



member of  **Sanlam** group

Investment-Linked Funds

Fund Fact Sheet

(English)

Fund Fact Sheet

Name of Fund	EQUITY FUND ("the Fund")																			
Features of Fund																				
Investment Objective	The objective is to achieve capital growth over the medium to long term by focusing on high quality equities listed on the FBMKLCI Index.																			
Investment Strategy and Approach	<p>To invest in equity to attain medium to long term capital appreciation. Besides equities, the Fund would also invest in money market instruments with the actual allocation to be based on prevailing market and economic conditions and technical factors. The asset allocation is reviewed on a regular basis, and is adjusted to commensurate with our view on the relative attractiveness of each asset class.</p> <p>The Fund invests in a broad selection of companies listed on the Bursa Malaysia, using a relative value methodology to buy stocks where prices appear undervalued relative to fundamental value, with the aim of achieving a degree of longterm capital gains.</p>																			
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Asset Type</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Equity</td> <td style="text-align: center;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Basis of calculation for asset allocation: -</p> $\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$										Asset Type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%				
Asset Type	Class Range																			
Equity	80% - 100%																			
Cash	0% - 20%																			
Performance Benchmark	FBMKLCI Index (Source: https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001)																			
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	1.40% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	8.21%	-5.41%	-0.02%	-1.50%	6.41%	-1.71%	-1.51%	-0.36%	0.97%	1.10%										
FBMKLCI Index	6.16%	-6.45%	-3.90%	3.00%	9.45%	-5.91%	-6.02%	2.42%	-3.67%	-4.60%										
^6-months period																				
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product.																				
Basis of calculation of past performance:																				
$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \} \%$																				
Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)																				
Name	:1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust																			

CIS Type	2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust 3. KLCCP Stapled Group Berhad : Real Estate Investment Trust ("REIT")
----------	---

Fund Manager, Management Fee and Total Exposure

Name	Fund Manager	Management Fee*	Total exposure FYE22
AI-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%	0.95%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%	1.41%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.57%

* Fund Fees & Charges on top of the management fee charged by the underlying REITs.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2018	2019	2020	2021	2022
AI-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-8.4%	0.8%	-0.8%	-11.5%	5.2%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	-9.9%	-9.8%	-10.8%	0.0%	-11.4%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic

events affecting that particular industry or region.

- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors and countries. There is no sector or country concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info

Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of potential upside of investment exposure in local equity market.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> • Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. • The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	JATI FUND (“the Fund”)																			
Features of Fund																				
Investment Objective	The Fund is invested in accordance with Shariah principles where the aim is to provide security and income, while maintaining and potentially increasing the value of capital over the medium to long-term. The Fund is not a Shariah-compliant product.																			
Investment Strategy and Approach	<p>The Fund is invested in accordance with Shariah principles in Shariah sanctioned equities, money market instruments and fixed income instruments in various ratios depending on market and economic conditions prevalent at that point of time. However, this fund would be more biased towards investment in equities. The asset allocation is reviewed on a regular basis, and is adjusted to commensurate with our view on the relative attractiveness of each asset class.</p> <p>The Fund invests in a broad selection of Shariah approved securities listed on the Bursa Malaysia. Using a relative value methodology to buy stocks which appear undervalued relative to fundamental value, with the aim of achieving an income stream, together with some degree of long-term capital gains.</p>																			
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Asset Type</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Equity</td> <td style="text-align: center;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left;">Basis of calculation for asset allocation: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$</td></tr> </tbody> </table>										Asset Type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%	Basis of calculation for asset allocation: -		$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$	
Asset Type	Class Range																			
Equity	80% - 100%																			
Cash	0% - 20%																			
Basis of calculation for asset allocation: -																				
$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$																				
Performance Benchmark	FBM EMAS Shariah Index (Source: https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=08681)																			
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	1.35% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	6.21%	-4.21%	0.09%	-5.86%	3.21%	-1.71%	-1.51%	-5.86%	3.21%	-1.61%										
FBM Emas Shariah Index	8.89%	-6.58%	2.35%	-6.14%	10.72%	-5.91%	-6.02%	-6.14%	10.72%	-10.80%										
^6-months period																				
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked insurance-linked product.																				
Basis of calculation of past performance:																				
$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \} \%$																				

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name	: Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25
CIS Type	: Exchange Traded Fund ("ETF")
Fund Manager	: i-VCAP Management Sdn Bhd
Management Fee	: Fund Fees & Charges on top of the 0.4% of all-in management fees charged by the underlying ETF.
Total Exposure	: 2.20% as at FYE22

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2018	2019	2020	2021	2022
Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-0.9%	0.0%	15.0%	-12.3%	-13.2%

Name :1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust

2. KLCCP Stapled Group Berhad

CIS Type : Real Estate Investment Trust ("REIT")

Fund Manager, Management Fee and Total Exposure

Name	Fund Manager	Management Fee*	Total exposure FYE22
AI-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%	0.66%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.99%

* Fund Fees & Charges on top of the management fee charged by the underlying REITs.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2018	2019	2020	2021	2022
AI-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-8.4%	0.8%	-0.8%	-11.5%	5.2%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors.

This in turn will depress the value of the fund.

- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves product that misrepresented or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-compliant assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled with the Islamic term.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holder in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the Fund may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the Fund may be adversely affected and the Manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the Manager will employ in the management of the Fund.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info	
Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of investment exposure in local equity market that complied with Shariah principles.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> • Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. • The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	BALANCED FUND ("the Fund")																				
Features of Fund																					
Investment Objective	The objective is to provide security and income, while maintaining and potentially increasing the value of capital over the medium to long-term, through exposure across a range of asset classes.																				
Investment Strategy and Approach	To invest in Malaysian equities and fixed income securities, including government bonds and corporate debt securities, as per the Asset Allocation ranges. The asset allocation is reviewed on a regular basis, and is adjusted to commensurate with our view on the relative attractiveness of each asset class. The Fund invests in Malaysian equities and fixed income securities including government bonds and corporate debt securities.																				
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Asset Type</th> <th style="text-align: left;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Equity</td> <td style="text-align: center;">40% - 60%</td> </tr> <tr> <td>Fixed Income</td> <td style="text-align: center;">40% - 60%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Basis of calculation for asset allocation: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> $\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$ </td></tr> </tbody> </table>									Asset Type	Class Range	Equity	40% - 60%	Fixed Income	40% - 60%	Cash	0% - 20%	Basis of calculation for asset allocation: -		$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$	
Asset Type	Class Range																				
Equity	40% - 60%																				
Fixed Income	40% - 60%																				
Cash	0% - 20%																				
Basis of calculation for asset allocation: -																					
$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$																					
Performance Benchmark	<p>Weighting of 50% FBMKLCI Index (Source:https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001) and 50% Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index (Source:https://indicesweb.ihsmarkit.com/iBoxx/details/index?id=mkt.gb00b2rb_nr71.myr.l.3796_myrs1fe_eod_calc)</p>																				
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")																				
Fees and Charges																					
Fund Management Charge	1.25% per annum of the Fund Value																				
Tax & Other Duties	8.0%																				
Fund Performance																					
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																					
Historical Fund Performance																					
Year-on-year Returns	FYE																				
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22											
Fund	3.72%	-1.51%	2.05%	2.07%	6.09%	-1.59%	4.92%	4.85%	1.03%	0.61%											
50% FBMKLCI Index; 50% Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index*	4.29%	-2.51%	0.14%	0.06%	7.38%	-0.84%	1.26%	5.16%	-2.40%	-1.51%											
^6-months period																					
*since May 2016. Prior to that, the benchmark index was 50% FBMKLCI Index and 50% HSBC Malaysia All Bonds Index																					
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product.																					
Basis of calculation of past performance:																					

$$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \} \%$$

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- **Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of securities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe

rules governing the Fund.

- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Interest Rate Risk

- The risk that a portfolio value will change due to a change in the absolute level of interest rates, in the spread between two rates, in the shape of the yield curve or in any other interest rate relationship. Interest rate risk affects the value of bonds more directly than stocks, and it is crucial in bond portfolio management. As interest rates rise, bond prices fall and vice versa. Furthermore, bonds with longer maturity and lower profit rates are more susceptible to interest rate movements.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying fixed income portfolio where investing in bonds with varying maturity periods.

Credit/ Default Risk

- Bonds are subject to credit/ default risk in the event that the issuer of the instrument is faced with financial difficulties, which may decrease their credit worthiness. This in turn may lead to a default in payment of principal and interest.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying the portfolio where investing in varying fixed income securities.

