

## 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 1.3120                              |
| Fund Value           | RM 239,800,311.81                      |
| Units in circulation | 182,781,187.75                         |
| 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                | 9.32 | Industrials            | 27.95 |
| Press Metal Aluminium Holdings Bhd | 5.67 | Information Technology | 17.73 |
| Taiwan Semiconductor Manufacturing | 5.63 | Consumer Staples       | 10.08 |
| Frontken Corp Bhd                  | 4.62 | Materials              | 9.70  |
| SD Guthrie Bhd                     | 4.62 | Utilities              | 9.32  |

## 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 (%)    | 2.69         | 7.00         | 11.58       | 26.50        | 13.87        | 24.85        | 32.12         |
| Benchmark (%) | (0.90)       | 6.35         | 12.22       | 19.10        | (2.85)       | 5.20         | 4.09          |

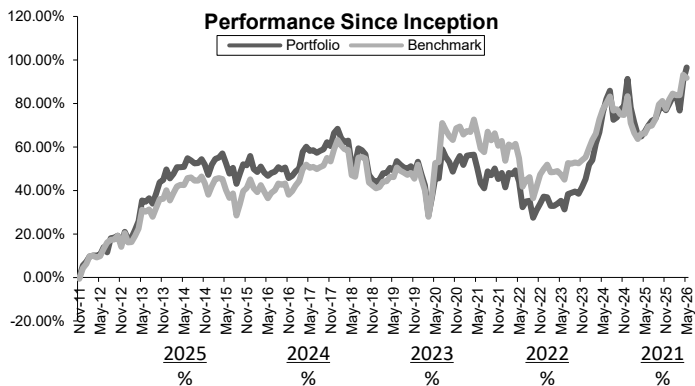
Note : Past performance is not indicative of future performance and the performance of the fund is not guaranteed.

## REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In May 2026, the Fund gained 3.32%, outperforming the benchmark by 407 basis points (bps). The Fund benefitted from select exposures in Industrials and Technology. On a Year To Date (YTD-FY)<sup>1</sup> basis, the Fund is outperforming the benchmark by 690 bps, with the YTD-FY return of 11.24%. FBMS index fell 0.90% month of month (MoM) as sentiment continues to be weakened by the war in the Middle East and consequently its inflationary effects and influence of US fed rate trajectory. Prospects of a US-Iran accord saw energy and broad commodity prices easing notably from recent peaks, but tensions remain. Malaysia saw broad-based declined, with Consumer, commodity-related sectors reeling, with Utilities, and Healthcare were positive. Tech continues to outperform buoyed by the global AI theme. Malaysia's manufacturing sector saw fresh moderation in May with the PMI reading easing from a 4-year high of 51.5 pts to 49.9 pts in April. Staffing levels were broadly unchanged while purchasing picked up as manufacturers seek to hedge against expected raw material price hikes and to build buffer stocks due to the ongoing war in the Middle East. The latest PMI reading suggests a softening of growth midway through 2Q26, but still solid overall. Malaysia remains a defensive market amid global geopolitical uncertainty. We favor stocks with firm domestic earnings visibility as defensive anchors, while selectively accumulating undervalued names with clear catalysts, provide stable dividends and recovery potential. 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<sup>2</sup>.

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</u> | <u>Cash</u> | <u>Shariah-compliant Equities (Foreign)</u> |
|---|-----------------------------------|-------------|---------------------------------------------|
| % | 84.87                             | 2.46        | 12.67                                       |

## 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 1.9176                                                                                    |
| Fund Value           | RM 90,180,648.37                                                                             |
| Units in circulation | 47,027,387.42                                                                                |
| 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                | 9.22 | Sukuk            | 39.64 |
| Kelington Group Bhd                | 5.18 | Industrials      | 20.96 |
| Telekom Malaysia Bhd               | 5.03 | Utilities        | 9.22  |
| Press Metal Aluminium Holdings Bhd | 3.67 | Health Care      | 5.88  |
| Farm Fresh Bhd                     | 3.53 | Consumer Staples | 5.86  |

