July meeting supported by contained inflation and resilient domestic demand coupled with strong exports which kept growth on track. The July MPC statement adopted a constructive tone on growth signaling that 2026 growth will be firmly within the guidance range of 4.00% - 5.00% while acknowledging the risks in the Middle East conflict. Meanwhile, Malaysia's advanced 2Q2026 GDP accelerated to 5.80% Year on Year (YoY) improving from 5.40% in the preceding quarter and above market consensus of 5.20% YoY. Inflation eased slightly to 1.90% YoY in June 2026 from 2.00% YoY in May, largely driven by lower retail fuel inflation and softer inflation across several core items. Net government securities supply in August is expected to be heavy at around RM20 billion with 4 auctions and no offsetting maturities. Corporate sukuk issuance is also 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 movements².

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

TARGET FUND PERFORMANCE



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

	<u>Sukuk > 3 years</u>	<u>Sukuk < 3 years</u>
%	90.80	9.20

FINANCIAL YEAR PERFORMANCE

	Fixed Income (%)	Benchmark (%)	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

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.

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.

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

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 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 1.3095
Nilai Dana	RM 241,054,354.30
Unit dalam peredaran	184,080,666.65
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 %

SEKTOR TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	9.75	Industrials	25.98
SD Guthrie Bhd	5.99	Information Technology	18.34
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	5.75	Consumer Staples	11.77
IHH Healthcare Bhd	5.37	Utilities	9.75
Taiwan Semiconductor Manufacturing	4.94	Materials	7.88

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

JUMLAH PULANGAN

	<u>1 bln</u>	<u>6 bln</u>	<u>1 thn</u>	<u>3 thn</u>	<u>5 thn</u>	<u>7 thn</u>	<u>10 thn</u>
Growth (%)	(0.75)	3.93	10.49	24.77	20.36	22.81	30.43
Tanda Aras (%)	2.54	2.61	10.07	15.27	2.92	3.32	1.66

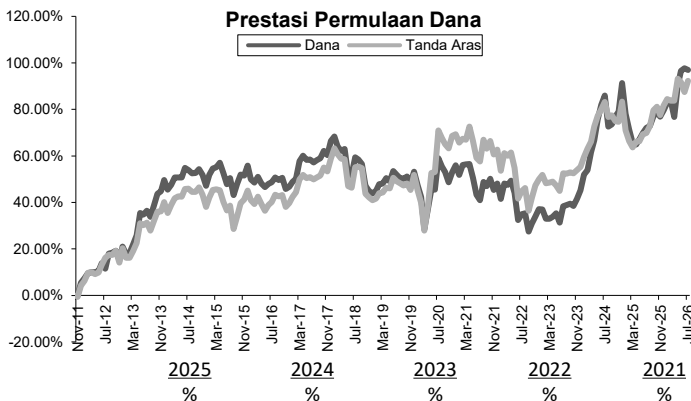
Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Julai 2026, prestasi Dana menurun sebanyak -0.36%, 294 mata asas lebih rendah berbanding prestasi Penanda Aras. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)¹, Dana mengatasi Penanda Aras sebanyak 684 mata asas. Prestasi Dana terjejas akibat kedudukan lebih tinggi di dalam sektor Teknologi, tetapi diimbangi sedikit oleh sektor Perindustrian dan Perladangan. Indeks FBMS menunjukkan prestasi kukuh dengan pulangan sebanyak +2.54% bulan ke bulan (MoM). Kenaikan berlaku walaupun berdepan cabaran daripada bank pusat Amerika Syarikat yang menunjukkan pendirian lebih agresif (hawkish), peningkatan kadar hasil pasaran bon Kerajaan, ketegangan konflik Amerika Syarikat-Iran yang melonjakkan harga minyak dan menjatuhkan pasaran saham kecerdasan buatan (AI) global pada bulan tersebut. Sektor Komoditi, Perindustrian, serta saham terpilih dalam sektor Utiliti dan Telekomunikasi mencatatkan kenaikan, manakala sektor lain mencatatkan kerugian kecil. Sektor pembuatan Malaysia terus berkembang secara sederhana pada bulan Julai disokong oleh peningkatan di dalam aliran tenaga kerja baharu yang lebih kukuh dan peningkatan semula dalam tempahan eksport. Pesanan baru turut meningkat kepada paras tertinggi dalam tempoh lapan bulan. Sementara itu, tekanan harga juga turut berkurang apabila kos input dan harga jualan meningkat pada kadar paling perlahan dalam tempoh lima bulan. Walaubagaimanapun, momentum pertumbuhan keseluruhan masih terhad kerana pengeluaran hanya meningkat sedikit, kadar pekerjaan menurun dan keyakinan perniagaan masih lemah berikutan ketegangan geopolitik yang berterusan. Bacaan Indeks Pembelian Pengurusan (Purchasing Manager's Index, "PMI") terkini mencatatkan bacaan kadar pertumbuhan bagi kedua-dua Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") dan pengeluaran pembuatan rasmi dijangka terus menunjukkan pengembangan kukuh menjelang suku ketiga tahun 2026. Pihak kami menjangkakan ketidakpastian 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. Pihak kami mengutamakan saham yang defensif sambil memilih kedudukan dalam syarikat yang memberikan kejutan pendapatan positif, terutamanya di dalam sektor Teknologi. Dalam persekitaran ini, pihak kami mengekalkan pendekatan 'barbell', dimana portfolio disandarkan kepada syarikat domestik yang berkualiti tinggi, 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 penggunaan 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 pendapatan².

