

OBJEKTIF PELABURAN

Untuk melabur dalam ekuiti yang patuh kepada Syariah dan disenaraikan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang melalui kepelbagaian pelaburan dalam portfolio yang berasaskan pertumbuhan.

SASARAN PASARAN

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

PENGURUS DANA

Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
(formerly known as CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd)

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.1343
Nilai Dana	RM 47,909,233.10
Unit dalam peredaran	42,238,441.06
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.50% setahun daripada NAV
Tanda Aras	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
Dana Sasaran	Dana CIMB Islamic Dali Equity Growth

PEMANGG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	8.70
Petronas Chemicals Group Bhd	8.28
Axiata Group Bhd	3.78
Dialog Group Bhd	3.73
IOI Corp Bhd	3.30

SEKTOR TERATAS %

Industrials	17.31
Consumer Staples	13.72
Utilities	13.45
Energy	9.90
Communication Services	9.22

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 (%)	(0.80)	(14.97)	(42.77)	(30.35)	(32.43)	(5.72)	23.91	2014/15
Tanda aras (%)	1.27	0.57	(9.90)	(1.97)	(13.03)	8.77	55.14	2015/16
								2016/17
								2017/18

STRATEGI PELABURAN

Dana melaporkan pulangan sebanyak 1.60% yang melebihi prestasi tanda aras sebanyak 33 mata asas pada April. Prestasi yang lebih baik ini hadir dari pengurangan wajaran ke atas Utiliti dan lebihan wajaran dalam Bank Islam. Setakat hari ini pada tahun ini (YTD-FY), dana mengatasi prestasi Tanda Aras sebanyak 0.33%.

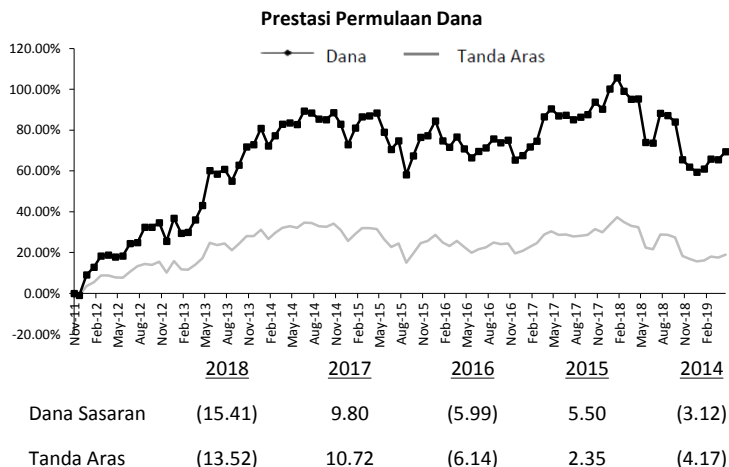
Indeks Syariah FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur (FBMS) meningkat sebanyak 1.27% pada April 2019, yang kebanyakannya didorong oleh pemulihan dalam sektor pembinaan, teknologi dan tenaga. Aliran berita positif terus bersemarak dalam sektor pembinaan apabila pemulihan projek Bandar Malaysia menaikkan sentimen dan jangkaan bahawa projek Kereta Api Berkelajuan Tinggi dan MRT 3 yang diketepikan sebelum ini akan digerakkan semula tidak lama lagi. Kebangkitan semula yang mampan dalam harga minyak mentah turut menyaksikan pemulihan aliran kerja kepada penyedia perkhidmatan minyak dan gas. Selain itu, berita yang mengatakan bahawa China baru-baru ini telah bersetuju membeli minimum 1.9 juta tan CPO sepanjang 5 tahun yang bernilai RM4.5 bilion iaitu tambahan kepada kontrak pembelian yang ditandatangani sebelum ini iaitu sebanyak 1.62 juta tan untuk RM3.64 bilion menyediakan sokongan kepada saham perladangan seperti FGV dan Sime Plantation yang ditutup lebih tinggi masing-masing sebanyak 5.93% dan 2.79%. Berkenaan ketidakpastian kawal selia pula, kami percaya bahawa risiko menyusut kepada syarikat telekomunikasi, lapangan terbang dan utiliti adalah sebanyak unsur negatif yang diberikan harga manakala pembentukan perubahan kawal selia dalam beberapa bulan akan datang akan meningkatkan sentimen pelabur.