## TOP SECTORS %

## TOTAL RETURNS

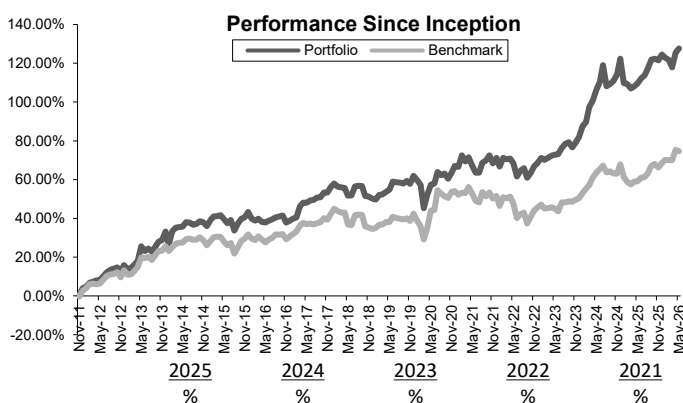
|               | <u>1 mth</u> | <u>6 mth</u> | <u>1 yr</u> | <u>3 yrs</u> | <u>5 yrs</u> | <u>7 yrs</u> | <u>10 yrs</u> |
|---------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Balanced (%)  | 0.63         | (0.24)       | 4.30        | 21.15        | 23.94        | 34.50        | 51.79         |
| Benchmark (%) | (0.48)       | 4.17         | 7.99        | 13.41        | 5.30         | 13.00        | 16.73         |

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

## REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

In May 2026, the Fund grew by 0.95% outperforming the Benchmark by 134 basis points (bps) which was mainly due to the fund's overweight in Technology and Industrials space. On a Year To Date (YTD-FY)<sup>1</sup> basis, the fund underperformed the benchmark by 171 bps, with the YTD-FY return of 4.44% as the underperformance was contributed by the selective overweight in selective Industrials and Consumer discretionary names. Malaysia's manufacturing sector saw fresh moderation in May with the PMI reading easing from a 4-year high of 51.5 pts to 49.9 pts in April. Staffing levels were broadly unchanged while purchasing picked up as manufacturers seek to hedge against expected raw material price hikes and to build buffer stocks due to the ongoing war in the Middle East. The latest PMI reading suggests a softening of growth midway through 2Q26, but still solid overall. BNM latest forecast is now 4.00% - 5.00% for 2026. We expect BNM to stay pat on OPR for the rest of the year at 2.75%. Malaysia remains a defensive market amid global geopolitical uncertainty. A resilient macroeconomic outlook supported by consumption, tourism, and realization of investment commitments together with underweight foreign investor positioning and a stronger MYR, provides support for stability. Our focus remains firm on domestic earnings visibility as defensive anchors, while selectively accumulating undervalued names with clear catalysts, provide stable dividends and recovery potential. Concerns over a tariff-induced global slowdown may have eased but we are constantly vigilant to changing Trump's trade policies which could weigh on market confidence and pressure Malaysia's growth and earnings outlook. Key risks include a further escalation of global trade tensions affecting business and investment conditions. 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 favour 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<sup>2</sup>.

## 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</u>          |             |              |
| % | 58.11                    | 2.25        | 39.64        |

## 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 1.7128                             |
| Fund Value           | RM 44,640,825.08                      |
| Units in circulation | 26,063,754.80                         |
| 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                             | 2.20 |
| IJM Land Bhd                    | 1.89 |
| DRB-Hicom Bhd                   | 1.76 |
| Eco World Perpetual Capital Bhd | 1.50 |
| Mah Sing Group Bhd              | 1.49 |

## TOP SECTORS %

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Sukuk > 3 years | 82.78 |
| Sukuk < 3 years | 11.48 |
| Cash            | 5.74  |