Other Info

Target Market	The target market is conservative investors who want insurance protection with an element of investment exposure in both local equity and bond markets.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> • Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. • The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	DIVIDEND FUND ("the Fund")																			
Features of Fund																				
Investment Objective	To achieve steady income stream with potential for capital growth over medium to long term by focusing mostly on high dividend yielding stocks listed in the FBMKLCI Index and money market instruments.																			
Investment Strategy and Approach	<p>The Fund focuses on investment in high yielding stocks to achieve a steady income stream with the potential for capital growth over the medium to long term. Besides equities, The Fund would also invest in money market instruments with the actual allocation to be based on prevailing market and economic conditions and technical factors. The asset allocation is reviewed on a regular basis, and is adjusted to commensurate with our view on the relative attractiveness of each asset class.</p> <p>The Fund invests in a broad selection of companies listed on the Bursa Malaysia, using a relative value methodology to buy stocks where prices appear undervalued relative to fundamental value, with the aim of achieving an income stream, together with some degree of long-term capital gains.</p>																			
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Asset type</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Equity</td> <td style="text-align: center;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left;">Basis of calculation for asset allocation: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$</td></tr> </tbody> </table>										Asset type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%	Basis of calculation for asset allocation: -		$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$	
Asset type	Class Range																			
Equity	80% - 100%																			
Cash	0% - 20%																			
Basis of calculation for asset allocation: -																				
$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$																				
Performance Benchmark	FBMKLCI Index (Source: https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001)																			
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	1.50% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	6.02%	-4.29%	-1.43%	-3.41%	4.84%	-2.72%	-1.25%	0.04%	0.92%	0.10%										
FBMKLCI Index	6.16%	-6.45%	-3.90%	-3.00%	9.45%	-5.91%	-6.02%	2.42%	-3.67%	-4.60%										

[^]6-months period

Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product.

Basis of calculation of past performance:

$$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \} \%$$

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name	: Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25
CIS Type	: Exchange Traded Fund ("ETF")
Fund Manager	: i-VCAP Management Sdn Bhd
Management Fee	: Fund Fees & Charges on top of the 0.4% of all-in management fees charged by the underlying ETF
Total Exposure	: 3.29% as at FYE22

Historical CIS Performance

Year-on-year Returns	Year				
	2018	2019	2020	2021	2022
Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-0.9%	0.0%	15.0%	-12.3%	-13.2%

Name	: 1. Amanah Raya Real Estate Investment Trust 2. Axis Real Estate Investment Trust 3. KLCCP Stapled Group Berhad 4. UOA Real Estate Investment Trust
CIS Type	: Real Estate Investment Trust ("REIT")

Fund Manager, Management Fee and Total Exposure

Name	Fund Manager	Management Fee*	Total exposure FYE22
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%	0.80%
Axis Real Estate Investment Trust	Axis REIT Managers Berhad	1.00%	1.49%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.74%
UOA Real Estate Investment Trust	UOA Asset Management Sdn Bhd	0.67%	1.01%

* Fund Fees & Charges on top of the management fee charged by the underlying REITs.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2018	2019	2020	2021	2022
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	-9.9%	-9.8%	-10.8%	0.0%	-11.4%
Axis Real Estate Investment Trust	4.0%	13.5%	14.7%	-4.4%	-7.7%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%
UOA Real Estate Investment Trust	-19.1%	-6.1%	-8.1%	1.8%	0.0%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of equities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info

Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of potential upside of investment exposure in local equity market with high yielding income stream.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none">• Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive.• The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit.• The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date.

	<p>The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent.</p> <ul style="list-style-type: none"> • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	INCOME FUND (“the Fund”)																			
Features of Fund																				
Investment Objective	The objective is to provide investors with security of income by investing in a mix of fixed income and fixed deposit securities.																			
Investment Strategy and Approach	<p>The Fund focuses on the objective of providing income distribution on a regular basis while at the same time preserving capital - basically to cater for risk adverse investors. While the Fund would be biased towards fixed income instruments it may also invest in money market instruments. Decisions on asset allocations and ratios will depend on the Fund Manager's views of the local as well as global macroeconomic conditions.</p> <p>To invest into underlying asset classes as per the Asset Allocation ranges. The asset allocation is reviewed on a regular basis, and is adjusted to commensurate with our view on the relative attractiveness of each asset class. The Fund invests in cash and fixed income securities including government bonds and corporate debt securities.</p>																			
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Asset Type</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fixed Income</td> <td style="text-align: center;">75% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 25%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Basis of calculation for asset allocation: -</p> $\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$										Asset Type	Class Range	Fixed Income	75% - 100%	Cash	0% - 25%				
Asset Type	Class Range																			
Fixed Income	75% - 100%																			
Cash	0% - 25%																			
Performance Benchmark	<p>Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index*</p> <p>(Source: https://indicesweb.ihsmarkit.com/iBoxx/details/index?id=mkt.gb00b2rbnr71.myr.l.3796_myr_n_lfe_eod_calc)</p>																			
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	0.5% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	0.43%	1.94%	4.49%	6.82%	4.63%	4.31%	8.82%	7.30%	0.65%	0.61%										
Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index*	2.36%	1.55%	4.21%	3.09%	5.27%	4.17%	8.93%	7.35%	-1.46%	1.21%										

[^]6-months period

*since May 2016. Prior to that, the benchmark index was HSBC Malaysia All Bonds Index.

Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product.

Basis of calculation of past performance:

$$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \} \%$$

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- **Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of fixed income from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold diversified portfolio securities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in

the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.

- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Interest Rate Risk

- The risk that a portfolio value will change due to a change in the absolute level of interest rates, in the spread between two rates, in the shape of the yield curve or in any other interest rate relationship. Interest rate risk affects the value of bonds more directly than stocks, and it is crucial in bond portfolio management. As interest rates rise, bond prices fall and vice versa. Furthermore, bonds with longer maturity and lower profit rates are more susceptible to interest rate movements.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying fixed income portfolio where investing in bonds with varying maturity periods.

Credit/ Default Risk

- Bonds are subject to credit/ default risk in the event that the issuer of the instrument is faced with financial difficulties, which may decrease their credit worthiness. This in turn may lead to a default in payment of principal and interest.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying the portfolio where investing in varying fixed income securities.

Other Info

Target Market	The target market is conservative investors who want insurance protection with an element of investment exposure in bond market.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> • Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. • The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	ASIAPAC FUND ("the Fund")																			
Features of Fund																				
Investment Objective	The objective of the Fund is to provide investors with regional exposure in the Asia Pacific equity markets through investment in the ETF. The ETF aims to achieve a stable and positive investment return from investing in the top 40 high yielding stocks in the Asia Pacific region. The ETF is listed on the Singapore Stock Exchange ("SGX") and aims to track the S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index.																			
Investment Strategy and Approach	The Fund invests in Principal S&P Ethical Asia Pacific Dividend ETF (<i>Formerly known as CIMB S&P Ethical Asia Pacific Dividend ETF</i>) ("the ETF") listed in Singapore that aims to provide investment results that, before expenses, closely correspond to the performance of the S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index ("the Index").																			
Asset Allocation	<table> <thead> <tr> <th>Asset Type</th> <th>Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ETF</td> <td>80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td>0% - 20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Basis of calculation for asset allocation: -</p> $\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$										Asset Type	Class Range	ETF	80% - 100%	Cash	0% - 20%				
Asset Type	Class Range																			
ETF	80% - 100%																			
Cash	0% - 20%																			
Performance Benchmark	S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index (Source: https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/strategy/sp-ethical-pan-asia-select-dividend-opportunities-index/#overview)																			
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14^	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	2.51%	12.97%	-1.18%	5.86%	11.99%	-4.84%	5.29%	-6.65%	-1.84%	-3.76%										
S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index	4.68%	-0.67%	-22.85%	1.21%	28.95%	-11.21%	4.92%	-10.37%	-8.52%	-13.42%										
^6-months period																				
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product.																				
Basis of calculation of past performance:																				
$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \} \%$																				

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)					
Name	: Principal S&P Asia Pacific Ethical Dividend Exchange Traded Fund				
CIS Type	: Exchange Traded Fund ("ETF")				
Fund Manager	: Principal Asset Management (S) Pte Ltd				
Management Fee	: Fund Fees & Charges on top of the 0.65% of all-in management fees charged by the underlying ETF				
Total Exposure	: 94.1% as at FYE22				
Historical CIS Performance					
Year-on-year Returns	Year				
	2018	2019	2020	2021	2022
Principal S&P Asia Pacific Ethical Dividend Exchange Traded Fund	-11.6%	4.5%	-11.0%	-7.8%	-11.7%
Risks					
Market Risk					
<ul style="list-style-type: none"> Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund. Risk Management: The ETF would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund. 					
Liquidity Risk					
<ul style="list-style-type: none"> Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund. <p>Risk Management: The risk is mitigated through a continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner. For investment in this CIS, there are two ways to liquidate the investment; i) sell the CIS in the market; ii) CIS redemption.</p>					
Currency Risk					
<ul style="list-style-type: none"> The Fund is issued in Malaysian ringgit, but the underlying asset, the ETF is traded in the US dollar and listed on the Singapore Stock Exchange. Thus, any fluctuation in the exchange rate of the US dollar relative to Malaysian ringgit will affect the NAV of the Fund. Risk Management: Settlement for buying and selling of the ETF is being done on spot basis. Meanwhile, valuation of the NAV for the fund is on daily basis. This will ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, the policy holders will still be exposed to currency risk. 					
Emerging Market Risk					
<ul style="list-style-type: none"> The ETF invests in securities listed on stocks exchanges in the Asia Pacific countries, including Malaysia, Thailand, Indonesia and China, which are considered to be emerging markets. Emerging markets risks include, but are not limited to: generally, less liquid and less efficient securities markets; generally greater price volatility; exchange rate fluctuations and exchange controls; imposition of restrictions on the repatriation of fund. Risk Management: The ETF invests in the high capitalization stocks in the Asia Pacific countries that pays high dividend. The country and industry diversification will mitigate any adverse impact 					

from the potential downtrend in the region and the better performance on one country will set off underperformance in another country.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the ETF invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the ETF to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process that the ETF fund manager will employ.