Lanjutan dari pengumuman mengenai pemulihan ECRL dan Bandar Malaysia, kami berharap bahawa lebih banyak dasar yang memihak pada pertumbuhan akan diperkenalkan, tahap terendah unjuran perolehan dan kedudukan yang amat kurang wajaran oleh pelabur asing dapat menyediakan sedikit dorongan kepada pasaran untuk bangkit semula. Oleh itu, kami menegaskan panggilan neutral kami kepada Malaysia dan akan mengekalkan peruntukan aset yang tinggi dengan strategi pelaburan beta yang rendah. Kami bertekad mahu menggandakan dan menambah alfa dalam bank-bank Islam dan syarikat-syarikat bermodal besar tertentu yang menunjukkan asas yang meningkat (iaitu produk dan perkhidmatan pengguna) di samping mengurangkan kedudukan lebih wajaran kami pada sektor pembinaan dan minyak dan gas serta syarikat-syarikat bermodal kecil.

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2018

2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas.

PRESTASI DANA



PERUNTUKAN ASET

	<u>Ekuiti</u>	<u>Tunai</u>	<u>Sukuk</u>
%	93.36	6.61	0.03

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	<u>Growth (%)</u>	<u>Tanda aras (%)</u>	<u>GIA 12-bl</u>	<u>Tertinggi NAV</u>	<u>Terendah NAV</u>
2008/09	(23.00)	(31.21)	3.68	1.1978	0.7627
2009/10	28.01	47.12	2.60	1.1104	0.8382
2010/11	11.53	16.22	2.87	1.2022	0.9052
2011/12	(0.47)	0.69	2.55	1.1962	0.9649
2012/13	6.08	5.00	2.94	1.1080	1.0183
2013/14	16.46	0.72	0.73	1.3393	1.1040
2014/15	1.32	4.92	0.73	1.3885	1.2294
2015/16	(3.70)	(2.36)	0.81	1.4207	1.2722
2016/17	4.24	2.50	3.15	1.3793	1.2307
2017/18	0.06	3.27	3.12	1.3149	1.1567

OBJEKTIF PELABURAN

Untuk mencapai pertumbuhan modal jangka sederhana hingga panjang melalui pelaburan ke dalam ekuiti patuh Syariah yang disenaraikan, sekuriti hutang dan aset-aset patuh Syariah lain. Dana ini memberikan gabungan yang seimbang antara pendapatan dan ekuiti.

SASARAN PASARAN

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

PENGURUS DANA

Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
(formerly known as CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd)

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.4835
Nilai Dana	RM 22,873,980.52
Unit dalam peredaran	15,419,024.35
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.00 hingga 1.50% setahun daripada NAV
Tanda Aras	60% FBM EMAS Shariah Index + 40% CIMB Islamic 1-Month Fixed Return Income Account-i (FRIA-I)
Dana Sasaran	Dana CIMB Islamic Balanced Growth

PEMEGANG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	9.42
Edra Energy Sdn Bhd	4.87
Sime Darby Plantation Bhd	4.26
Petronas Chemicals Group Bhd	3.92
Exsim Capital Resources Bhd	3.32

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	38.57
Utilities	11.77
Industrials	7.97
Consumer Staples	7.34
Energy	7.32

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>
Balanced (%)	(0.14)	(4.96)	(16.67)	(3.82)	(2.65)	18.79	47.71
Tanda Aras (%)	0.87	0.98	(4.67)	2.47	0.60	15.52	51.76