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

## TOTAL RETURNS

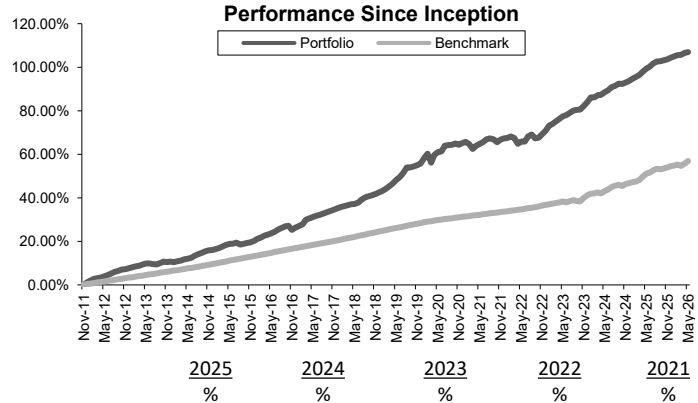
|                  | <u>1 mth</u> | <u>6 mth</u> | <u>1 yr</u> | <u>3 yrs</u> | <u>5 yrs</u> | <u>7 yrs</u> | <u>10 yrs</u> |
|------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Fixed Income (%) | 0.91         | (1.77)       | 0.40        | 11.00        | 19.47        | 30.89        | 56.39         |
| Benchmark (%)    | 0.76         | 1.90         | 3.84        | 13.42        | 18.51        | 24.11        | 36.19         |

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

## REVIEW & INVESTMENT STRATEGY

For the month of May, the Fund reported a return of 0.17%, underperformed the benchmark by 0.59%. On the Year To Date (YTD-FY)<sup>1</sup>, the Fund stood at 0.60%, underperforming the benchmark by 84 basis points (bps). During the month, the Government Investment Issues shifted higher across the curve led by the 30-year rising 6 bps while the 3-year to 7-year moved up by 3 bps – 4 bps. The local government securities tracked the upward shift in US treasuries amid the ongoing geopolitical risks resulting in elevated oil prices which heightened inflation concerns and dampened expectations of near-term monetary policy easing. As expected, Bank Negara Malaysia (“BNM”) maintained the Overnight Policy Rate (“OPR”) at 2.75% at its May meeting. BNM maintained a neutral stance amid resilient domestic economic conditions and manageable inflation, while flagging external risks from Middle East tensions that could weigh on growth via higher energy prices and supply chain disruptions and exert upward pressure on domestic inflation. Meanwhile, the 1Q2026 GDP grew at 5.40% year of year (YoY) easing from 6.20% in 4Q2025 but slightly above estimates (5.30% YoY), signaling continued resilience. Growth was driven by domestic demand, particularly consumption and investment, and supported by a rebound in net exports, with services leading while mining contracted. Headline inflation rose to 1.90% YoY in April (March: 1.70%), the highest in 18 months, driven by higher transport costs amid fuel price pressures from the Middle East conflict. Credit spreads were generally mixed during the month. 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<sup>2</sup>.

## 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 &gt; 3 years</u> | <u>Sukuk &lt; 3 years</u> | <u>Cash</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|-------------|
| % | 82.78                     | 11.48                     | 5.74        |

## 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          | 3.99       | 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 1.3120                              |
| Nilai Dana            | RM 239,800,311.81                      |
| Unit dalam peredaran  | 182,781,187.75                         |
| 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                | 9.32 | Industrials            | 27.95 |
| Press Metal Aluminium Holdings Bhd | 5.67 | Information Technology | 17.73 |
| Taiwan Semiconductor Manufacturing | 5.63 | Consumer Staples       | 10.08 |
| Frontken Corp Bhd                  | 4.62 | Materials              | 9.70  |
| SD Guthrie Bhd                     | 4.62 | Utilities              | 9.32  |

