

LEMBARAN FAKTA DANA

A-Dana Income

A-Dana Balanced

A-Dana Equity

A-Dana Strategic Equity

A-Dana Strategic Dynamic

A-Dali Equity



**AIA PUBLIC
TAKAFUL**

A-Dana Income

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan untuk menyediakan aliran pulangan pendapatan yang selamat dan stabil melalui pelaburan dalam sekuriti pendapatan Islam (Sukuk), instrumen pasaran wang Islam dan Dana Pelaburan Harta Tanah (DPHT) yang diluluskan Shariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia. Matlamat kedua Dana ini adalah untuk menyediakan peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang dan pada masa yang sama mengekalkan modal yang dilaburkan.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

Pengurus-pengurus Dana ("Pengurus") menumpukan untuk memaksimumkan jumlah pulangan yang terdiri daripada pendapatan dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam bon Islam (Sukuk) gred pelaburan dan instrumen pasaran wang Islam di Malaysia dan pada masa yang sama meminimumkan risiko pelaburan semula.

Dana ini akan mempelbagaikan pelaburan dalam pasaran hutang Malaysia berdasarkan analisis keluk hasil, kualiti kredit, pemilihan industri/sektor, dan pemilihan keselamatan. Selain itu, Dana ini juga boleh mengambil bahagian dalam instrumen DPHT yang diluluskan Shariah yang tersenarai di Bursa Malaysia sebagai sebahagian daripada mempelbagaikan aliran pendapatan portfolio.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 19 Januari 2011
Caj Pengurusan Dana	: 0.50% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAV)
Pengurus Dana	: AIA Bhd.
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Peruntukan Aset Sasaran

Sukuk, Instrumen Pasaran Wang patuh Shariah dan/atau tunai
100% Pasaran Malaysia

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras	Kadar Tier 1 12-bulan Maybank General Investment Account (Islamic) ¹
Pasaran Sasaran	Mereka yang ingin memperolehi aliran pendapatan yang mantap dan kenaikan modal dalam jangka sederhana hingga jangka panjang
Tahap Risiko	Rendah

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Maybank.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	5.46%	2.47%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	4.42%	2.81%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	7.52%	3.04%
31 Dis 2021 - 31 Dis 2022	1.99%	2.39%
31 Dis 2020 - 31 Dis 2021	-1.14%	1.97%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan di atas dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sijil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP \text{ 31 Disember } 20xx - UP \text{ 31 Disember } 20xx-1)}{UP \text{ 31 Disember } 20xx-1} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dana Balanced

Objektif Pelaburan

Objektif Dana ini adalah untuk memaksimumkan jumlah pulangan dengan keselamatan prinsipal yang munasabah dan ianya sesuai untuk peserta yang sanggup mengambil risiko sederhana untuk mencapai pulangan yang berpatutan.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

Dana ini melabur dalam instrumen patuh Syariah berdenominasi ringgit termasuk Sukuk, ekuiti dan unit amanah yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Peruntukan Aset diurus secara aktif bagi memaksimumkan pulangan terlaras risiko peserta.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 19 Mei 2011
Caj Pengurusan Dana	: 1.20% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAV)
Pengurus Dana	: AIA Bhd.
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Peruntukan Aset Sasaran

Ekuiti yang mematuhi Syariah	Sukuk, instrument pasaran wang yang mematuhi Syariah dan/atau tunai
70% Pasaran Malaysia	30% Pasaran Malaysia

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras	70% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah ¹ + 30% Quant Shop GII ALL Index ²
Pasaran Sasaran	Mereka yang mempunyai toleransi sederhana hingga toleransi tinggi dan ufuk pelaburan sederhana hingga ufuk pelaburan tinggi
Tahap Risiko	Sederhana

Nota: Sebelum 15 Dis 2014, penanda aras yang digunakan ialah 50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah¹ + 50% Quant Shop GII ALL Index²

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Bursa Malaysia.

² Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada RAM QuantShop @ www.quantshop.com.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	2.15%	-0.95%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	20.49%	11.38%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	3.83%	2.31%
31 Dis 2021 - 31 Dis 2022	-5.64%	-7.36%
31 Dis 2020 - 31 Dis 2021	1.44%	-5.09%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan di atas dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sijil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ Disember } 20xx} - UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dana Equity

Objektif Pelaburan

Dana ini mensasarkan untuk menyediakan pertumbuhan jangka sederhana ke jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti diluluskan Shariah, Dana Pelaburan Harta Tanah (DPHT) dan sekuriti berkaitan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

Pengurus-pengurus Dana ("Pengurus") akan mengamalkan pendekatan yang berdisiplin dan seimbang terhadap pelaburan, mengekalkan portfolio saham yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Pengurus akan berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran bull dan pasaran bear serta mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.

