

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

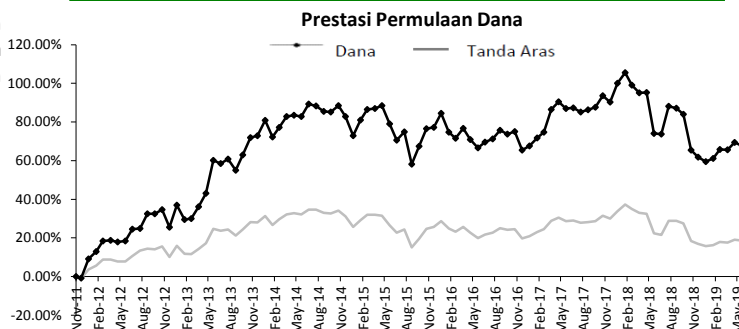
Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

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 1.1247
Nilai Dana	RM 49,000,882.55
Unit dalam peredaran	43,567,075.11
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

PRESTASI DANA



	2018	2017	2016	2015	2014
Dana Sasaran	(15.41)	9.80	(5.99)	5.50	(3.12)
Tanda Aras	(13.52)	10.72	(6.14)	2.35	(4.17)

PERUNTUKAN ASET

	Ekuiti	Tunai	Sukuk
%	94.26	5.71	0.03

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Growth (%)	Tanda aras (%)	GIA 12-bl	Tertinggi NAV	Terendah NAV
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

PEMANGG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	9.16
Petronas Chemicals Group Bhd	7.82
Axiata Group Bhd	4.45
Dialog Group Bhd	3.95
Digi.com Bhd	3.27

SEKTOR TERATAS %

Industrials	17.09
Utilities	13.94
Consumer Staples	12.81
Energy	10.77
Communication Services	10.53

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Growth (%)	(2.71)	(13.02)	(39.23)	(30.75)	(35.93)	(8.72)	15.16
Tanda aras (%)	(0.35)	1.40	(2.71)	0.03	(12.79)	8.46	48.20

STRATEGI PELABURAN

Dana merosot sebanyak 0.96% pada Mei 2019, kurang berprestasi dari tanda aras sebanyak 0.61%. Prestasi yang kurang baik ini hadir dari pengurangan wajaran ke atas Telekomunikasi dan lebihan wajaran dalam Perindustrian. Setakat hari ini pada tahun ini (YTD), dana mengatasi Tanda Aras sebanyak 0.29%. Sentimen pasaran yang lebih meluas disemarakkan oleh dua pengumuman M&A yang melibatkan Axiata-Telenor dan YTL Cement dan Lafarge serta sebahagiannya dipacu oleh belian asing dalam tiga hari terakhir pada bulan Mei. Musim perolehan S119 berakhir dengan satu lagi kekecewaan memandangkan lebih ramai yang masih ketinggalan. Perladangan, teknologi, penerbangan dan bahan asas merupakan kekecewaan utama sementara keputusan positif datang dari automotif, pembinaan, syarikat telekomunikasi dan utiliti. Walaupun penyederhanaan dalam pertumbuhan KDNK S119 adalah lebih kecil dari jangkaan umum, pemacu pertumbuhan ke depan adalah lemah memandangkan ketegangan dagangan yang semakin meningkat antara AS dengan rakan kongsi perdagangan utamanya, dan pelaburan swasta yang memperlahan yang disebabkan oleh sentimen yang lemah. Ketika ia masih mengekalkan unjuran KDNK sebanyak 4.3-4.8% bagi 2019, BNM mengingatkan bahawa perdagangan AS-China yang mantap sepenuhnya mampu mengikis pertumbuhan KDNK Malaysia sebanyak 1.3% - 1.5%. Sebaliknya, pemulihan projek infrastruktur mega baru-baru ini seperti ECRL dan LRT akan menyediakan sedikit rangsangan kepada pertumbuhan dari Separuh Kedua 2019 dan seterusnya.

Kami mengekalkan NEUTRAL pada Malaysia memandangkan kekurangan pertumbuhan perolehan (konsensus dinyatakan dalam pertumbuhan perolehan yang negatif bagi 2019) yang diimbangkan oleh penilaian yang tidak menentu pada masa ini. Oleh sebab itu, kami berpandangan bahawa nilai semakin meningkat naik dalam ekuiti Malaysia yang mengalami penurunan sebanyak 2.7% YTD dan Malaysia cenderung menjadi lebih defensif apabila kadar turun naik dalam pasaran ekuiti global meningkat. Walaupun kami akan meneruskan dengan wajaran ekuiti tinggi dengan strategi pelaburan beta yang rendah, kami akan tetap mengumpulkan beberapa alfa untuk portfolio. Kami menyasarkan bagi menambah cip biru tertentu dalam sektor perbankan, telekomunikasi dan sarung tangan. Pada masa yang sama, kami mengurangkan pendedahan pada sebilangan nama berkaitan Teknologi bersandarkan konflik perdagangan yang semakin meningkat.