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

## JUMLAH PULANGAN

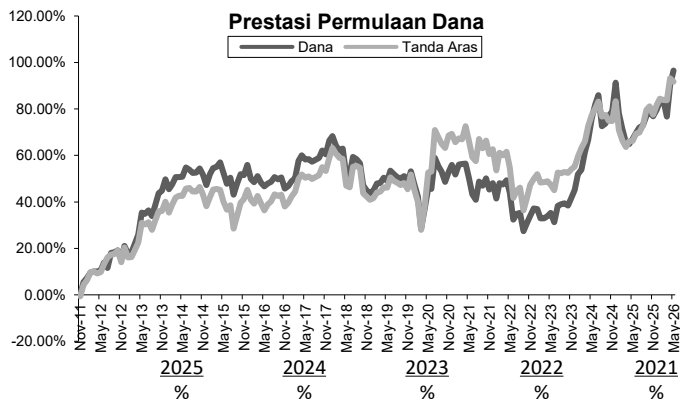
|                | <u>1 bln</u> | <u>6 bln</u> | <u>1 thn</u> | <u>3 thn</u> | <u>5 thn</u> | <u>7 thn</u> | <u>10 thn</u> |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Growth (%)     | 2.69         | 7.00         | 11.58        | 26.50        | 13.87        | 24.85        | 32.12         |
| Tanda Aras (%) | (0.90)       | 6.35         | 12.22        | 19.10        | (2.85)       | 5.20         | 4.09          |

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

## STRATEGI PELABURAN

Prestasi Dana bagi bulan Mei 2026 meningkat sebanyak 3.32%, mengatasi prestasi penanda aras sebanyak 407 mata asas. Prestasi tersebut disumbangkan oleh pendedahan terpilih dalam sektor Perindustrian dan Teknologi. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)<sup>1</sup>, Dana mencatatkan pulangan sebanyak 11.24%, mengatasi penanda aras sebanyak 690 mata asas. Indeks FBMS menurun sebanyak 0.90% bulan ke bulan (MoM) kerana sentimen terus terjejas akibat perang di Timur Tengah serta kesan inflasi berikutan krisis ini dan juga dipengaruhi oleh halatuu kadar faedah bank pusat Amerika Syarikat. Potensi perjanjian damai antara Amerika Syarikat dan Iran telah menyebabkan harga tenaga dan komoditi secara keseluruhannya menurun dengan ketara daripada paras tertinggi sebelum ini, namun ketegangan masih berterusan. Malaysia mencatatkan penurunan secara menyeluruh, dengan sektor Penggunaan dan sektor berkaitan Komoditi terjejas, manakala sektor Utiliti dan Penjagaan Kesihatan menunjukkan prestasi positif. Sektor Teknologi terus mencatatkan lebih baik, disokong oleh tema kecerdasan buatan (AI) global. Sektor pembuatan Malaysia menyaksikan penyederhanaan baharu pada bulan Mei dengan bacaan Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Manager's Index, "PMI") menurun daripada paras tertinggi dalam tempoh empat tahun, iaitu 51.5 mata kepada 49.9 mata pada bulan April. Tahap tenaga kerja secara keseluruhannya tidak berubah, manakala aktiviti pembelian meningkat apabila pengeluaran membuat pembelian bahan mentah berikutan jangkaan akan kenaikan harga serta membina stok yang mencukupi susulan perang yang berterusan di Timur Tengah. Bacaan PMI terkini menunjukkan kelembapan pertumbuhan di suku kedua tahun 2026 (2Q2026), namun secara keseluruhannya masih kekal kukuh. Malaysia kekal sebagai pasaran defensif di tengah-tengah ketidaktentuan geopolitik global. Pihak kami lebih cenderung kepada saham dengan sumber pendapatan domestik yang kukuh sebagai penyumbang defensif, sambil secara selektif mengumpul nama yang dinilai rendah (undervalue) dengan pemangkin yang jelas, memberikan dividen yang stabil dan mempunyai potensi pemulihan. Pihak kami kekal fokus kepada sektor Utiliti, Pembinaan dan Teknologi yang mempunyai pendedahan kepada kitar naik AI. Risiko utama ialah inflasi yang lebih tinggi daripada jangkaan, pertumbuhan global yang lebih perlahan, dan tekanan geopolitik yang semakin meningkat yang boleh menggagalkan pemulihan dan momentum pendapatan Malaysia<sup>2</sup>.