Tracking Error Risk

- Factors such as the fees and expenses of the ETF, imperfect correlation between the ETF's assets and the index securities constituting the Index, rounding of share prices, changes to the Index and regulatory policies may affect the ETF Manager's ability to achieve close correlation with the performance of the Index. The ETF's returns may therefore deviate from The Index and there is no assurance that the ETF will be able to fully track the performance of the Index. The Fund may not be 100% invested in the ETF as cash may be reserved to facilitate potential withdrawal. This may contribute to further tracking error.
- **Risk Management:** The manager of the ETF will replicate the Index to the closest possible that will minimize the tracking error level.

The ETF is not Actively Managed

- The ETF is not actively managed. Accordingly, the ETF may be affected by a decline in world market segments relating to the Index. The ETF manager does not attempt to select stocks individually or to take defensive positions in declining markets.
- **Risk Management:** The Manager will control the exposure of the ETF to minimise potential loss of the Fund in the declining market. Investing in this ETF is mainly for stable income with defensive strategy instead of mainly for capital gain in the longer run. This is in tandem with the Fund's objective to achieve steady income stream with moderate market risk over medium and long term period.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info

Target Market	Moderate risk investors who prefer to invest in high dividend yield equities in the Asia Pacific region.
---------------	--

Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> • Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. • The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. • Any rebate from ETF will be credited to the Fund.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; • Change the name of the Fund; • Split or combine existing units; • Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	GLOBAL YAKIN FUND (“the Fund”)																			
Features of Fund																				
Investment Objective	The Fund invests in abrdn Islamic World Equity Fund (“AIWEF”) (<i>formerly known as Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund</i>) (“underlying fund”) aims for capital appreciation in the long term by investing in an international portfolio of Shariah-compliant equities and equity-related securities of companies with good growth potential. The Fund is not a Shariah-compliant product.																			
Investment Strategy and Approach	AIWEF is managed by abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (<i>formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn Bhd.</i>) and it invests in Shariah approved securities across the globe, which include Canada, United States of America, United Kingdom, France, Germany, Italy, Netherlands, Sweden, Switzerland, Japan, Australia, China, Hong Kong, Korea, Singapore, Taiwan, Brazil and Mexico. Shariah-compliant stock selection will be based on a "bottom-up" approach focused primarily on selecting high quality companies trading at attractive valuations relative to their peers using rigorous business analysis and detailed security valuation analysis.																			
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Asset Type</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Class Range</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AIWEF</td> <td style="text-align: center;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td style="text-align: center;">0% - 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: left;">Basis of calculation for asset allocation: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$</td></tr> </tbody> </table>										Asset Type	Class Range	AIWEF	80% - 100%	Cash	0% - 20%	Basis of calculation for asset allocation: -		$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \% $	
Asset Type	Class Range																			
AIWEF	80% - 100%																			
Cash	0% - 20%																			
Basis of calculation for asset allocation: -																				
$\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \% $																				
Performance Benchmark	MSCI ACWI Islamic (Shariah) Index (Source: https://app2.msci.com/products/index-data-search/regional_chart.jsp?size=Standard%20Large%20Mid%20Cap)&scope=R&style=None&currency=USD&priceLevel=NETR&indexId=136210&indexName=ACWI%20ISLAMIC&suite=FT)																			
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																			
Fees and Charges																				
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value																			
Tax & Other Duties	8.0%																			
Fund Performance																				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																				
Historical Fund Performance																				
Year-on-year Returns	FYE																			
	Jun-14	Dec-14 [^]	Dec-15	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22										
Fund	n/a	1.41%	5.11%	7.70%	6.75%	-8.51%	18.17%	13.62%	20.30%	-18.51%										
MSCI AC World Islamic Index	n/a	-5.66%	-7.43%	5.67%	19.32%	-11.95%	19.66%	8.92%	16.01%	-15.32%										

[^]6-months period

Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product

Basis of calculation of past performance:

$$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \} \%$$

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name	: abrdrn Islamic World Equity Fund (<i>formerly known as Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund</i>)
CIS Type	: Unit Trust
Fund Manager	: abrdrn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (<i>formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn Bhd.</i>)
Management Fee	: Fund Fees & Charges on top of the 1.79% of all-in management fees charged by the underlying unit trust.
Total Exposure	: 93.4% as at FYE22

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2018	2019	2020	2021	2022
abrdrn Islamic World Equity Fund	-10.6%	23.8%	16.6%	25.1%	-22.0%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- **Risk Management:** The unit trust fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. The redemption process to liquidate the investment in the CIS usually takes longer time compared to normal security trading in the market (e.g; 7 business days vs. normal trading of 3 business days). A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.

Risk Management: The risk is mitigated through a continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the unit trust fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the unit trust fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the unit trust fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors and countries. There is no sector or country concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves product that misrepresented or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-compliant assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled

with the Islamic term.

- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holder in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the unit trust fund may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the unit trust fund may be adversely affected and the unit trust fund manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the unit trust manager will employ in the management of the unit trust.

Currency Risk

- As the investments of the unit trust may be denominated in currencies other than the Malaysia ringgit, any fluctuation in the exchange rate in which the investments are denominated may have an impact on the value of these investments. Investors should note that any gains or losses arising from the fluctuation in the exchange rate may further increase or decrease the returns of the investment.
- **Risk Management:** Settlement for buying and selling of the underlying fund is being done on spot basis. Meanwhile, valuation of the NAV for the Fund is on daily basis. This will ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, the policy holders will still be exposed to currency risk.

Emerging Countries and Developing Markets Risk

- In emerging markets, the legal, judicial and regulatory infrastructure is still developing and there are more legal uncertainties both for the local market participants and their overseas counterparts. Some markets carry significant risks for investors. Investors should therefore ensure that they understand the relevant risks involved by seeking independent professional investment advice before investing.
- **Risk Management:** The unit trust will invest a minimum of one percent (1%) in emerging markets such as Korea, Taiwan and Brazil. As the countries' classification may change from emerging market to developed market status during the life of the fund, the countries mentioned above are indicative only and may change.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.

<ul style="list-style-type: none"> Risk Management: In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken. 	
Other Info	
Target Market	The Fund is suitable for investors who seek capital appreciation over a long-term investment horizon and who are willing to accept high level of risk.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. Any rebate received from the Unit Trust will be credited into the Fund.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; Change the name of the Fund; Split or combine existing units; Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	TITAN FUND ("The Fund")			
Features of Fund				
Investment Objective	The Fund invests in MyETF Dow Jones U.S. Titans 50 ("MyETFDJ50") which aims to provide investment results that closely correspond to the performance of the Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index ("the Index"). The Fund is not a Shariah-compliant product.			
Investment Strategy and Approach	MyETFDJ50 is managed by i-VCAP Management Sdn Bhd and it invests into 50 largest Shariah compliant companies listed in the U.S. MyETFDJ50 is a passively managed fund and the ETF fund manager will generally adopt a replication strategy to manage the ETF.			
Asset Allocation	Asset Type ETF 80% - 100% Cash 0% - 20%	Class Range Basis of calculation for asset allocation: - $\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \} \%$		
Performance Benchmark	Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index (Source: https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/equity/dow-jones-islamic-market-us-titans-50-index/#overview)			
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")			
Fees and Charges				
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value			
Tax & Other Duties	8.0%			
Fund Performance				
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.				
Historical Fund Performance				
Year-on-year Returns	FYE			
	Dec-20	Dec-21	Dec-22	
Fund	18.00%	28.50%	-17.08%	
Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index	27.70%	32.50%	-26.95%	
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product				
Basis of calculation of past performance:				
$= \{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \} \%$				

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name	: MyETF Dow Jones U.S. Titans 50
CIS Type	: Exchange Traded Fund ("ETF")
Fund Manager	: i-VCAP Management Sdn Bhd
Management Fee	: Fund Fees & Charges on top of the 0.475% of all-in management fees charged by the underlying ETF
Total Exposure	: 97.5% as at FYE22

Historical CIS Performance

Year-on-year Returns	Year			
	2019	2020	2021	2022
MyETF Dow Jones U.S. Titans 50	36.1%	26.2%	35.4%	-24.5%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund. The ETF will invest in constituents of the benchmark index which are listed on the relevant exchanges across the U.S. The risks involve changes in economic and political developments, changes in interest rates and perceived trends in stocks prices.
- **Risk Management:** The ETF would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.