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2019

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

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 1.4904
Nilai Dana	RM 23,460,291.39
Unit dalam peredaran	15,741,351.94
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	9.68
Edra Energy Sdn Bhd	4.64
Petronas Chemicals Group Bhd	3.60
Exsim Capital Resources Bhd	3.31
Axiata Group Bhd	3.18

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	38.93
Utilities	12.02
Cash	9.12
Industrials	7.89
Energy	7.17

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 (%)	(0.11)	(3.84)	(14.04)	(2.03)	(3.17)	18.46	42.76
Tanda Aras (%)	(0.11)	1.47	(0.36)	3.66	0.75	15.44	46.65

STRATEGI PELABURAN

Pada Mei, Dana meningkat 0.74%, mengatasi prestasi Tanda Aras sebanyak 85 mata asas (bps). Kedua-dua ekuiti dan pendapatan tetap menyumbang kepada prestasi yang lebih baik ini. Dalam ekuiti, pengurangan wajaran kami dalam bahan asas dan teknologi membantu dengan sebahagian prestasi yang lebih baik. Ini diabaikan oleh pengurangan wajaran kami dalam syarikat telekomunikasi yang meningkat semula dengan teguh selepas perolehan merudum dalam banyak suku. Setakat hari ini pada tahun kewangan ini, Dana meningkat +1.64%, mengatasi Tanda Aras sebanyak 88 mata asas.

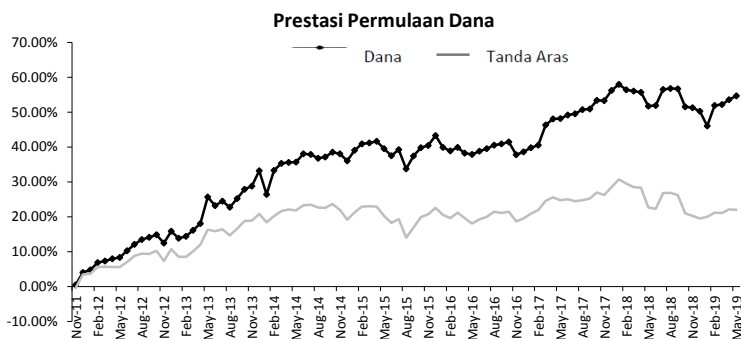
Secara keseluruhannya, kami kekal NEUTRAL pada Malaysia memandangkan kekurangan pertumbuhan perolehan (konsensus dinyatakan dalam pertumbuhan perolehan yang negatif bagi 2019) yang diimbangkan oleh penilaian yang tidak menentu pada masa ini. Oleh sebab itu, kami berpandangan bahawa nilai semakin meningkat naik dalam ekuiti Malaysia yang mengalami penurunan sebanyak 2.7% YTD dan Malaysia cenderung menjadi lebih defensif apabila kadar turun naik dalam pasaran ekuiti global meningkat. Walaupun kami akan meneruskan dengan wajaran ekuiti tinggi dengan strategi pelaburan beta yang rendah, kami akan terus mengumpulkan beberapa alfa untuk portfolio. Kami menyasarkan bagi menambah cip biru tertentu dalam sektor telekomunikasi dan sarung tangan, di samping mengekalkan wajaran kami ke atas Tenaga. Pada masa yang sama, kami mengurangkan pendedahan pada sebilangan nama berkaitan Teknologi bersandarkan konflik perdagangan yang semakin meningkat.

Mengenai strategi Sukuk, kami terus menjangkakan OPR sebanyak 3.00% akan berkekal bagi 2019 yang selebihnya. Ketika pasaran sedang separuh jalan meletakkan harga dalam satu lagi pemotongan kadar 25 mata asas (pada masa tulisan ini ditulis) bagi sesetengah bahagian keluk kerajaan, kami perlu melihat data domestik yang lebih lemah bagi menyokong hujah itu. Tanpa mengira hasil OPR, Dana akan kekal melebihi wajaran ke atas tempoh berbanding tanda aras kerana kami melihat dasar kewangan antarabangsa dan domestik terus berkembang. Penghujung panjang keluk hasil kerajaan yang mendatar berkemungkinan akan terus kekal bagi 2019 yang berbaki ini. Dana juga akan melebihi kredit berbanding bon kerajaan untuk kenaikan kadar hasil yang lebih baik.

