

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

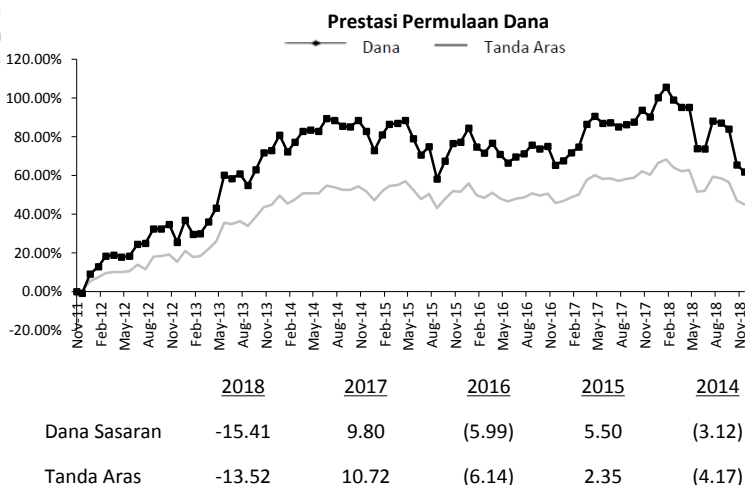
Takaful Ikhlas Family Berhad (593075-U)
(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad))

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

DATA DANA

NAV/Unit	RM 1.1074
Nilai Dana	RM 42,479,773.37
Unit dalam peredaran	38,359,047.44
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



PERUNTUKAN ASSET

	Ekuiti	Tunai	Sukuk
%	85.55	14.42	0.03

MAKLUMAT TAHUN KEWANGAN

	Growth (%)	Bench-mark (%)	12-mth GIA	Highest NAV	Lowest 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 %

	%	SEKTOR TERATAS %	%
Tenaga Nasional Bhd	8.63	Utilities	13.10
Petronas Chemicals Group Bhd	6.91	Industrial Products & Service	11.36
Axiata Group Bhd	4.22	Consumer Products & Service	10.95
IOI Corp Bhd	3.44	Plantation	10.12
Petronas Gas Bhd	3.26	Telecommunications/Media	9.37

JUMLAH PULANGAN

	1 bln	6 bln	1 thn	3 thn	5 thn	7 thn	10 thn
Growth (%)	(2.86)	(26.37)	(41.07)	(25.35)	(24.79)	(0.37)	41.81
Tanda aras (%)	0.42	(10.05)	(15.97)	(6.07)	(10.70)	8.47	67.02

STRATEGI PELABURAN

Dana meningkat 0.79% pada Januari 2019, mengatasi prestasi tanda aras sebanyak 0.37%. Prestasi yang lebih baik ini terhasil dari pegangan tunai dan pengurangan wajaran ke atas sektor Utiliti, Bahan Asas dan Penjagaan Kesihatan. Pada peringkat saham, dana terkesan oleh pengurangan wajaran dalam Press Metal, Tenaga Nasional dan Top Glove. Setakat hari ini pada tahun ini (YTD-FY), dana mengatasi Tanda Aras sebanyak 2.05%.

Di barisan luar hadapan, pelabur akan terus mengikuti dengan rapat perkembangan terkini ketegangan dagangan antara US-China, perkembangan Brexit yang sedang berlangsung dan rundingan mengenai belanjawan kerajaan persekutuan AS apabila rang undang-undang sementara bagi mendanai perbelanjaan kerajaan US akan luput pada 15 Februari. Ketidaktentuan dasar terus menjadi penentu apabila permainan ECRL terus dan henti berlaku. Buat masa sekarang, masih tiada keputusan menyeluruh mengenai projek mega yang disebutkan dan arahan pendedahan awam telah dikeluarkan bagi mengelakkan kekeliruan yang lebih teruk dan peningkatan ketegangan bersama Kerajaan China. Malangnya, kerosakan seolah-olah sudah pun dilakukan. Perbuahan bersama pemimpin perniagaan mendedahkan bahawa hubungan kerajaan dengan China sentiasa tidak memberangsangkan. Sentimen perniagaan dan pengguna terus merudum bagi suku kedua berturut-turut dalam S418. Menurut kaji selidik yang dilakukan oleh MIER, Indeks Sentimen Pengguna S418 (CSI) menjunam di bawah paras terendah sebanyak 100 mata untuk kali pertama selepas dua suku, mencatatkan 96.8 mata, manakala indeks keadaan perniagaan (BCI) merosot kepada 95.3 mata.