Risk Management: The risk is mitigated through a continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner. For investment in this CIS, there are two ways to liquidate the investment; i) sell the CIS in the market; ii) CIS redemption.

Currency Risk

- The Fund is investing in the ETF which is traded in the US dollar. Since The Fund is issued in Malaysian ringgit, any fluctuation in the exchange rate of the US dollar relative to Malaysian ringgit will affect the NAV of the Fund.
- **Risk Management:** Settlement for buying and selling of the ETF is being done on spot basis. Meanwhile, valuation of the NAV for the fund is on daily basis. This will ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, the policy holders will still be exposed to currency risk.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the ETF invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the ETF to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process that the ETF fund

manager will employ. For the Fund, the Manager will control the exposure of the ETF to ensure that the Fund will not be significantly affected in the declining market.

Tracking Error Risk

- Factors such as the fees and expenses of the ETF, imperfect correlation between the ETF's assets and the index securities constituting the Index, rounding of share prices, changes to the Index and regulatory policies may affect the ETF Manager's ability to achieve close correlation with the performance of the Index. The ETF's returns may therefore deviate from The Index and there is no assurance that the ETF will be able to fully track the performance of the Index. The Fund may not be 100% invested in the ETF as cash may be reserved to facilitate potential withdrawal. This may contribute to further tracking errors.
- **Risk Management:** The manager of the ETF will replicate the Index to the closest possible that will minimize the tracking error level.

The ETF is not Actively Managed

- The ETF is not actively managed. Accordingly, the ETF may be affected by a decline in world market segments relating to the Index. The ETF manager does not attempt to select stocks individually or to take defensive positions in declining markets.
- **Risk Management:** The Manager will control the exposure of the ETF to minimise potential loss of the Fund in the declining market. Investing in this ETF is mainly to track the performance of the benchmark index.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves product that misrepresented or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-compliant assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled with the Islamic term.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holder in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the ETF may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the ETF may be adversely affected and the ETF manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the ETF manager will employ in the management of the ETF.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the

<p>Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.</p> <ul style="list-style-type: none"> Risk Management: In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken. 	
Other Info	
Target Market	<p>The Fund is suitable for investors who are:</p> <ul style="list-style-type: none"> Seeking diversification and investment opportunities in Shariah-compliant equities in the U.S. market; Seeking liquid financial instruments with an index tracking feature.
Basis & Frequency of Unit Valuation	<ul style="list-style-type: none"> Each unit of a fund will have a Bid/NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. The Company will value each Fund on each business day to determine the Bid/NAV of a unit. The Company will determine the Bid/NAV price of a unit of a fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. The latest available Bid/NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. Any rebate from ETF will be credited in the Fund.
Exceptional Circumstances	<p>The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to change in circumstances: -</p> <ul style="list-style-type: none"> Close the Fund to new money, or transfer the assets to a new fund that has similar investment objectives; Change the name of the Fund; Split or combine existing units; Suspend unit pricing and defer the issuance or redemption of units, or switching to any fund, under this Fund for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; Make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirements.



member of  **Sanlam** group

Dana-Dana Berkaitan Pelaburan

Lembaran Fakta Dana (Bahasa Melayu)

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA EQUITY (“Dana”)																			
Ciri-ciri Dana																					
Matlamat Pelaburan		Matlamat Dana adalah untuk mencapai pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang dengan menumpukan kepada ekuiti berkualiti tinggi yang disenaraikan dalam Indeks FBMKLCI.																			
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		<p>Untuk melabur dalam ekuiti bagi mencapai peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang. Di samping ekuiti, Dana juga akan dilabur dalam instrumen pasaran wang dengan peruntukan sebenar ditentukan berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi dan faktorfaktor teknikal lazim. Peruntukan aset disemak secara kerap, dan diselaraskan dengan pandangan kami mengenai tarikan berhubung setiap kelas aset.</p> <p>Dana ini melabur dalam saham syarikat-syarikat yang tersenarai dalam Bursa Malaysia, dengan menggunakan metodologi nilai relatif untuk membeli saham di mana harga kelihatan rendah berbanding nilai fundamental, dengan sasaran untuk mencapai beberapa tahap keuntungan modal jangka panjang.</p>																			
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Aset</th><th style="text-align: left; width: 70%;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> <p>Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</p> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \text{ } \%$											Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%			
Aset	Julat Kelas																				
Ekuiti	80% - 100%																				
Tunai	0% - 20%																				
Penanda Aras Prestasi		<p>Indeks FBMKLCI <i>(Sumber:https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001)</i> www.bursamalaysia.com</p>																			
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																			
Yuran dan Caj																					
Caj Pengurusan Dana		1.40% setahun daripada Nilai Dana																			
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																			
Prestasi Dana																					
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																					
Sejarah Prestasi Dana																					
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																				
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22											
Dana	8.21%	-5.41%	-0.02%	-1.50%	6.41%	-1.71%	-1.51%	-0.36%	0.97%	1.10%											
Indeks FBMKLCI	6.16%	-6.45%	-3.90%	3.00%	9.45%	-5.91%	-6.02%	2.42%	-3.67%	-4.60%											

^{^Tempoh 6 bulan}

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$$

Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama :
 1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust
 2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust
 3. KLCCP Stapled Group Berhad
 Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")

Pengurus Dana, Yuran Pengurusan dan Jumlah Pendedahan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*	Jumlah Pendedahan TK22
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%	0.95%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%	1.41%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.57%

* Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh REIT.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-8.4%	0.8%	-0.8%	-11.5%	5.2%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	-9.9%	-9.8%	-10.8%	0.0%	-11.4%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%

Risiko-Risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaiarkan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskau atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.

- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematis dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalam mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> • Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuuh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu

	sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; • Tukar nama Dana; • Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; • Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelih yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; • Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA JATI (“Dana”)																			
Ciri-ciri Dana																					
Matlamat Pelaburan		Dana dilaburkan selaras dengan prinsip-prinsip Shariah di mana tujuannya adalah untuk menyediakan jaminan dan pendapatan, sambil mengekalkan dan meningkatkan potensi nilai modal sepanjang jangka masa sederhana hingga jangka masa panjang. Dana ini bukan produk patuh Syariah.																			
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		<p>Dana dilaburkan selaras dengan prinsip-prinsip Shariah dalam ekuiti patuh Shariah, instrumen pasaran wang dan instrumen pendapatan tetap dalam pelbagai nisbah bergantung pada keadaan pasaran dan ekonomi yang wujud pada ketika itu. Walau bagaimanapun, dana ini akan menjadi lebih cenderung ke arah pelaburan dalam ekuiti. Peruntukan aset disemak semula secara kerap, dan diselaraskan dengan pandangan kami mengenai daya tarikan relatif setiap kelas aset.</p> <p>Dana dilabur dalam pilihan meluas sekuriti yang diluluskan Shariah dan tersenarai dalam Bursa Malaysia. Metodologi nilai relatif digunakan untuk membeli saham di mana harga kelihatan lebih rendah berbanding nilai fundamental, dengan tujuan mencapai aliran pendapatan, bersama dengan beberapa tahap keuntungan modal jangka panjang.</p>																			
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Aset</th><th style="text-align: left; width: 70%;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td><td style="text-align: center;">80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td style="text-align: center;">0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> <p>Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</p> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$											Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%			
Aset	Julat Kelas																				
Ekuiti	80% - 100%																				
Tunai	0% - 20%																				
Penanda Aras Prestasi		Indeks FBM EMAS Shariah (<i>Sumber:</i> https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=08681)																			
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																			
Yuran dan Caj																					
Caj Pengurusan Dana		1.35% setahun daripada Nilai Dana																			
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																			
Prestasi Dana																					
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																					
Sejarah Prestasi Dana																					
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																				
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22											
Dana	6.21%	-4.21%	0.09%	-5.86%	3.21%	-1.71%	-1.51%	-5.86%	3.21%	-1.61%											
Indeks FBM Emas Shariah	8.89%	-6.58%	2.35%	-6.14%	10.72%	-5.91%	-6.02%	-6.14%	10.72%	-10.80%											

^{^Tempoh 6 bulan}

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$$

Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama : Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25
 Jenis CIS : Dana Dagangan Bursa ("ETF")
 Pengurus Dana : i-VCAP Management Sdn Bhd
 Yuran Pengurusan : Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas 0.4% semua yuran pengurusan yang dikenakan oleh ETF.
 Jumlah Pendedahan : 2.20% pada TK22

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-0.9%	0.0%	15.0%	-12.3%	-13.2%

Nama : 1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust
 2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust

Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")

Pengurus Dana, Yuran Pengurusan dan Jumlah Pendedahan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*	Jumlah Pendedahan TK22
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%	0.66%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.99%

* Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh REIT.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-8.4%	0.8%	-0.8%	-11.5%	5.2%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau

pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskau atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini akan merosotkan nilai Dana.

- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematis dan kepelbagai portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagai yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti patuh Shariah di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang salah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaianya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Shariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam Dana mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai Dana mungkin terjejas di mana Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagai (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh Pengurus.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan

<p>prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.</p> <ul style="list-style-type: none"> Pengurangan Risiko: Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan. 	
Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	<p>Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan yang mematuhi prinsip-prinsip Shariah.</p>
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuuh sen terdekat. Syarikat akan menyiarkan harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -</p> <ul style="list-style-type: none"> Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; Tukar nama Dana; Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelah yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA BALANCED (“Dana”)																			
Ciri-ciri Dana																				
Matlamat Pelaburan	Matlamatnya adalah untuk memberikan jaminan dan pendapatan, sambil mengekalkan dan meningkatkan potensi nilai modal jangka masa sederhana hingga jangka panjang, melalui pendedahan seluruh julat kelas-kelas aset.																			
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Untuk melabur dalam ekuiti Malaysia dan sekuriti pendapatan tetap, termasuk bon kerajaan dan sekuriti hutang korporat, mengikut Julat Peruntukan Aset. Peruntukan aset dikaji semula secara kerap, dan diselaraskan dengan pandangan kami mengenai daya tarikan berhubung setiap kelas aset. Dana dilabur dalam ekuiti Malaysia dan sekuriti pendapatan tetap termasuk bon-bon kerajaan dan sekuriti hutang korporat.																			
Peruntukan Aset	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Aset</th> <th style="text-align: left; width: 70%;">Julat Kelas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td> <td>40% - 60%</td> </tr> <tr> <td>Pendapatan Tetap</td> <td>40% - 60%</td> </tr> <tr> <td>Tunai</td> <td>0% - 20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</p> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \%$										Aset	Julat Kelas	Ekuiti	40% - 60%	Pendapatan Tetap	40% - 60%	Tunai	0% - 20%		
Aset	Julat Kelas																			
Ekuiti	40% - 60%																			
Pendapatan Tetap	40% - 60%																			
Tunai	0% - 20%																			
Penanda Aras Prestasi	<p>Wajaran sebanyak 50% Indeks FBMKLCI <i>(Sumber:https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001)</i> dan 50% Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return <i>(Sumber:https://indicesweb.ihsmarkit.com/iBoxx/details/index?id=mkt_gb00b2rbn71.myrl3796_myrn1fe_eod_calc)</i></p>																			
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																			
Yuran dan Caj																				
Caj Pengurusan Dana	1.25% setahun daripada Nilai Dana																			
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%																			
Prestasi Dana																				
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																				
Sejarah Prestasi Dana																				
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																			
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22										
Dana	3.72%	-1.51%	2.05%	2.07%	6.09%	-1.59%	4.92%	4.85%	1.03%	0.61%										
50% Indeks FBMKLCI; 50% Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return*	4.29%	-2.51%	0.14%	0.06%	7.38%	-0.84%	1.26%	5.16%	-2.40%	-1.51%										
^Tempoh 6 bulan *sejak May 2016. Sebelum itu, indeks penanda aras adalah 50% Indeks FBMKLCI dan 50% Indeks HSBC Malaysia All Bonds Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.																				

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$$

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- **Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskauan atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio sekuriti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalam mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang

perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.

- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Risiko Kadar Faedah

- Risiko bahawa nilai portfolio akan berubah disebabkan oleh perubahan dalam tahap mutlak kadar faedah, dalam tebaran antara dua kadar, dalam bentuk keluk kadar hasil atau dalam mana-mana hubungan kadar faedah lain. Risiko kadar faedah mempengaruhi nilai bon secara lebih langsung berbanding saham, dan ia adalah penting dalam pengurusan portfolio bon. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon jatuh dan sebaliknya. Selanjutnya, bon-bon dengan tarikh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan lebih rendah adalah lebih mudah terdedah kepada pergerakan kadar faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan mempelbagaikan portfolio pendapatan tetap dengan melabur dalam bon dengan tempoh kematangan yang berbeza-beza.

Risiko Kredit/ Pemungkiran

- Bon-bon adalah tertakluk kepada risiko kredit/pemungkiran jika sekiranya pengeluar instrumen berhadapan dengan masalah kewangan, yang mungkin mengurang kepercayaan kredit mereka. Ini sebaliknya boleh membawa kepada pemungkiran dalam bayaran jumlah pokok dan faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui kepelbagaian portfolio dengan pelaburan dibuat dalam sekuriti pendapatan tetap yang pelbagai.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelabur konservatif yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur pendedahan pelaburan dalam kedua-dua pasaran ekuiti dan bon tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> • Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuuh sen terdekat. • Syarikat akan menyiar harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: - <ul style="list-style-type: none"> • Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; • Tukar nama Dana; • Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; • Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana,

	<p>di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelah yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.
--	--

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA DIVIDEND (“Dana”)																				
Ciri-ciri Dana																						
Matlamat Pelaburan		Untuk mencapai aliran pendapatan yang mantap dengan potensi untuk pertumbuhan modal sepanjang jangka sederhana hingga jangka panjang dengan memberi tumpuan kebanyakannya pada saham-saham tersenarai yang mempunyai kadar hasil dividen yang tinggi disenaraikan dalam Indeks FBMKLCI dan instrumen pasaran wang.																				
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		<p>Dana memberi tumpuan kepada pelaburan dalam saham yang memberikan kadar hasil yang tinggi untuk mencapai aliran pendapatan yang mantap dengan potensi untuk pertumbuhan modal sepanjang jangka sederhana hingga jangka panjang. Selain ekuiti, Dana juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang dengan peruntukan sebenar akan dibuat berdasarkan keadaan pasaran lazim dan keadaan ekonomi serta faktor-faktor teknikal. Peruntukan aset disemak semula secara kerap, dan diselaraskan pandangan kami mengenai daya tarikan setiap kelas aset.</p> <p>Dana membuat pelaburan dalam pilihan meluas syarikat-syarikat tersenarai pada Bursa Malaysia, menggunakan metodologi nilai relatif untuk membeli saham di mana harga-harga kelihatan rendah berbanding nilai fundamental, dengan tujuan mencapai aliran pendapatan, bersama-sama dengan beberapa tahap keuntungan modal jangka panjang.</p>																				
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Aset</th> <th style="text-align: right; width: 70%;">Julat Kelas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td> <td style="text-align: right;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Tunai</td> <td style="text-align: right;">0% - 20%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">$= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \text{ } \% \text{ }$</td></tr> </tbody> </table>											Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%	Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -		$= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \text{ } \% \text{ }$	
Aset	Julat Kelas																					
Ekuiti	80% - 100%																					
Tunai	0% - 20%																					
Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -																						
$= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \text{ } \% \text{ }$																						
Penanda Aras Prestasi		<p>Indeks FBMKLCI <i>(Sumber:https://www.bursamalaysia.com/trade/trading_resources/listing_directory/indices-profile?stock_code=02001)</i></p>																				
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																				
Yuran dan Caj																						
Caj Pengurusan Dana		1.50% setahun daripada Nilai Dana																				
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																				
Prestasi Dana																						
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																						
Sejarah Prestasi Dana																						
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																					
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22												
Dana	6.02%	-4.29%	-1.43%	-3.41%	4.84%	-2.72%	-1.25%	0.04%	0.92%	0.10%												
Indeks FBMKLCI	6.16%	-6.45%	-3.90%	-3.00%	9.45%	-5.91%	-6.02%	2.42%	-3.67%	-4.60%												

^{^Tempoh 6 bulan}

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$$

Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama	: Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25
Jenis CIS	: Dana Dagangan Bursa ("ETF")
Pengurus Dana	: i-VCAP Management Sdn Bhd
Yuran Pengurusan	: Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas 0.4% semua yuran pengurusan yang dikenakan oleh ETF.
Jumlah Pendedahan:	3.29% pada TK22

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
Myetf Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-0.9%	0.0%	15.0%	-12.3%	-13.2%

Nama : 1. Amanah Raya Real Estate Investment Trust
2. Axis Real Estate Investment Trust
3. KLCCP Stapled Group Berhad
4. UOA Real Estate Investment Trust

Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")

Pengurus Dana, Yuran Pengurusan dan Jumlah Pendedahan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*	Jumlah Pendedahan TK22
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%	0.80%
Axis Real Estate Investment Trust	Axis REIT Managers Berhad	1.00%	1.49%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%	1.74%
UOA Real Estate Investment Trust	UOA Asset Management Sdn Bhd	0.67%	1.01%

* Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh REIT.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	TK				
	2018	2019	2020	2021	2022
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	-9.9%	-9.8%	-10.8%	0.0%	-11.4%
Axis Real Estate Investment Trust	4.0%	13.5%	14.7%	-4.4%	-7.7%
KLCCP Stapled Group Berhad	-11.3%	3.1%	-10.4%	-7.5%	2.4%
UOA Real Estate Investment Trust	-19.1%	-6.1%	-8.1%	1.8%	0.0%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan

mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.