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

PRESTASI DANA



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

	<u>Ekuiti – Shariah</u>	<u>Tunai</u>	<u>Ekuiti – Shariah (Luar Negeri)</u>
%	80.53	6.95	12.52

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	<u>Growth (%)</u>	<u>Penanda Aras (%)</u>	<u>GIA 12-bln</u>	<u>Tertinggi NAV</u>	<u>Terendah NAV</u>
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

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 1.9399
Nilai Dana	RM 91,751,342.61
Unit dalam peredaran	47,296,905.39
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

PEMEGANG TERATAS %

SEKTOR TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	5.47	Sukuk	36.61
Kelington Group Bhd	4.76	Industrials	24.44
Southern Cable Group Bhd	3.86	Consumer Staples	8.62
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	3.72	Information Technology	6.41
Frontken Corp Bhd	3.10	Utilities	5.47

Nota : Mana-mana penerbit berulang yang ditunjukkan bermaksud pengeluaran 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 (%)	0.53	1.72	4.81	19.01	27.73	33.36	51.37
Tanda Aras (%)	1.58	1.96	6.75	11.11	9.01	11.69	15.01

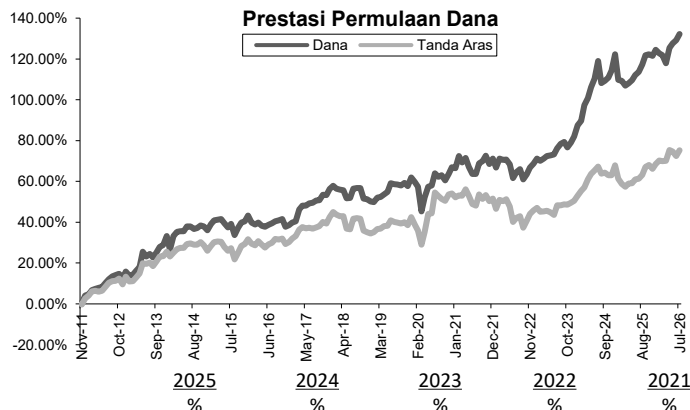
Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Julai 2026, prestasi Dana meningkat sebanyak 1.34% mengatasi penanda aras sebanyak 27 mata asas yang disebabkan pelaburan yang lebih tinggi di dalam sektor Perindustrian dan Teknologi. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)¹, Dana mengatasi penanda aras dengan pulangan sebanyak 6.54% berbanding pulangan penanda aras sebanyak 3.05% iaitu 349 mata asas lebih tinggi. Sektor pembuatan Malaysia terus berkembang secara sederhana pada bulan Julai disokong oleh peningkatan aliran tenaga kerja baharu yang lebih kukuh dan peningkatan semula dalam tempahan eksport. Pesanan baru meningkat kepada paras tertinggi dalam tempoh lapan bulan. Sementara itu, tekanan harga juga turut berkurang apabila kos input dan harga jualan meningkat pada kadar paling perlahan dalam tempoh lima bulan. Walaubagaimanapun, momentum pertumbuhan keseluruhan masih terhad kerana pengeluaran hanya meningkat sedikit, kadar pekerjaan menurun dan keyakinan perniagaan masih lemah berikutan ketegangan geopolitik yang berterusan. Bacaan Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Manager's Index, "PMI") terkini mencatatkan bacaan kadar pertumbuhan bagi kedua-dua Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDKN") dan pengeluaran pembuatan rasmi dijangka terus menunjukkan pengembangan kukuh menjelang suku ketiga tahun 2026. Bank Negara Malaysia ("BNM") meramalkan kadar inflasi dalam julat 4.00% hingga 5.00% bagi tahun 2026. Inflasi menurun daripada 2.00% pada bulan Mei kepada 1.90% pada bulan Jun yang disebabkan oleh kenaikan kos pengangkutan yang lebih perlahan. BNM meramalkan kadar inflasi sebanyak 1.50% - 2.50% bagi keseluruhan tahun ini, dengan andaian tiada perubahan kepada subsidi RON95. Malaysia kekal sebagai pasaran defensif di tengah-tengah ketidakpastian 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 geopolitik 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 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 pasaran².