Kami meneruskan pendirian berwaspada ke atas pasaran domestik bagi 2019 dengan pertumbuhan KDNK yang sederhana, pertumbuhan perolehan korporat yang lembap dan ketidaktentuan kawal selia. Bersandarkan semua ketidakpastian ini, kami menegaskan strategi pelaburan pemeliharaan modal kami dengan memilih GLC bermodal besar dan syarikat-syarikat yang memiliki asas yang teguh serta aliran tunai yang kukuh dan dividen dalam sektor seperti Utiliti & Tenaga Boleh Diperbaharui, REIT, Makanan Ruji Pengguna 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 1.4560
Nilai Dana	RM 21,101,535.67
Unit dalam peredaran	14,492,378.46
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	7.99
Petronas Chemicals Group Bhd	3.52
Bank Islam Malaysia Bhd	3.45
Affin Islamic Bank Bhd	3.25
Exsim Capital Resources Bhd	3.23

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	42.41
Utilities	10.35
Consumer Products & Services	8.58
Plantation	5.56
Telecommunications/Media	5.47

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 (%)	(1.94)	(11.45)	(14.14)	0.83	6.27	20.83	58.25
Tanda Aras (%)	0.36	(5.39)	(8.32)	0.00	1.96	15.64	60.87

STRATEGI PELABURAN

Prestasi dana bagi bulan Januari 2019 adalah -2.80%, kurang berprestasi dari pulangan tanda aras sebanyak 316 mata asas. Prestasi yang kurang memberangsangkan ini terutamanya disebabkan oleh pasaran Ekuiti yang lemah. Sepanjang bulan ini, FTSE Bursa Malaysia Indeks Syariah Kuala Lumpur (FBMS) mengakhiri Januari sedikit lebih tinggi sebanyak 0.40% bagi ditutup pada 11,552 mata asas yang dipacu oleh saham perladangan. Sepanjang bulan ini, FBMS kurang berprestasi dari FTSE Bursa Emas, dan Indeks Modal Kecil FTSE. Ringgit mengukuh kepada MYR4.09/USD dari MYR4.13 dalam bulan sebelum ini. Minyak mentah Brent meningkat USD61.89 setong, meningkat sebanyak 15.03% bulan ke bulan.

Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia ("MGII") ditutup lebih rendah pada Januari kecuali bagi GII 5 tahun yang meningkat 4 mata asas. MGII 10 tahun beralih paling banyak (-18 mata asas) yang ditutup pada 4.08% (Disember 18: 4.25%) pada hujung bulan. Kadar hasil MGII bagi MGII 3, 5, 10, 15, 20 dan 30 tahun ditutup masing-masing pada 3.64% (-3 mata asas), 3.89% (+4 mata asas), 4.08% (-18 mata asas), 4.51% (-6 mata asas), 4.71% (-8 mata asas) dan 4.91% (-3 mata asas) pada penghujung Januari 2019.

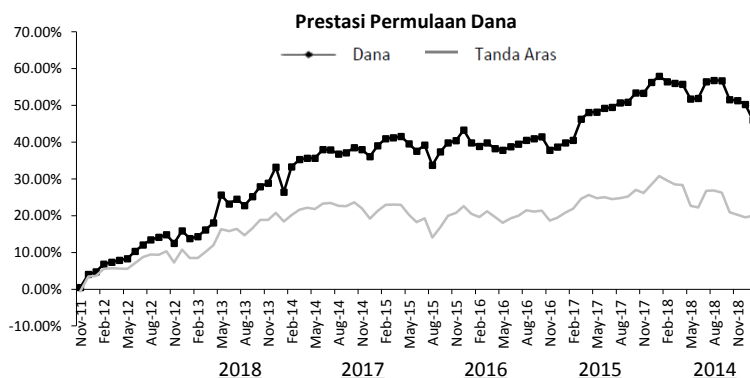
Kami meneruskan pendirian berwaspada ke atas pasaran domestik bagi 2019 dengan pertumbuhan KDNK yang sederhana, pertumbuhan perolehan korporat yang lembap dan ketidakpastian kawal selia. Bersandarkan semua ketidakpastian ini, kami menegaskan strategi pelaburan pemeliharaan modal kami dengan memilih GLC bermodal besar dan syarikat-syarikat yang memiliki asas yang teguh serta aliran tunai yang kukuh dan dividen dalam sektor seperti Utiliti & Tenaga Boleh Diperbaharui, REIT, Makanan Ruji Pengguna dan Perindustrian.