Gabungan pendekatan 'atas ke bawah' dan 'bawah ke atas' akan diamalkan bagi peruntukan aset dan pemilihan saham. Pengurus pada asasnya tertumpu, memilih sektor dan saham pada pandangan 3-5 tahun. Pengurus mengkaji faktor-faktor makroekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi serta aspek-aspek mikro perihal saham. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai, Pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif seperti pertumbuhan ekonomi, kadar keuntungan dan keuntungan korporat, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 19 Januari 2011
Caj Pengurusan Dana	: 1.50% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAV)
Pengurus Dana	: AIA Bhd.
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Peruntukan Aset Sasaran¹

Ekuiti Patuh Shariah
100% Pasaran Malaysia

¹ Sila maklum bahawa penstrukturan semula dana akan bermula dari 1 Januari 2022. Peruntukan Aset Sasaran akan berkuatkuasa setelah penyelesaian penstrukturan semula dana yang disasar untuk diselesaikan pada 31 Januari 2022.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras ³	95% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah ¹ + 5% 1-bulan KLIBOR ²
Pasaran Sasaran	Mereka yang ingin memperolehi pertumbuhan modal yang tinggi dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti
Tahap Risiko	Tinggi

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Bursa Malaysia.

² Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada RAM QuantShop @ www.quantshop.com.

³ Sila maklum bahawa penanda aras akan disemak semula seperti yang berikut selepas penstrukturan semula dana pada Januari 2022.

Penanda Aras	Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah ¹
--------------	--

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	-2.17%	-3.93%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	21.32%	14.58%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	1.44%	0.46%
31 Dis 2021 - 31 Dis 2022	-6.91%	-10.80%
31 Dis 2020 - 31 Dis 2021	-0.83%	-6.37%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan di atas dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sivil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ Disember } 20xx} - UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dana Strategic Equity

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memaksimumkan pertumbuhan modal jangka sederhana ke jangka panjang melalui pelaburan di dalam pelbagai portfolio sekuriti patuh Shariah yang tersenarai di bursa dalam dan luar negara. Dana ini sesuai bagi pelabur-pelabur yang bersedia mengambil risiko pelaburan yang lebih tinggi bagi mendapatkan potensi pulangan yang lebih banyak dengan mempelbagaikan pelaburan mereka di dalam ekuiti-ekuiti patuh Shariah luar negara.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

Pengurus-pengurus Dana ("Pengurus") akan mengambil pendekatan yang berdisiplin terhadap pelaburan serta mengekalkan portfolio saham yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Pengurus akan berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran bull dan pasaran bear serta mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.

Pengurus bertanggungjawab dalam pemilihan dan peruntukan modal ke dana-dana dasar untuk memenuhi objektif pelaburan dana. Pendekatan 'atas ke bawah' digunakan semasa memperuntukkan dana manakala pendekatan 'bawah ke atas' digunakan semasa memilih dana.

Pengurus mungkin, dari semasa ke semasa, menukar peratusan aset-aset dana yang dilaburkan ke dalam dana-dana dasar dan mungkin, tertakluk kepada kelulusan pengawalseliaan sekiranya diperlukan, menukar bidang kuasa dan jenis dana-dana dasar yang mungkin dilaburkan mengikut objektif pelaburan dana. Pengurus mungkin juga akan menukar senarai dana-dana dasar bagi mencapai objektif pelaburan dana.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 1 Mei 2021
Caj Pengurusan Dana	: 1.50% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAV)
Pengurus Dana	: AIA Bhd. dan HSBC Global Asset Management
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Peruntukan Aset Sasaran

Ekuiti patuh Shariah Tempatan	Ekuiti patuh Shariah Luar Negara
50%	50%

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras	50% Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah ¹ + 50% Indeks Dow Jones Islamic Market Titans 100 ¹
Pasaran Sasaran	Mereka yang ingin mempelbagaikan portfolio mereka untuk pertumbuhan modal jangka sederhana ke jangka panjang.
Tahap Risiko	Tinggi