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2019

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	(5.49)	9.05	(3.36)	4.96	0.68
Tanda Aras	(6.99)	7.60	(2.49)	2.72	(1.37)

PERUNTUKAN ASET

	<u>Ekuiti</u>	<u>Tunai</u>	<u>Sukuk</u>
%	51.96	9.12	38.93

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 1.3493
Nilai Dana	RM 16,553,325.63
Unit dalam peredaran	12,267,949.41
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

PEMANGGANG TERATAS %

SEKTOR TERATAS %

Edra Energy Sdn Bhd	6.77	Sukuk	80.32
YTL Power International Bhd	6.26	Cash	19.68
UEM Sunrise Bhd	5.20		
Perbadanan Kemajuan N.Selangor	4.99		
Celcom Networks Sdn Bhd	4.14		

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Fixed Income (%)	(0.38)	(6.21)	(12.91)	(28.72)	(18.58)	(12.44)	3.74
Tanda aras ⁴ (%)	0.25	1.60	3.22	9.30	15.37	21.15	29.61

STRATEGI PELABURAN

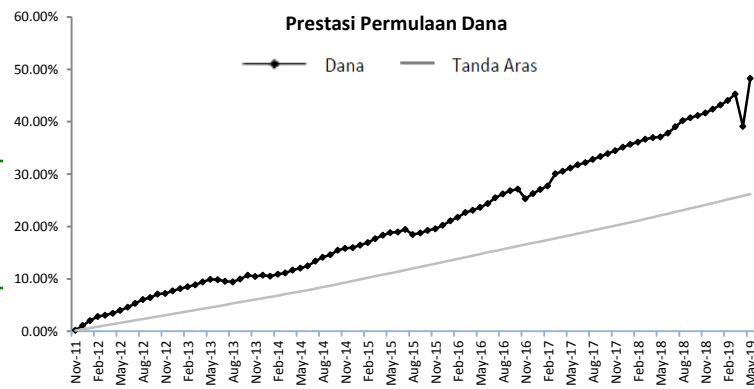
Prestasi Dana bagi bulan Mei adalah 6.57%, yang mengatasi tanda arasnya sebanyak 6.32%.

Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") beralih lebih rendah di antara 1 mata asas kepada 12 mata asas di seluruh semua pemegang pada bulan Mei. Kadar hasil MGII bagi 3, 5, 10, 15, 20 dan 30 tahun ditutup masing-masing pada 3.46% (-1bps), 3.58% (-4 mata asas), 3.83% (-4 mata asas), 4.07% (-10 mata asas), 4.31% (-3 mata asas) dan 4.55% (-12 mata asas) pada penghujung Mei 2019. Secara keseluruhannya, pembelian yang lebih baik dilihat lanjutan dari pemotongan Kadar Polisi Semalaman ("OPR") oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") pada 7 Mei selain pengumuman BNM bagi meningkatkan pasaran FX darat dan bon dengan inisiatif baru. Jumlah dagangan dalam sukuk korporat berkurangan kepada RM12.9 bilion dari RM14.1 bilion dengan tumpuan utama pada gred tinggi.

Pada Mei, seperti yang dijangkakan, BNM mengurangkan OPR sebanyak 25 mata asas kepada 3.00%. Kenyataan Jawatankuasa Dasar Monetari menekankan bahawa walaupun monetari tempatan dan keadaan kewangan kekal menyokong pertumbuhan ekonomi, terdapat tanda-tanda akan keadaan kewangan yang mengetat. Sementara itu, Malaysia mencatatkan pertumbuhan KDNK S119 yang lebih perlahan sebanyak 4.5% berbanding dengan 4.7% pada S418 yang lebih dijejaskan oleh persekitaran luaran yang lebih mencabar dan normalisasi dalam permintaan domestik. Secara keseluruhannya, kami menasihatkan bagi melabur sepenuhnya dan terus melebihi wajaran ke atas sukuk korporat dengan cenderung pada terbitan utama bagi peningkatan kadar hasil.

Nota: 1) YTD-FY menunjukkan tempoh bermula 1 April 2019; 2) Komentari berdasarkan prestasi dana sasaran. 'Dana sasaran' merujuk kepada skim pelaburan kolektif asas. 3) Quantshop GII Medium Index; 4) 12-bulan GIA (Akaun Pelaburan Am).

PRESTASI DANA



	2018	2017	2016	2015	2014
Dana Sasaran	4.47	4.65	5.04	3.53	3.77
Tanda Aras ³	4.08	4.62	3.95	4.87	4.23

PERUNTUKAN ASET

	Sukuk	Tunai
%	80.32	19.68

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Fixed Income (%)	Tanda Aras (%)	GIA 12-bln	Tertinggi NAV	Terendah NAV
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 & Kekekapan 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.

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