

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

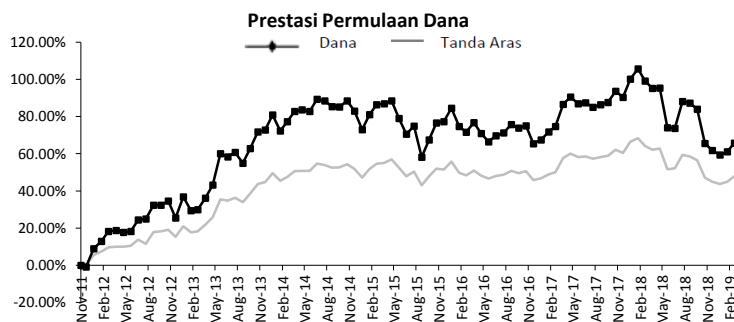
Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.1226
Nilai Dana	RM 43,817,540.79
Unit dalam peredaran	39,031,995.86
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
%	88.95	11.02	0.03

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Growth (%)	Tanda aras (%)	GIA 12-bln	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	0.72	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

PEMEGANG TERATAS %

Tenaga Nasional Bhd	9.13
Petronas Chemicals Group Bhd	7.76
Axiata Group Bhd	4.14
Dialog Group Bhd	3.55
IOI Corp Bhd	3.28

SEKTOR TERATAS %

Utilities	13.84
Industrial Products & Service	12.18
Consumer Products & Service	10.69
Plantation	10.61
Telecommunications/Media	9.36

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Growth (%)	(2.49)	(24.84)	(41.77)	(27.43)	(28.48)	(4.04)	38.78
Tanda aras (%)	1.55	(8.47)	(12.73)	(3.14)	(11.46)	7.02	67.55

STRATEGI PELABURAN

Dana meningkat 2.04% pada Februari 2019, mengatasi prestasi tanda aras sebanyak 0.49%. Prestasi yang lebih baik ini terhasil dari pengurangan wajaran ke atas sektor Bahan Asas dan Penjagaan Kesihatan. Pada peringkat saham, dana terkesan oleh pengurangan wajaran dalam Hartalega dan Top Glove. Setakat hari ini pada tahun ini (YTD-FY), dana mengatasi prestasi Tanda Aras sebanyak 2.52%.

Sentimen dalam bursa tempatan dinaikkan lagi oleh pengumuman yang dibuat oleh Menteri Komunikasi dan Multimedia, yang menyatakan bahawa tidak ada lagi pengurangan dalam harga jalur lebar berkelajuan tinggi pada 2019 dan Fitch mengesahkan semula rating berdaulat Malaysia. Para pelabur akan memerhatikan perkembangan (dasar) baru dari persidangan parlimen yang seterusnya yang akan berlangsung dari 11 Mac hingga 11 April 2019, penerbitan Kertas Putih Felda serta Laporan Tahunan BNM (dijadualkan keluar pada 27 Mac 2019). Musim perolehan S418 (yang berakhir pada Februari 2019) adalah satu lagi situasi yang kurang memberangsangkan. Perolehan konsensus bagi 2019 dipotong sebanyak 3.7% yang kebanyakannya dipacu oleh Tenaga dan Maxis. Selepas musim perolehan S418, pertumbuhan konsensus 2019 menjadi lebih rendah kepada di bawah 3%. Bagaimanapun, ini terutamanya disebabkan oleh penguncupan perolehan yang ketara dalam perolehan GENM lanjutan dari kenaikan cukai kasino yang dikenakan. Dengan tidak termasuk kedua-dua syarikat Genting dari KLCI, pertumbuhan perolehan bagi 2019 adalah sekitar 5-6%.

Walaupun berdepan semua ketidakpastian geopolitik global dan perdagangan, kami berpandangan bahawa, dari perspektif risiko/ganjaran, adalah lebih memberangsangkan jika menjadi lebih neutral pada pasaran memandangkan sentimen ke atas ekuiti di peringkat serantau dan domestik bertambah baik. Aliran masuk ke dalam Pasaran Membangun dan terutamanya Malaysia mungkin memberi isyarat kecenderungan risiko yang meningkat dan pelabur kini mengalu-alukan tibanya Separuh 2 2019. Maka, kami mengguna pakai pandangan yang lebih seimbang kepada portfolio dengan gandingan sektor pertumbuhan dan defensif. Kami akan mengambil peluang bagi menambahkan kualiti syarikat bermodal besar dan alfa ke dalam portfolio - kami lebih sukakan GLC bermodal besar yang memiliki asas yang meningkat naik dan syarikat dengan aliran tunai yang teguh dan dividen dalam sektor seperti Utiliti & Tenaga Boleh Diperbaharui, Bank-bank Islam, Minyak dan Gas dan Perindustrian.