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

PRESTASI DANA



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

PERUNTUKAN ASET

	Ekuiti – Syariah	Tunai	Sukuk
%	58.45	4.94	36.61

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Balanced (%)	Penanda Aras (%)	GIA 12-bl	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

OBJEKTIF PELABURAN

Objektif pelaburan Dana ini adalah untuk menyediakan pengekal 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 1.7015
Nilai Dana	RM 44,444,944.01
Unit dalam peredaran	26,121,618.76
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 %

GII	2.32
IJM Land Bhd	2.01
DRB-Hicom Bhd	1.96
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.59
Mah Sing Group Bhd	1.57

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 (%)	(0.86)	(2.01)	(0.80)	9.36	18.40	27.81	52.34
Tanda Aras (%)	(0.08)	1.49	3.00	13.49	18.35	23.69	35.70

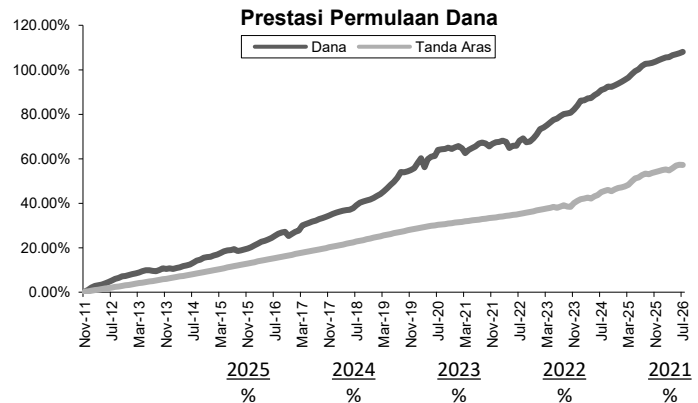
Nota : Prestasi dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.

STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Julai, prestasi Dana mencatatkan pulangan sebanyak 0.29%, 37 mata asas lebih tinggi berbanding penanda aras. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)¹, prestasi Dana berada pada 1.13%, 47 mata asas lebih rendah berbanding prestasi penanda aras. Pada bulan Julai, keluk hasil bon terbitan Kerajaan naik mendatar (bear flattened). Sepanjang bulan ini, sekuriti kerajaan tempatan berada di bawah tekanan jualan berikutan pertumbuhan ekonomi domestik yang lebih kukuh daripada jangkaan serta ketegangan di Timur Tengah yang mendorong kenaikan harga minyak dan Amerika Syarikat mengekalkan jangkaan kenaikan kadar faedah. Jurang kadar hasil mengetat merentasi semua segmen penarafan daripada bon berjangka masa pendek hingga ke bon berjangka masa 15 tahun, dengan bon berjangka masa sederhana mendahului pemampatan diikuti dengan hasil bon terbitan Kerajaan yang lebih tinggi. Seperti yang dijangkakan, Bank Negara Malaysia ("BNM") mengekalkan Kadar Polisi Semalaman ("OPR") pada 2.75% dalam mesyuaratnya pada bulan Julai 2026 disokong oleh kadar inflasi yang terkawal dan permintaan domestik yang kukuh, serta prestasi eksport yang kukuh juga menyokong momentum pertumbuhan ekonomi. Kenyataan Jawatankuasa Dasar Monetari bagi bulan Julai menampilkan nada yang konstruktif mengenai pertumbuhan menandakan pertumbuhan bagi tahun 2026 dijangka akan berada pada 4.00% hingga 5.00%, sambil mengakui risiko konflik yang berlaku di Timur Tengah. Sementara itu, Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") Malaysia pada suku kedua tahun 2026 meningkat kepada 5.80% tahun ke tahun (YoY) berbanding 5.40% pada suku sebelumnya dan melebihi konsensus pasaran sebanyak 5.20% tahun ke tahun. Kadar inflasi menurun sedikit kepada 1.90% tahun ke tahun pada bulan Jun 2026 daripada 2.00% tahun ke tahun pada bulan Mei, ini didorong oleh inflasi bahan api yang lebih rendah dan inflasi yang lebih lemah merentasi beberapa komponen teras. Penawaran bersih sekuriti Kerajaan pada bulan Ogos dijangka menaik sekitar RM20 bilion, dengan 4 lelongan tanpa tempoh matang pengimbangan. Terbitan sukuk korporat juga dijangka kekal kukuh dalam 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 pergerakan pasaran².

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

PRESTASI DANA



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
%	90.80	9.20

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Fixed Income (%)	Penanda Aras (%)	GIA 12-bl	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

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.

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 Ketidapatuhan - 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.

NOTA MENGENAI YURAN DAN CAJ

Pulangan Sebenar (Bersih dari Cukai dan Caj)

1. Prestasi dana sebelum ini tidak menjadi indikasi bagi prestasi akan datang.
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 pernyataan 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.