- **Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskau atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematis dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan yang memberi aliran kadar pendapatan tinggi.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> • Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuuh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; • Tukar nama Dana; • Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; • Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelih yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; • Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA INCOME (“Dana”)																				
Ciri-ciri Dana																						
Matlamat Pelaburan		Matlamat Dana adalah untuk menyediakan pelabur dengan jaminan pendapatan dengan melabur dalam campuran sekuriti pendapatan tetap dan deposit tetap.																				
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		<p>Dana memberi tumpuan kepada matlamat menyediakan pengagihan pendapatan secara kerap manakala pada masa yang sama mengekalkan modal – pada dasarnya untuk memenuhi kehendak pelabur-pelabur yang takutkan risiko. Manakala Dana akan cenderung ke arah instrumen pendapatan tetap ia juga mungkin melabur dalam instrumen pasaran wang. Keputusan ke atas peruntukan dan nisbah aset akan bergantung kepada pandangan Pengurus Dana mengenai keadaan-keadaan makroekonomi tempatan serta global.</p> <p>Untuk melabur dalam dasar kelas aset mengikut Julat Peruntukan Aset. Peruntukan aset disemak semula secara kerap, dan diselaraskan untuk sepadan dengan pandangan kami mengenai daya tarikan berhubung setiap kelas aset. Dana dilabur dalam tunai dan sekuriti pendapatan tetap termasuk bon kerajaan dan sekuriti hutang korporat.</p>																				
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: right;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pendapatan tetap</td><td style="text-align: right;">75% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td style="text-align: right;">0% - 25%</td></tr> <tr> <td colspan="2">Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$ </td></tr> </tbody> </table>											Aset	Julat Kelas	Pendapatan tetap	75% - 100%	Tunai	0% - 25%	Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -		$= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	
Aset	Julat Kelas																					
Pendapatan tetap	75% - 100%																					
Tunai	0% - 25%																					
Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -																						
$= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$																						
Penanda Aras Prestasi		Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return* (Sumber: https://indicesweb.ihsmarkit.com/iBoxx/details/index?id=mkt.gb00b2rbnr71.myr.l.3796_myr_n_l_fe_eod_calc)																				
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																				
Yuran dan Caj																						
Caj Pengurusan Dana		0.5% setahun daripada Nilai Dana																				
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																				
Prestasi Dana																						
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																						
Sejarah Prestasi Dana																						
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																					
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22												
Dana	0.43%	1.94%	4.49%	6.82%	4.63%	4.31%	8.82%	7.30%	0.65%	0.61%												
Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return*	2.36%	1.55%	4.21%	3.09%	5.27%	4.17%	8.93%	7.35%	-1.46%	1.21%												

^{^Tempoh 6 bulan}

*sejak May 2016. Sebelum itu, indeks penanda aras adalah Indeks HSBC Malaysia All Bonds.

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas

premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$$

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- **Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio pendapatan tetap yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskau atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematis dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio sekuriti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalam mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (kedaikan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalam (kecualian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalam yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Risiko Kadar Faedah

- Risiko bahawa nilai portfolio akan berubah disebabkan oleh perubahan dalam tahap mutlak kadar faedah, dalam tebaran antara dua kadar, dalam bentuk keluk kadar hasil atau dalam mana-mana hubungan kadar faedah lain. Risiko kadar faedah mempengaruhi nilai bon secara lebih langsung berbanding saham, dan ia adalah penting dalam pengurusan portfolio bon. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon jatuh dan sebaliknya. Selanjutnya, bon-bon dengan tarikh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan lebih rendah adalah lebih mudah terdedah kepada pergerakan kadar faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan mempelbagaikan portfolio pendapatan tetap dengan melabur dalam bon dengan tempoh kematangan yang berbeza-beza.

Risiko Kredit/ Pemungkiran

- Bon-bon adalah tertakluk kepada risiko kredit/pemungkiran jika sekiranya pengeluar instrumen berhadapan dengan masalah kewangan, yang mungkin mengurang kepercayaan kredit mereka. Ini sebaliknya boleh membawa kepada pemungkiran dalam bayaran jumlah pokok dan faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui kepelbagaian portfolio dengan pelaburan dibuat dalam sekuriti pendapatan tetap yang pelbagai. Tambahan lagi, Pengurus akan mengenakan had pesaing pada peringkan dana serta menilai kredibiliti pengeluar instrumen dan penilaianya.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelabur konservatif yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur pendedahan pelaburan dalam pasaran bon tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none">• Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif.• Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit.• Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuuh sen terdekat.• Syarikat akan menyiarkan harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -

	<ul style="list-style-type: none"> • Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; • Tukar nama Dana; • Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; • Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelah yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; • Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.
--	--

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA ASIAPAC (“Dana”)																				
Ciri-ciri Dana																						
Matlamat Pelaburan		Objektif Dana adalah untuk memberikan pelabur pendedahan serantau di pasaran ekuiti Asia Pasifik melalui pelaburan dalam ETF untuk mencapai pulangan pelaburan yang stabil dan positif dari pelaburan ke dalam dalam 40 saham utama berprestasi tinggi di rantau Asia Pasifik. ETF ini tersenarai di Bursa Saham Singapura (“SGX”) dan bertujuan untuk mengesan Indeks S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities.																				
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		Dana ini melabur di dalam Principal S&P Ethical Asia Pacific Dividend ETF (<i>Sebelum ini dikenali sebagai CIMB S&P Ethical Asia Pacific Dividend ETF</i>) (“ETF”) yang tersenarai di Singapura. Dana ini bertujuan untuk memberikan keputusan pelaburan iaitu sebelum perbelanjaan, yang hampir selaras dengan prestasi Indeks S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities (“Indeks”).																				
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: right;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ETF</td><td style="text-align: right;">80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td style="text-align: right;">0% - 20%</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">= { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ } %</td></tr> </tbody> </table>											Aset	Julat Kelas	ETF	80% - 100%	Tunai	0% - 20%	Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -		= { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ } %	
Aset	Julat Kelas																					
ETF	80% - 100%																					
Tunai	0% - 20%																					
Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -																						
= { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ } %																						
Penanda Aras Prestasi		S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index (Sumber: https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/strategy/spe-thethical-pan-asia-select-dividend-opportunities-index/#overview)																				
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																				
Yuran dan Caj																						
Caj Pengurusan Dana		0.85% setahun daripada Nilai Dana																				
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																				
Prestasi Dana																						
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																						
Sejarah Prestasi Dana																						
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																					
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22												
Dana	2.51%	12.97%	-1.18%	5.86%	11.99%	-4.84%	5.29%	-6.65%	-1.84%	-3.76%												
Indeks S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities	4.68%	-0.67%	-22.85%	1.21%	28.95%	-11.21%	4.92%	-10.37%	-8.52%	-13.42%												
^{^Tempoh 6 bulan}																						
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.																						
Asas pengiraan prestasi lalu:																						
$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$																						

Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)

Nama	: Principal S&P Asia Pacific Ethical Dividend Exchange Traded Fund
Jenis CIS	: Dana Dagangan Bursa ("ETF")
Pengurus Dana	: Principal Asset Management (S) Pte Ltd
Yuran Pengurusan	: Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas 0.65% semua yuran pengurusan yang dikenakan oleh ETF
Jumlah Pendedahan	: 94.1% pada TK22

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
Principal S&P Asia Pacific Ethical Dividend ETF	-11.6%	4.5%	-11.0%	-7.8%	-11.7%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam keadaan pasaran yang seterusnya menjelaskan harga pasaran pelaburan sesuatu dana. Keadaan pasaran secara amnya dipengaruhi oleh, antara lain, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Keadaan buruk dalam pasaran tempat mereka beroperasi boleh menjelaskan prestasi kewangan pelaburan tersebut yang mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesuatu dana.
- **Pengurangan Risiko:** ETF secara amnya akan memegang portfolio ekuiti yang terpelbagai dengan baik daripada pelbagai sektor, oleh itu keruntuhan mana-mana sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu tidak akan memberi kesan buruk yang besar ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskauan atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur. Untuk pelaburan dalam CIS ini, terdapat dua cara untuk mencairkan pelaburan; i) menjual CIS di pasaran; ii) penebusan CIS.

Risiko Matawang

- Dana dikeluarkan dalam ringgit Malaysia, tetapi aset asas, ETF didagangkan dalam dolar AS dan disenaraikan di Bursa Saham Singapura. Oleh itu, sebarang turun naik dalam kadar pertukaran dolar AS berbanding ringgit Malaysia akan menjelaskan NAV Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Penyelesaian untuk pembelian dan penjualan ETF dilakukan secara terus. Sementara penilaian NAV dilakukan setiap hari. Ini akan memastikan NAV dapat diterjemahkan dalam nilai matawang semasa. Walaubagaimanapun, pemegang polisi masih terdedah kepada risiko matawang asing.