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Bursa Malaysia dan Bloomberg.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	2.62%	2.71%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	19.31%	18.79%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	16.86%	18.76%
31 Dis 2021 - 31 Dis 2022	-13.01%	-15.83%
1 Mei 2021 - 31 Dis 2021	8.85%	6.60%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sijil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP \text{ 31 Disember } 20xx - UP \text{ 31 Disember } 20xx-1)}{UP \text{ 31 Disember } 20xx-1} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dana Strategic Dynamic

Objektif Pelaburan

Dana Pelaburan ini bertujuan untuk memaksimumkan jumlah pulangan jangka panjang (kombinasi pertumbuhan modal dan pendapatan) melalui pelaburan di dalam portfolio sekuriti-sekuriti patuh Syariah yang disenaraikan di bursa-bursa dalam dan luar negara. Dana ini akan mengguna pakai peruntukan aset yang dinamik dan fleksibel untuk mengurangkan risiko penurunan. Dana ini akan disasarkan untuk mencapai sasaran pulangan bersih sebanyak 6% setahun dalam jangka panjang.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

Dana Pelaburan ini ialah Dana “Feeder”. Dana ini melalui Dana Dasar berusaha untuk mencapai objektif pelaburannya dengan mendapatkan pendedahan terhadap pelbagai kelas aset patuh Syariah, yang mungkin termasuk ekuiti, sukuk, emas, instrumen pasaran kewangan dan tunai.

Dana Dasar tersebut mengambil kaedah tematik dalam pemilihan sekuriti ekuiti. Dana Dasar ini akan melabur dalam syarikat yang dipercayai akan menikmati pertumbuhan yang unggul melalui pendedahan kepada beberapa tema pelaburan yang dipercayai kukuh dan tahan lama dan di mana prospek pertumbuhan ini tidak ditunjukkan sepenuhnya dalam jangkaan pasaran. Tema pelaburan ini mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, pengganggu industri, inovasi penjagaan kesihatan, pembuatan pintar, perubahan gaya hidup, pembandaran dan tema berkaitan dengan iklim, peralihan tenaga dan kelestarian. Dana ini menggabungkan kaedah pelaburan “top-down” dan “bottom-up” untuk mengenal pasti peluang pelaburan sukuk.

Bagi mencapai pulangan pelaburan yang stabil dan pengurusan risiko “downside”, Dana Dasar ini juga akan menggunakan pendekatan peruntukan aset dinamik yang melibatkan penyelarasan peruntukan Dana Dasar kepada pelbagai kelas aset berdasarkan keadaan pasaran semasa. Pendedahan secara tidak langsung kepada kelas-kelas aset akan dapat dicapai melalui pelaburan dalam unit bagi Dana Dasar.

Dana Dasar: Affin Hwang AIIAMAN Global Thematic Mixed Asset Fund.*

* Schroders memberikan nasihat pelaburan dalam ekuiti dan peruntukan aset dinamik untuk dana ini.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 15 Jun 2022
Caj Pengurusan Dana	: 1.50% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAV)
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Butiran Dana Dasar

Nama	: Affin Hwang AIIAMAN Global Thematic Mixed Asset Fund
Jenis	: Aset Campuran (Syariah)
Pengurus Dana	: Affin Hwang Asset Management Berhad (AHAM)
Penasihat Pelaburan	: Schroder Investment Management (Singapore) Ltd

Nota: Caj pengurusan dana bagi Skim Pelaburan Kolektif (CIS) dasar adalah sebahagian daripada Caj Pengurusan Dana untuk dana-dana AIA PUBLIC. Sila ambil perhatian bahawa caj-caj ini bukan caj-caj tambahan yang akan dicajkan kepada anda.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Peruntukan Aset Sasaran

Dana Dasar	
Ekuiti patuh Syariah Luar Negara	Sukuk patuh Syariah Luar Negara
65%	35%

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras	65% Indeks Dow Jones Islamic Market World Total Return ¹ + and 35% Indeks Dow Jones Sukuk ¹
Pasaran Sasaran	Mereka yang ingin jumlah pulangan jangka panjang dan stabil
Tahap Risiko	Sederhana

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Bursa Malaysia dan Bloomberg.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	1.77%	3.02%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	7.20%	8.18%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	14.06%	22.85%
15 Jun 2022 - 31 Dis 2022	-0.53%	-1.16%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan harian di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sijil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ Disember } 20xx} - UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dali Equity (Dana ini tidak tersedia untuk perniagaan baru)

Objektif Pelaburan

Dana ini mensasarkan untuk mencapai pertumbuhan modal yang konsisten dalam jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan dalam ekuiti yang patuh Syariah.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan¹

Dana ini adalah dana pengumpulan. Pengurus-pengurus Dana Dasar ("Pengurus") akan mengamalkan pendekatan yang berdisiplin dan seimbang terhadap pelaburan, mengekalkan portfolio saham yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Pengurus akan berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran bull dan pasaran bear serta mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.