STRATEGI PELABURAN

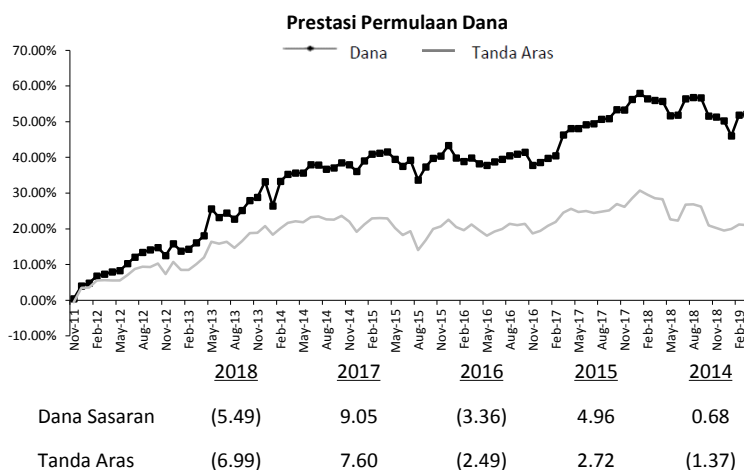
Dana meningkat sebanyak 0.89% pada April 2019, yang mengatasi tanda aras sebanyak 0.02%. Setakat hari ini pada tahun ini, Dana mengatasi prestasi sebanyak 0.05%. Setakat bulan April 2019, Sukuk berprestasi secara positif manakala Ekuiti berprestasi secara negatif. Setakat hari ini pada tahun ini (YTD-FY), dana mengatasi Tanda Aras sebanyak 0.02%.

Mengenai strategi Sukuk, kami terus menjangkakan BNM akan menyampaikan potongan OPR sebanyak 25 mata asas pada 7 Mei. Dana akan terus melebihi tempoh wajar dengan kita menyaksikan OPR 3.00% akan kekal bagi tempoh yang agak lama, lantas menghalang sebarang kejutan positif pada pertumbuhan. Sesetengah bahagian dalam keluk hasil kerajaan sudah diperdagangkan bersandarkan potongan kadar, maka kami berpandangan bahawa kenaikan selanjutnya adalah terhad. Dana akan terus melebihi wajar bagi kredit terutamanya dalam kategori berkadar AA bagi memberikan pulangan yang lebih baik kepada prospek.

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2018

2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas.

PRESTASI DANA



PERUNTUKAN ASET

	<u>Ekuiti</u>	<u>Tunai</u>	<u>Sukuk</u>
%	54.47	6.96	38.57

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Balanced (%)	Tanda aras (%)	GIA 12-bln	Tertinggi NAV	Terendah NAV
2008/09	(17.43)	(24.04)	3.68	1.5000	0.8409
2009/10	24.76	37.11	2.60	1.1426	0.8863
2010/11	12.18	12.82	2.87	1.2773	1.0471
2011/12	(0.84)	(0.53)	2.55	1.2704	1.1079
2012/13	5.15	4.21	2.94	1.2612	1.1726
2013/14	13.89	0.74	0.73	1.4602	1.2549
2014/15	3.52	3.22	0.73	1.5070	1.3483
2015/16	(3.16)	(1.10)	0.81	1.5442	1.1942
2016/17	7.15	2.76	3.15	1.4977	1.3214
2017/18	5.50	3.19	3.12	1.5923	1.4326

OBJEKTIF PELABURAN

Objektif dana ini adalah untuk menyediakan pemeliharaan modal dalam tempoh jangka pendek hingga sederhana dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah di Malaysia.

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 (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
(formerly known as CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd)

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.3387
Nilai Dana	RM 16,260,457.51
Unit dalam peredaran	12,146,184.20
Tarikh Permulaan Dana	16 Disember 2006
Yuran Pengurusan	1.00% setahun daripada NAV
Tanda aras	Quantshop GII Medium Index
Dana Sasaran	Dana CIMB Islamic Sukuk

PEMEGANG TERATAS %

SEKTOR TERATAS %

Perbadanan Kemajuan N.Selangor	5.98	Sukuk	87.05
YTL Power International Bhd	5.86	Cash	12.95
UEM Sunrise Bhd	5.00		
Celcom Networks Sdn Bhd	4.95		
WCT Hldgs Bhd	4.52		

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>
Fixed Income (%)	(0.73)	(7.02)	(13.12)	(21.18)	(17.81)	(11.63)	4.01
Tanda aras (%)	0.27	1.62	3.24	9.32%	15.36	21.14	29.58