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

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:
CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.4747
Nilai Dana	RM 21,568,340.85
Unit dalam peredaran	14,626,025.13
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	8.28
Sime Darby Plantation Bhd	5.19
Petronas Chemicals Group Bhd	3.82
Bank Islam Malaysia Bhd	3.44
Affin Islamic Bank Bhd	3.24

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	43.73
Utilities	10.63
Consumer Products & Services	8.58
Plantation	7.50
Industrial Products & Svc	5.73

JUMLAH PULANGAN

	<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 (%)	(0.67)	(11.58)	(17.64)	(3.43)	(0.27)	19.06	56.75
Tanda aras (%)	1.03	(4.45)	(6.37)	1.76	1.51	14.78	61.09

STRATEGI PELABURAN

Dana meningkat sebanyak 4.03% pada Februari 2019, mengatasi tanda aras sebanyak 3.00%. Setakat hari ini pada tahun ini, Dana mengatasi prestasi sebanyak 3.06%. Kedua-dua Sukuk dan Ekuiti berprestasi dengan positif pada Februari 2019.

Sepanjang bulan ini, keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia ("MGII") terus ditutup lebih rendah pada Februari sebanyak 2-9 mata asas. MGII 15 tahun beralih paling banyak (-9 mata asas) dengan ditutup pada 4.42% dari 4.51% pada Januari. Kadar hasil MGII bagi MGII 3, 5, 10, 15, 20 dan 30 tahun ditutup masing-masing pada 3.64%, 3.85% (-4 mata asas), 4.02% (-6 mata asas), 4.42% (-9 mata asas), 4.64% (-7 mata asas) dan 4.89% (-2 mata asas) pada penghujung Januari 2019.

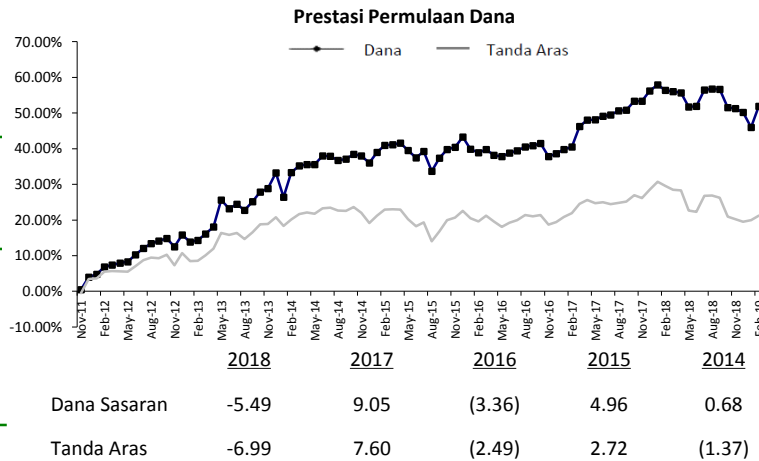
Berkenaan ekuiti, kami menggunakan pakai pandangan yang lebih seimbang kepada portfolio dengan gandingan sektor pertumbuhan dan defensif. Kami akan mengambil peluang bagi menambahkan kualiti syarikat bermodal besar dan alfa ke dalam portfolio - kami lebih sukakan GLC bermodal besar yang memiliki asas yang meningkat naik dan syarikat dengan aliran tunai yang teguh dan dividen dalam sektor seperti Utiliti & Tenaga Boleh Diperbaharui, Bank-bank Islam, Minyak dan Gas dan Perindustrian.

Berkenaan strategi Sukuk, pasaran mula mengenakan harga potongan OPR yang berpotensi pada 2019, ketika pertumbuhan dan inflasi menyederhana. Bagaimanapun, kami berpandangan bahawa BNM tidak mungkin mengambil tindakan tergesa-gesa sehingga wujud bukti jelas mengenai gangguan perdagangan serantau. Kami menjangkakan inflasi akan meningkat pada Mac 2019 apabila GST membayar semula kepada pihak korporat. Begitu pun, risiko melebihi wajar ke atas tempoh portfolio adalah agak baik pada masa ini dan sesetengah bahagian pada keluk hasil terutamanya di bahagian tengah masih curam dan menawarkan pulangan ke bawah yang wajar. Berkenaan Sukuk korporat, keputusan korporat yang lemah mendominasi berita utama dan kami amat memilih dalam menambah pendedahan dalam kedua-dua pasaran utama dan sekunder.