Risiko Pasaran Baru

- ETF melabur dalam sekuriti yang tersenarai di bursa saham di negara-negara Asia Pasifik termasuk Malaysia, Thailand, Indonesia dan China yang dianggap pasaran baru. Risiko pasaran baru termasuk, tetapi tidak terhad kepada; umumnya pasaran sekuriti yang kurang cairan dan berkesan;

- umumnya naik turun harga yang tinggi; kadar naik turun pertukaran dan kawalan pertukaran; syarat yang dikenakan ke atas pemulangan dana.
- Pengurangan Risiko:** ETF melabur di dalam stok permodalan tinggi di dalam negara-negara Asia Pasifik yang membayar dividen yang tinggi. Kepelbagaiannya dalam pemilihan negara dan industri akan mengurangkan kesan tidak baik jika terdapatnya potensi kejatuhan dalam rantau tersebut dan prestasi yang baik terhadap sesuatu negara akan menghapus negara yang berprestasi rendah.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko apabila ETF melabur sebahagian besar asetnya ke dalam sektor atau area geografikal tertentu yang boleh menyebabkan ETF terdedah terhadap keadaan ekonomi yang tidak baik yg memberi kesan kepada industri atau wilayah tertentu.
- Pengurusan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan proses kepelbagaian yang diambil oleh pengurus ETF.

Risiko Kesilapan Pengesanan

- Faktor seperti yuran dan perbelanjaan ETF, hubungkait yang tidak sempurna di antara aset ETF dan indeks sekuriti yang membentuk Indeks, pembundaran harga saham, perubahan kepada Indeks dan polisi peraturan boleh menjelaskan keupayaan pengurus ETF untuk mencapai hubungkait paling hampir dengan prestasi Indeks. Pulangan ETF mungkin akan tersasar dari Indeks dan tiada jaminan bahawa ETF akan dapat mengesan prestasi Indeks sepenuhnya. Dana ini mungkin tidak 100% dilabur dalam ETF, kerana tunai akan disimpan untuk memudahkan kemungkinan pengeluaran. Ini mungkin menyumbang kepada kesilapan pengesanan yang selanjutnya.
- Pengurangan Risiko:** Pengurus ETF akan meniru Indeks sehampir mungkin untuk meminimalkan tahap kesilapan pengesanan.

ETF Tidak Diuruskan Secara Aktif

- ETF tidak diuruskan secara aktif. Sehubungan itu, ETF mungkin akan terjejas disebabkan penurunan dalam segmen pasaran dunia yang berkaitan dengan Indeks. Pengurus ETF tidak akan memilih saham individu atau mengambil posisi bertahan dalam keadaan pasaran menurun.
- Pengurangan Risiko:** Pengurus akan mengawal pendedahan ETF untuk meminimumkan potensi kerugian Dana dalam pasaran yang merosot. Pelaburan di dalam ETF adalah bertujuan untuk menerima pendapatan yang stabil dengan strategi defensif, bukan semata-mata untuk mendapatkan keuntungan modal dalam jangka panjang. Ini selari dengan objektif Dana untuk mencapai pendapatan yang stabil dengan risiko pasaran sederhana untuk tempoh jangka sederhana dan panjang.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalam mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalam (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalam yang

ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.	
Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelabur berisiko sederhana yang memilih untuk melabur dalam ekuiti yang menghasilkan dividen tinggi dalam rantau Asia Pasifik.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> • Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuhlus sen terdekat. • Syarikat akan menyiar harta Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. • Sebarang rebat yang diterima daripada ETF akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; • Tukar nama Dana; • Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; • Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelih yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; • Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA GLOBAL YAKIN (“Dana”)																			
Ciri-ciri Dana																					
Matlamat Pelaburan		Dana ini melabur di dalam Dana abrdn Islamic World Equity Fund (“AIWEF”) (<i>dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund</i>) (“dana sandaran”) dengan matlamat untuk peningkatan modal dalam jangka panjang dengan melabur di dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Shariah dan sekuriti syarikat berkaitan ekuiti dengan potensi pertumbuhan yang baik. Dana ini bukanlah produk patuh Syariah.																			
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		AIWEF diuruskan oleh abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (<i>sebelum ini dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn Bhd.</i>) dan ia melabur di dalam sekuriti patuh Shariah di seluruh dunia termasuk Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Netherlands, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico. Pemilihan saham patuh Shariah adalah berdasarkan pendekatan “bottom-up” dengan mengutamakan tumpuan kepada pemilihan syarikat perdagangan berkualiti tinggi pada penilaian yang menarik dikalangan rakan-rakan mereka dengan menggunakan analisis perniagaan yang ketat dan analisis penilaian sekuriti yang terperinci.																			
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; width: 30%;">Aset</th><th style="text-align: left; width: 70%;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AIWEF</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> <p>Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</p> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \right\} \times 100 \text{ } \%$											Aset	Julat Kelas	AIWEF	80% - 100%	Tunai	0% - 20%			
Aset	Julat Kelas																				
AIWEF	80% - 100%																				
Tunai	0% - 20%																				
Penanda Aras Prestasi		Indeks MSCI ACWI Islamic (Shariah) (Sumber: https://app2.msci.com/products/index-data-search/regional_chart.jsp?size=Standard%20(Large%2BMid%20Cap)&scope=R&style=None&currency=USD&priceLevel=NETR&indexId=136210&indexName=ACWI%20ISLAMIC&suite=FT)																			
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																			
Yuran dan Caj																					
Caj Pengurusan Dana		0.85% setahun daripada Nilai Dana																			
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																			
Prestasi Dana																					
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																					
Sejarah Prestasi Dana																					
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																				
	Jun-14	Dis-14^	Dis-15	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22											
Dana	n/a	1.41%	5.11%	7.70%	6.75%	-8.51%	18.17%	13.62%	20.30%	-18.51%											
Indeks MSCI AC World Islamic Index	n/a	-5.66%	-7.43%	5.67%	19.32%	-11.95%	19.66%	8.92%	16.01%	-15.32%											

^{^Tempoh 6 bulan}

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas

premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \} \%$$

Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)

Nama	: abrdn Islamic World Equity Fund (<i>sebelum ini dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund</i>)
Jenis CIS	: Unit Amanah
Pengurus Dana	: abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (<i>sebelum ini dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn Bhd.</i>)
Struktur Yuran	: Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas 1.79% semua yuran pengurusan yang dikenakan oleh Unit Amanah.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
abrdn Islamic World Equity Fund	-10.6%	23.8%	16.6%	25.1%	-22.0%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasipasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- **Pengurangan Risiko:** Unit amanah biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan menjadi tunai dalam tempoh masa yang singkat. Proses penebusan untuk mencairkan pelaburan dalam CIS biasanya mengambil masa yang lebih lama berbanding perdagangan sekuriti biasa di pasaran (cth; 7 hari perniagaan berbanding dagangan biasa selama 3 hari perniagaan). Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Jika dana tidak mempunyai wang tunai yang mencukupi untuk memenuhi penebusan sedemikian, ia mungkin perlu menjual jumlah pegangannya yang besar pada kerugian, atau di bawah harga sasaran di mana aset asas akan dijual, untuk membayar hasil penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana unit amanah melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu atau kawasan geografi yang boleh menyebabkan unit amanah lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri atau wilayah yang tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana unit amanah akan memegang pelbagai portfolio ekuiti patuh Shariah di seluruh sektor dan negara. Tidak ada sektor atau had negara tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendekatan NAV ke atas ekuiti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang disalah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaianya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Shariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam unit amanah mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai dana unit amanah mungkin terjejas di mana pengurus unit amanah akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagaian (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh pengurus unit amanah dalam pengurusan unit amanah.

Risiko Mata Wang

- Memandangkan pelaburan unit amanah mungkin didenominasikan dalam mata wang selain daripada ringgit Malaysia, sebarang turun naik dalam kadar pertukaran di mana pelaburan didenominasikan mungkin mempunyai kesan ke atas nilai pelaburan ini. Pelabur harus ambil perhatian bahawa sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada turun naik dalam kadar pertukaran boleh meningkatkan atau mengurangkan lagi pulangan pelaburan.
- **Pengurusan Risiko:** Penyelesaian untuk pembelian dan penjualan dana pendasar sedang dilakukan secara langsung. Sementara itu, penilaian NAV untuk Dana adalah setiap hari. Ini akan memastikan NAV mencerminkan kadar semasa mata wang. Walau bagaimanapun, pemegang polisi masih akan terdedah kepada risiko mata wang.