Mengenai strategi Sukuk, kebangkitan Sukuk kerajaan baru-baru ini diketuai oleh orang asing kerana perbezaan hasil antara Perbendaharaan AS dan MGS / MGII semakin melebar. Kami masih belum menandakan sebarang perubahan dalam OPR pada masa ini dan langkah yang ketara dalam hasil MGII agak terlalu banyak, pada pendapat kami. Kami mungkin akan mula mengambil untung ke atas bon kerajaan dan meningkatkan kadar hasil portfolio teras kami secara beransur-ansur dengan melabur dalam Sukuk berkadar AA yang memiliki asas yang teguh, pada spread yang saksama. Kami masih menyokong portfolio bertempoh lebih wajaran memandangkan risiko kenaikan OPR agak rendah.

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



	2018	2017	2016	2015	2014
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>
%	50.54	42.42	7.04

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	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 1.3160
Nilai Dana	RM 15,762,854.69
Unit dalam peredaran	11,977,876.48
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 %

Affin Islamic Bank Bhd	4.70
YTL Power International Bhd	4.31
UMW Hldg Bhd	3.46
Gamuda Bhd	3.21
UEM Edgenta Bhd	2.58

SEKTOR TERATAS %

Sukuk	92.75
Cash	7.25

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 (%)	(1.61)	(6.04)	(13.18)	(21.49)	(14.15)	(7.57)	8.27
Tanda aras (%)	0.27	1.62	3.22	9.32	15.27	21.05	29.51

STRATEGI PELABURAN

Dana melaporkan pulangan sebanyak 0.57% yang melebihi prestasi tanda aras sebanyak 30 mata asas pada Januari.

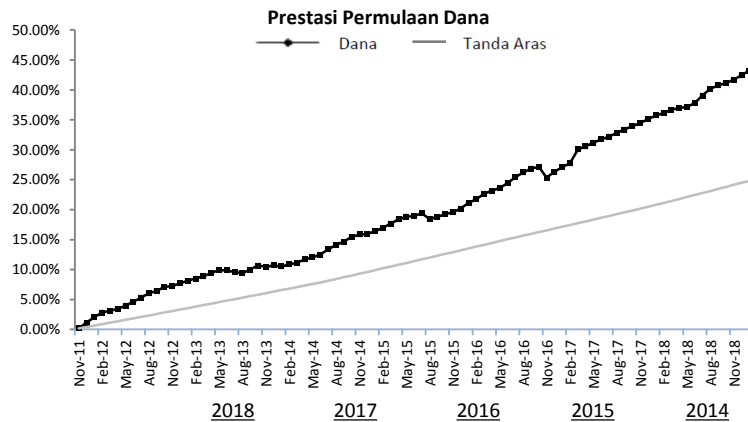
Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan beralih lebih rendah pada Januari kecuali bagi GII 5 tahun yang meningkat 4 mata asas. GII 10 tahun beralih 18 mata asas lebih rendah bagi ditutup pada 4.08% pada Januari. Jumlah dagangan dalam sukuk korporat meningkat kepada RM11.8 bilion pada Januari dari RM7.6 bilion sebelum ini dengan fokus kebanyakannya pada Quasi Berdaulat dan sukuk berkadar AA.

Bank Negara Malaysia ("BNM") mengekalkan kadar polisi semalaman pada 3.25% pada 24 Januari 2019. Dalam kenyataan terbarunya, bank pusat itu mencatatkan lebih banyak wawasan negatif dengan menekankan momentum pertumbuhan global yang sederhana. BNM turut menyatakan bahawa mereka menjangkakan inflasi akan menjadi 'purata sederhana lebih tinggi' pada 2019. Berdasarkan tahap semasa, kadar hasil berdaulat yang bertempoh panjang kelihatan agak tinggi apabila sekuriti tanda aras yang bertempoh lebih panjang kini semuanya berurus niaga di bawah spread purata jangka panjang. Pasaran berada pada mod agak berisiko sedikit berikutan pernyataan damai oleh FOMC pada akhir bulan Januari apabila minat belian dilihat untuk golongan kerajaan. Kami mengekalkan strategi bagi melebihi wajaran ke atas sukuk korporat dengan cenderung pada terbitan utama bagi peningkatan kadar hasil.

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>
%	92.75	7.25

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.