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>
%	53.73	43.73	2.54

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Balanced (%)	Tanda aras (%)	GIA 12-blm	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	0.74	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 utama dana ini adalah untuk memberi purata pulangan yang tinggi kepada para pelabur berbanding purata pendapatan dari simpanan tetap, melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang di dalam bon dan lain-lain sekuriti pendapatan tetap dengan kadar risiko yang minima terhadap modal yang dilaburkan.

SASARAN PASARAN

Dana ini boleh menarik minat pelabur yang mementingkan pulangan dan juga pertumbuhan modal.

PENGURUS DANA

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

Pengurus Dana Luar Yang Dilantik:
CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.3216
Nilai Dana	RM 15,883,039.37
Unit dalam peredaran	12,018,368.65
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 %

Celcom Networks Sdn Bhd	5.25
Affin Islamic Bank Bhd	4.67
YTL Power International Bhd	4.28
UMW Hldg Bhd	3.45
Gamuda Bhd	3.19

SEKTOR TERATAS %

Sukuk 95.87

Cash 4.13

JUMLAH PULANGAN

	<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 (%)	(1.46)	(5.98)	(13.37)	(23.53)	(15.84)	(9.27)	7.00
Tanda aras (%)	0.27	1.62	3.24	9.32	15.30	21.08	29.48

STRATEGI PELABURAN

Dana melaporkan pulangan sebanyak 0.60% yang melebihi prestasi tanda aras sebanyak 33 mata asas pada Februari.

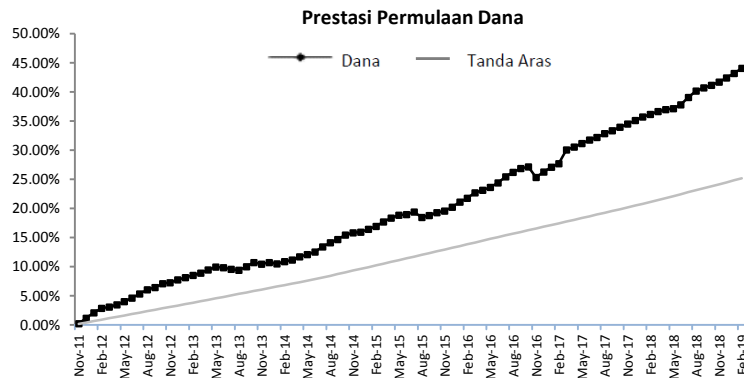
Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan terus ditutup lebih rendah pada Februari sebanyak 2-9 mata asas. MGII 15 tahun beralih paling banyak (-9 mata asas) yang ditutup pada 4.42% dari 4.51% pada Januari. Jumlah dagangan dalam sukuk korporat berkurangan kepada RM9.3 bilion pada Februari dari RM11.6 bilion sebelum ini dengan tumpuan utama pada Kuasi-Berdaulat dan sukuk berkadar AA.

KDNK S4 berkembang lebih pantas dari jangkaan kepada 4.7% tahun ke tahun dari unjuran pasaran sebanyak 4.4% dan dari 4.4% tahun ke tahun dalam S3. Oleh sebab itu, KDNK sepenuh tahun 2018 berkembang pada 4.7% tahun ke tahun, lebih rendah sedikit dari unjuran Kerajaan pada 4.8%. Angka inflasi kasar merudum -0.7% Tahun ke Tahun pada Januari dari +0.2% pada Disember yang kebanyakannya disebabkan oleh penurunan kos pengangkutan yang disebabkan oleh harga runcit bahan api yang lebih rendah berikutan harga minyak mentah global yang lebih rendah. Secara keseluruhannya bagi 2018, purata angka inflasi kasar adalah pada 1% berbanding dengan 3.7% yang dilihat pada 2017. Bank Negara Malaysia mengekalkan kadar polisi semalaman ("OPR") pada 3.25% pada Januari. Dalam kenyataan terbarunya, bank pusat itu mencatatkan lebih banyak pandangan negatif dengan menekankan momentum pertumbuhan global yang sederhana. Secara keseluruhannya, kami mengekalkan strategi bagi melabur sepenuhnya dengan kecenderungan pada segmen kredit yang memiliki asas yang teguh.

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>
%	95.87	4.13

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 & 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.