## 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> |
|---|-------------------------|--------------|---------------------------------------|
| % | 84.87                   | 2.46         | 12.67                                 |

## MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

|         | <u>Growth (%)</u> | <u>Penanda Aras (%)</u> | <u>GIA 12-bl</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 1.9176                                                                                    |
| Nilai Dana            | RM 90,180,648.37                                                                             |
| Unit dalam peredaran  | 47,027,387.42                                                                                |
| 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                | 9.22 | Sukuk            | 39.64 |
| Kelington Group Bhd                | 5.18 | Industrials      | 20.96 |
| Telekom Malaysia Bhd               | 5.03 | Utilities        | 9.22  |
| Press Metal Aluminium Holdings Bhd | 3.67 | Health Care      | 5.88  |
| Farm Fresh Bhd                     | 3.53 | Consumer Staples | 5.86  |

*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 (%)   | 0.63   | (0.24) | 4.30  | 21.15 | 23.94 | 34.50 | 51.79  |
| Tanda Aras (%) | (0.48) | 4.17   | 7.99  | 13.41 | 5.30  | 13.00 | 16.73  |

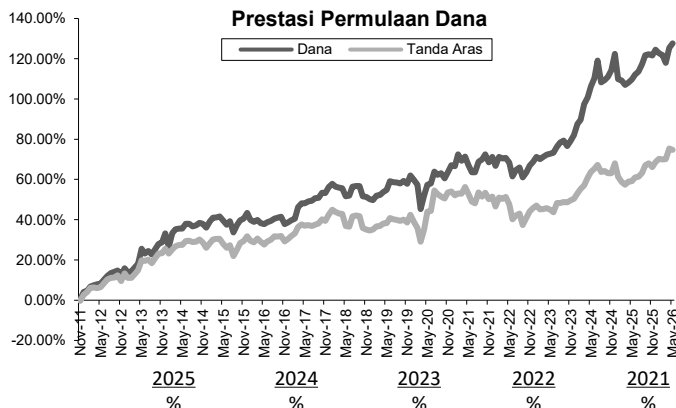
*Nota : Prestasi Dana masa lepas tidak menunjukkan prestasi masa depan dan prestasi dana tidak dijamin.*

## STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Mei, prestasi Dana meningkat sebanyak 0.95%, mengatasi penanda aras sebanyak 134 mata asas yang disebabkan oleh pelaburan yang lebih tinggi di dalam sektor Teknologi dan Perindustrian. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)<sup>1</sup>, prestasi Dana menurun sebanyak 171 mata asas berbanding prestasi Penanda Aras, dengan pulangan Tahun Terkini sebanyak 4.44%. Penurunan dalam prestasi tersebut adalah disebabkan oleh pelaburan yang lebih tinggi di dalam sektor Perindustrian dan Barangan Kemahuan Pengguna. Sektor pembuatan Malaysia menyaksikan penyederhanaan baharu pada bulan Mei dengan bacaan Indeks Pembelian Pengurus (Purchasing Manager's Index, "PMI") menurun daripada paras tertinggi dalam tempoh empat tahun, iaitu 51.5 mata kepada 49.9 mata pada bulan April. Tahap tenaga kerja secara keseluruhannya tidak berubah, manakala aktiviti pembelian meningkat apabila pengeluaran meningkatkan pembelian bahan mentah berikutan jangkaan akan berlaku kenaikan harga serta membina stok yang mencukupi susulan perang yang berterusan di Timur Tengah. Bacaan PMI terkini menunjukkan kelembapan pertumbuhan pada suku kedua 2026 (2Q2026), namun secara keseluruhannya masih kekal kukuh. Ramalan BNM terkini untuk KDNK adalah 4.0-5.0% untuk 2026. Pihak kami menjangkakan BNM akan kekalkan Kadar Polisi Semalaman ("OPR") sepanjang tahun ini pada 2.75%. Malaysia kekal sebagai pasaran defensif di tengah-tengah ketidaktentuan geopolitik global. Tinjauan makroekonomi yang berdaya tahan, disokong oleh sektor Penggunaan, Pelancongan, dan merealisasikan komitmen pelaburan, bersama-sama dengan kedudukan pelaburan semasa yang rendah dan juga pengukuhan nilai mata wang Ringgit, memberikan sokongan kepada kestabilan pasaran. Pihak kami mengutamakan fokus kepada saham dengan sumber pendapatan domestik yang kukuh sebagai penyumbang defensif, sambil secara selektif mengumpul nama yang dinilai rendah (undervalue) dengan pemangkin yang jelas, memberikan dividen yang stabil dan potensi pemulihan. Kebimbangan mengenai kelembapan ekonomi global yang berpunca daripada tarif berkurangan, namun kami sentiasa berwaspada terhadap perubahan dasar perdagangan oleh Trump yang boleh menjejaskan keyakinan pasaran serta memberi tekanan kepada prospek pertumbuhan dan pendapatan Malaysia. Risiko utama termasuk peningkatan ketegangan perdagangan global yang menjejaskan keadaan perniagaan dan pelaburan. Hasil keluk Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) menurun mendatar (bear flattening), dengan segmen 3 tahun hingga 7 tahun meningkat sebanyak 4 hingga 6 mata asas, manakala segmen 10 tahun hingga 20 tahun secara umumnya kekal stabil pada bulan Mei. Dengan inflasi yang masih terkawal dan pertumbuhan domestik yang kekal berdaya tahan, 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 kadar kredit pasaran sekunder mengatet. Sementara itu, kami mengekalkan pandangan neutral terhadap bon Kerajaan dan akan mengambil kedudukan taktikal semasa tempoh kelemahan pasaran<sup>2</sup>.

*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



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

## PERUNTUKAN ASET

|   | Ekuiti – Syariah | Tunai | Sukuk |
|---|------------------|-------|-------|
| % | 58.11            | 2.25  | 39.64 |

## 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       |



## 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 1.7128                             |
| Nilai Dana            | RM 44,640,825.08                      |
| Unit dalam peredaran  | 26,063,754.80                         |
| 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                             | 2.20 |
| IJM Land Bhd                    | 1.89 |
| DRB-Hicom Bhd                   | 1.76 |
| Eco World Perpetual Capital Bhd | 1.50 |
| Mah Sing Group Bhd              | 1.49 |

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

## JUMLAH PULANGAN

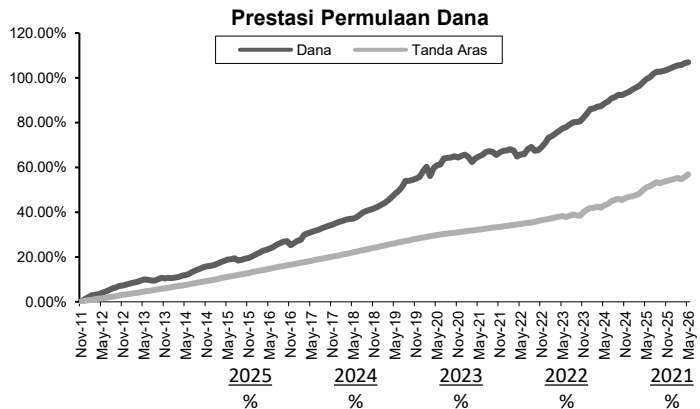
|                  | 1 bln | 6 bln  | 1 thn | 3 thn | 5 thn | 7 thn | 10 thn |
|------------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Fixed Income (%) | 0.91  | (1.77) | 0.40  | 11.00 | 19.47 | 30.89 | 56.39  |
| Tanda Aras (%)   | 0.76  | 1.90   | 3.84  | 13.42 | 18.51 | 24.11 | 36.19  |