STRATEGI PELABURAN

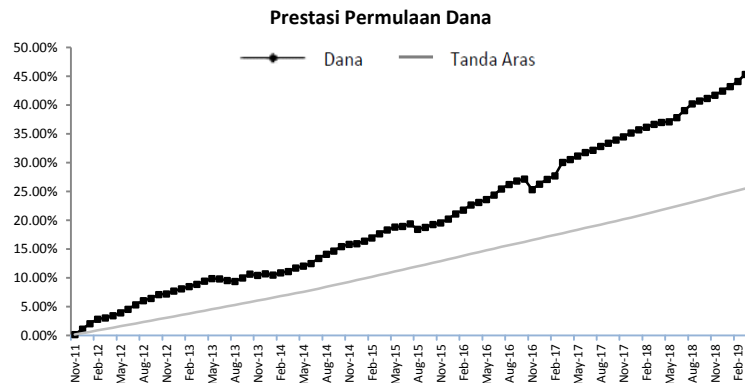
Dana melaporkan pulangan sebanyak 0.89% yang melebihi prestasi tanda aras sebanyak 2 mata asas pada April. Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") ditutup bercampur-campur kepada lebih tinggi di antara -4 mata asas kepada +5 mata asas dengan GII 7, 10 dan 15 tahun diperdagangkan lebih tinggi sebanyak 4 mata asas, 5 mata asas dan 3 mata asas masing-masing kepada 3.77%, 3.86% dan 4.17%. Jumlah dagangan dalam sukuk korporat berkurangan kepada RM14.1 bilion pada April dari RM15.1 bilion pada Mac dengan tumpuan utama pada Quasi Berdault dan sukuk berkadat AA.

Inflasi pada bulan Mac kembali kepada positif selepas menurun sepanjang dua bulan pada 0.2% tahun ke tahun (Februari: -0.4%) berbanding unjuran konsensus sebanyak 0.3%. Kebangkitan ini kebanyakannya dinaikkan oleh pengecutan yang lebih kecil dalam harga pengangkutan dan peningkatan yang lebih cepat sedikit dalam harga makanan. Dalam Laporan Tahunan BNM 2018, Bank Pusat itu menurunkan pertumbuhan 2019 kepada 4.3 – 4.8% (2018: 4.7%), di bawah unjuran MoF iaitu sebanyak 4.9% pada Oktober 2018. Kebanyakan dari penurunan ini datang dari sumbangan yang lebih kecil dari eksport bersih (2019: mendatar, 2018 1%) dan permintaan domestik (2019: 4.1%, 2018: 5.2%). Nada yang kelihatan agak tenang dalam Laporan Tahunan BNM telah memacu jangkaan pasaran ke arah potensi pemotongan dalam Kadar Polisi Semalaman ("OPR") dalam mesyuarat Jawatankuasa Dasar Monetari ("MPC") yang akan datang. Oleh itu, semua perhatian akan tertumpu pada mesyuarat MPC yang akan berlangsung pada 7 Mei dengan lebih banyak pelabur meletakkan prospek harga bagi pendirian dasar yang merangkumi dengan potongan 25 mata masa dalam OPR. Secara keseluruhannya, kami terus memilih segmen kredit bagi peningkatan kadar hasil yang lebih baik. Kami juga akan bertekad untuk berdagang secara optimistik dalam GII penanda aras bila dan apabila penilaian beralih menjadi menarik,

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2018

2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas.

PRESTASI DANA



	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dana Sasaran	4.47	4.65	5.04	3.53	3.77
Tanda Aras	4.08	4.62	3.95	4.87	4.23

PERUNTUKAN ASET

	<u>Sukuk</u>	<u>Tunai</u>
%	87.05	12.95

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Fixed Income (%)	Tanda Aras (%)	GIA <u>12-bln</u>	Tertinggi <u>NAV</u>	Terendah <u>NAV</u>
2008/09	2.20	3.68	3.68	1.0496	0.9674
2009/10	4.71	2.60	2.60	1.0796	0.9190
2010/11	4.68	2.87	2.87	0.9805	0.8908
2011/12	5.67	2.55	2.55	1.0216	0.9642
2012/13	5.41	2.94	2.94	1.0606	1.0182
2013/14	(3.56)	0.73	0.73	1.0784	1.0261
2014/15	8.46	0.73	0.73	1.1202	1.0253
2015/16	4.23	0.81	0.81	1.2065	1.0525
2016/17	10.83	3.15	3.15	1.2323	1.1292
2017/18	5.61	3.12	3.12	1.2813	1.1687

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">• 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 Kewang Islam Malaysia mesti lah 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 ("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.