Risiko Pasaran Baru dan Negara Membangun

- Dalam pasaran baru, infrastruktur undang-undang, kehakiman dan peraturan masih dibangunkan dan terdapat banyak ketidakpastian dalam kedua-dua pasaran tempatan dan rakan niaga mereka di luar negara. Sesetengah pasaran membawa risiko yang sangat ketara untuk pelabur. Pelabur harus memastikan bahawa mereka memahami risiko yang sesuai yang terlibat dengan meminta nasihat dari profesional bebas mengenai pelaburan sebelum melabur.
- **Pengurangan Risiko:** Unit amanah ini akan melabur sekurang-kurangnya satu peratus (1%) dalam pasaran baru muncul seperti Korea, Taiwan dan Brazil. Klasifikasi negara mungkin berubah dari pasaran baru kepada pasaran membangun ketika pelaburan dana, negara yang disebutkan adalah sebagai petunjuk sahaja dan mungkin akan berubah.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalam mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang

<p>perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.</p> <ul style="list-style-type: none"> Pengurangan Risiko: Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan. 	
Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Dana ini sesuai untuk pelabur yang inginkan peningkatan modal dalam pelaburan jangka panjang dan bersedia untuk menerima tahap risiko yang tinggi.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuhl sen terdekat. Syarikat akan menyiar harga Bida/NAV terkini yang boleh didapat setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. Sebarang rebat yang diterima daripada Unit Amanah akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -</p> <ul style="list-style-type: none"> Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; Tukar nama Dana; Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelah yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA TITAN (“Dana”)						
Ciri-ciri Dana								
Matlamat Pelaburan		Dana ini melabur di dalam MyETF Dow Jones U.S. Titans 50 (“MyETFDJ50”) yang bertujuan memberikan keputusan pelaburan iaitu sebelum perbelanjaan, yang hampir selaras dengan prestasi Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 (“Indeks”). Dana ini bukanlah produk patuh Shariah.						
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		MyETFDJ50 diuruskan oleh i-VCAP Management Sdn Bhd dan iaanya melabur di dalam 50 syarikat patuh Shariah terbesar yang tersenarai di Amerika Syarikat. MyETFDJ50 adalah dana yg diuruskan secara pasif dan pengurus dana ETF secara amnya akan menggunakan strategi replikasi untuk menguruskan ETF.						
Peruntukan Aset		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th> <th style="text-align: right;">Julat Kelas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MyETFDJ50</td> <td style="text-align: right;">80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Tunai</td> <td style="text-align: right;">0% - 20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Asas pengiraan bagi peruntukan aset: -</p> $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	Aset	Julat Kelas	MyETFDJ50	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas							
MyETFDJ50	80% - 100%							
Tunai	0% - 20%							
Penanda Aras Prestasi		Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 (<i>Sumber:</i> https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/equity/dow-jones-islamic-market-us-titans-50-index/#overview)						
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)						
Yuran dan Caj								
Caj Pengurusan Dana		0.85% setahun daripada Nilai Dana						
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%						
Prestasi Dana								
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.								
Sejarah Prestasi Dana								
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)							
	Dis-20	Dis-21	Dis-22					
Dana	18.00%	28.50%	-17.08%					
Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50	27.70%	32.50%	-26.95%					

Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar daripada produk insurans berkaitan pelaburan.

Asas pengiraan prestasi lalu:

$$= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n}}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun n-1}} - 1 \right\} \%$$

Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)				
Nama	: MyETF Dow Jones U.S. Titans 50			
Jenis CIS	: Dana Dagangan Bursa ("ETF")			
Pengurus Dana	: i-VCAP Management Sdn Bhd			
Yuran Pengurusan	: Yuran dan Caj Dana dikenakan di atas 0.475% semua yuran pengurusan yang dikenakan oleh ETF.			
Sejarah Prestasi CIS				
Nama	Pulangan tahun-ke-tahun			
	2019	2020	2021	2022
MyETF Dow Jones U.S. Titans 50	36.1%	26.2%	35.4%	-24.5%
Risiko-risiko				
Risiko Pasaran				
<ul style="list-style-type: none"> Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam keadaan pasaran yang seterusnya menjelaskan harga pasaran pelaburan sesuatu dana. Keadaan pasaran secara amnya dipengaruhi oleh, antara lain, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Keadaan buruk dalam pasaran tempat mereka beroperasi boleh menjelaskan prestasi kewangan pelaburan tersebut yang mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesuatu dana. ETF ini melabur di dalam konstituisi indeks penanda aras yang disenaraikan di pasaran AS. Risiko yang terlibat adalah perubahan dalam pembangunan ekonomi dan politik, perubahan pada kadar faedah dan gaya yang terlihat pada harga saham. Pengurangan Risiko: ETF secara amnya akan memegang portfolio ekuiti yang terpelbagai dengan baik daripada pelbagai sektor, oleh itu keruntuhan mana-mana sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu tidak akan memberi kesan buruk yang besar ke atas nilai Dana. 				
Risiko Kecairan				
<ul style="list-style-type: none"> Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskau atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana. Pengurangan Risiko: Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur. Untuk pelaburan dalam CIS ini, terdapat dua cara untuk mencairkan pelaburan; i) menjual CIS di pasaran; ii) penebusan CIS. 				
Risiko Mata Wang				
<ul style="list-style-type: none"> Dana ini dilaburkan ke dalam ETF yang diniagakan di dalam dollar Amerika Syarikat. Sebagaimana Dana ini dikeluarkan di dalam matawang ringgit Malaysia, sebarang turun naik kadar tukaran matawang dollar ke ringgit akan memberi kesan kepada NAV Dana. Pengurangan Risiko: Penyelesaian untuk pembelian dan jualan ETF adalah dilakukan secara serta merta. Sementara itu penilaian NAV Dana dilakukan secara harian. Ini akan memastikan NAV menunjukkan kadar semasa mata wang. Walaubagaimanapun, pemegang polisi masih terdedah kepada risiko matawang. 				
Risiko Penumpuan				
<ul style="list-style-type: none"> Risiko ini merujuk kepada risiko di mana ETF melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu atau kawasan geografi yang boleh menyebabkan ETF lebih mudah terdedah 				

kepada kejadian buruk ekonomi yang menjelaskan industri atau wilayah yang tertentu.

- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses kepelbagaian yang akan diambil oleh pengurus dana ETF. Untuk Dana, Pengurus akan mengawal pendedahan ETF untuk memastikan Dana tidak terjejas dengan ketara dalam pasaran yang semakin berkurangan.

Risiko Kesilapan Pengesanan

- Faktor-faktor seperti yuran dan perbelanjaan ETF, korelasi yang tidak sempurna antara aset ETF dan sekuriti indeks yang membentuk Indeks, penggenapan harga saham, perubahan pada Indeks dan dasar pengawalseliaan boleh menjelaskan keupayaan Pengurus ETF untuk mencapai korelasi rapat dengan prestasi Indeks. Oleh itu, pulangan ETF mungkin menyimpang daripada Indeks dan tiada jaminan bahawa ETF akan dapat menjelaki prestasi Indeks sepenuhnya. Dana mungkin tidak 100% dilaburkan dalam ETF kerana simpanan wang tunai boleh memudahkan pengurusan potensi pengeluaran. Ini mungkin menyumbang kepada ralat penjejakan selanjutnya.
- **Pengurusan Risiko:** Pengurus ETF akan meniru Indeks ke tahap yang paling hampir yang akan meminimumkan tahap kesilapan pengesanan.

ETF Tidak Diuruskan Secara Aktif

- ETF tidak diuruskan secara aktif. Sehubungan itu, ETF mungkin terjejas oleh penurunan dalam segmen pasaran dunia yang berkaitan dengan Indeks. Pengurus ETF tidak cuba untuk memilih saham secara individu atau mengambil posisi bertahan dalam pasaran yang menurun.
- **Pengurusan Risiko:** Pengurus akan mengawal pendedahan ETF untuk meminimumkan potensi kerugian Dana dalam pasaran yang merosot. Melabur dalam ETF ini bertujuan untuk menjelaki prestasi indeks penanda aras.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang disalah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaianya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Shariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam ETF mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai ETF mungkin terjejas di mana pengurus ETF akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagaian (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh pengurus ETF dalam pengurusan ETF.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjelaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan

<p>prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjelaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.</p> <ul style="list-style-type: none"> Pengurangan Risiko: Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan. 	
Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	<p>Dana ini sesuai untuk pelabur yang:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mencari kepelbagaian dan peluang pelaburan di dalam ekuiti patuh Shariah di pasaran AS; Mencari instrumen kewangan cair yang bercirikan mengesan indeks.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"> Setiap unit dana akan mempunyai harga Bida/NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan Bida/NAV setiap unit. Syarikat akan menentukan harga Bida/NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuhl sen terdekat. Syarikat akan menyiarkan harga Bida/NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ lama sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. Sebarang rebat yang diterima daripada ETF akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	<p>Syarikat mempunyai hak untuk mengambil tindakan-tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan tertentu: -</p> <ul style="list-style-type: none"> Tutup Dana kepada wang baru, atau pindahkan aset kepada dana baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama; Tukar nama Dana; Pecah atau gabung unit-unit sedia ada; Gantung penentuan harga unit dan penangguhan terbitan atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan terkecuali, seperti dan termasuk peristiwa mencelih yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di dalam mana Dana dilaburkan; Membuat apa-apa perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan undang-undang dan/atau peraturan.