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

## STRATEGI PELABURAN

Pada bulan Mei, prestasi Dana mencatatkan pulangan sebanyak 0.17%, 0.59% lebih rendah berbanding prestasi penanda aras. Bagi Tahun Terkini (YTD-FY)<sup>1</sup>, prestasi Dana berada pada 0.60%, 84 mata asas lebih rendah berbanding penanda aras. Terbitan Sukuk Kerajaan (Government Investment Issue atau "GII") beralih lebih tinggi merentasi lengkung hasil. GII bertempoh 30 tahun meningkat sebanyak 6 mata asas, manakala GII bertempoh 3 tahun hingga 7 tahun meningkat sebanyak 3 hingga 4 mata asas. Sekuriti terbitan Kerajaan Malaysia menjejaki kenaikan dalam pasaran bon Kerajaan Amerika Syarikat (US Treasuries) berikutan risiko geopolitik yang berterusan, yang mengakibatkan harga minyak meningkat ke paras lebih tinggi. Keadaan ini meningkatkan kebimbangan inflasi dan mengurangkan jangkaan terhadap pelonggaran dasar monetari dalam tempoh terdekat. Seperti yang dijangkakan, Bank negara Malaysia ("BNM") mengekalkan Kadar Polisi Semalaman ("OPR") pada 2.75% di mesyuaratnya pada Mei 2026. BNM mengekalkan pandangan neutral di tengah-tengah keadaan ekonomi domestik yang berdaya tahan dan inflasi yang terkawal, sambil menekankan risiko luaran daripada ketegangan di Timur Tengah yang boleh menjejaskan pertumbuhan melalui harga tenaga yang tinggi dan gangguan rantaian bekalan serta memberi tekanan ke atas inflasi domestik. Sementara itu, Keluaran Dalam Negara Kasar ("KDNK") suku pertama 2026 (1Q2026) meningkat sebanyak 5.40% tahun ke tahun (YoY), berkurangan daripada 6.20% pada suku keempat 2025 (4Q2025) tetapi sedikit melebihi anggaran (5.30% YoY), menandakan daya tahan ekonomi yang berterusan. Pertumbuhan ini didorong oleh permintaan domestik, khususnya Penggunaan dan Pelaburan, serta disokong oleh pemulihan dalam eksport bersih, dengan sektor perkhidmatan mendahului pertumbuhan manakala sektor perlombongan menurun. Inflasi utama meningkat kepada 1.90% tahun ke tahun (YoY) pada April (Mac: 1.70%), paras tertinggi dalam tempoh 18 bulan, didorong oleh kenaikan kos pengangkutan susulan tekanan harga bahan api akibat konflik di Timur Tengah. Sementara itu, jurang kadar hasil secara keseluruhannya menunjukkan pergerakan bercampur-campur sepanjang bulan tersebut. 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 pasaran<sup>2</sup>.

## 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 | Tunai |
|---|-----------------|-----------------|-------|
| % | 82.78           | 11.48           | 5.74  |

## 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             | 3.99      | 1.6516        | 1.5836       |
| 2025/26 | 0.67             | 4.36             | 4.36      | 1.7081        | 1.6471       |

*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 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                 | <p>Portfolio pelaburan adalah tertakluk kepada perkara-perkara berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sehingga 98% dari Portfolio akan dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap patuh Syariah;</li> <li>• Sekurang-kurangnya 2% dari Portfolio akan dilaburkan dalam aset cair patuh Syariah;</li> <li>• 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");</li> <li>• Penerbit minima bagi kredit Jangka Pendek adalah "P3" seperti dinilai oleh RAM atau setaraf dengannya oleh MARC;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• Instrumen Pasaran Kewang Islam Malaysia mesti lah sekurang-kurangnya "P3" oleh RAM atau yang setaraf;</li> <li>• Deposit patuh Syariah hanya boleh diletakkan di Institusi Kewangan berlesen oleh BNM.</li> </ul> |

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 pematuan.
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 Pematuan Syariah dan Jawatankuasa Syariah. Tindakan perlu diambil oleh Pengurus Dana bagi melupuskan sekuriti tersebut seperti yang dianjurkan oleh Jabatan Pematuan 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.**