Gabungan pendekatan 'atas ke bawah' dan 'bawah ke atas' akan diamalkan bagi peruntukan aset dan pemilihan saham. Pengurus pada asasnya tertumpu, memilih sektor dan saham pada pandangan 3-5 tahun. Pengurus mengkaji faktor-faktor makroekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi serta aspek-aspek mikro perihal saham. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai, Pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif seperti pertumbuhan ekonomi, kadar keuntungan dan keuntungan korporat, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.

Butiran Dana

Mata Wang Dana	: Ringgit Malaysia
Tarikh Pelancaran Dana	: 8 Januari 2013
Caj Pengurusan Dana	: 1.50% p.a. of Net Asset Value (NAV)
Pengendali Takaful	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Asas Penilaian Unit	: NAV
Kekerapan Penilaian Unit	: Harian

Butiran Dana Dasar

Nama	: A-Dana Equity
Jenis	: Pertumbuhan Ekuiti (Syariah)
Pengurus Dana	: AIA Bhd.

Nota: Caj pengurusan dana bagi Skim Pelaburan Kolektif (CIS) dasar adalah sebahagian daripada Caj Pengurusan Dana untuk dana-dana AIA PUBLIC. Sila ambil perhatian bahawa caj-caj ini bukan caj-caj tambahan yang akan dicajkan kepada anda.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Peruntukan Aset Sasaran

Dana Dasar
100% Pasaran Malaysia

Penanda Aras Prestasi, Pasaran Sasaran dan Tahap Risiko

Penanda Aras	Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah ¹
Pasaran Sasaran	Mereka yang ingin memperolehi pertumbuhan modal yang tinggi dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti
Tahap Risiko	Tinggi

¹ Untuk maklumat lanjut mengenai penanda aras, sila rujuk kepada laman web Bursa Malaysia.

Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Dana (%)	Prestasi Penanda Aras (%)
31 Dis 2024 - 31 Dis 2025	-2.31%	-3.93%
31 Dis 2023 - 31 Dis 2024	20.30%	14.58%
31 Dis 2022 - 31 Dis 2023	-0.78%	0.46%
31 Dis 2021 - 31 Dis 2022	-3.14%	-7.89%
31 Dis 2020 - 31 Dis 2021	-5.68%	-6.81%

Untuk maklumat terkini mengenai dana-dana kami dan prestasi dana tersebut, sila rujuk kepada harga dana yang diterbitkan harian di laman web kami di <https://www.aia.com.my>. Anda juga boleh menghubungi kami di talian 1300 88 8922, email kami di my.customer@aiapublic.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan kami yang terdekat.

Nota: Prestasi Dana di masa lalu bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan.

Pulangan di atas dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana Pelaburan AIA PUBLIC yang berkaitan dan bukan pada caruman kasar yang dibayar di bawah sijil. (Kenyataan amaran: ini hanyalah prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar untuk produk berkaitan pelaburan.)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{20xx} = \frac{(UP\ 31\ Disember\ 20xx - UP\ 31\ Disember\ 20xx-1)}{UP\ 31\ Disember\ 20xx-1} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31 Disember 20xx ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx.
- UP 31 Disember 20xx-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 20xx-1.
- R20xx adalah kadar pulangan selepas ditolak caj pengurusan dana dan cukai dana berkaitan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Risiko-risiko

Jadual berikut menyatakan risiko-risiko melabur dalam setiap dana. Sila ambil perhatian bahawa senarai ini tidak menyeluruh.

No.	Dana	Risiko Pasaran	Risiko Kecairan	Risiko Kadar Keuntungan	Risiko Ekuiti Tertentu	Risiko Kredit/Ingkar	Risiko Pengelasan Semula Status Syariah	Risiko Negara	Risiko Mata Wang	Risiko Peng-awal-seliaan
1.	A-Dana Income	✓	✓	✓		✓	✓			
2.	A-Dana Balanced	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
3.	A-Dana Equity	✓	✓		✓		✓			
4.	A-Dana Strategic Equity	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓
5.	A-Dana Strategic Dynamic	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	A-Dali Equity	✓	✓		✓		✓			

- a) Risiko Pasaran
- Risiko pasaran merujuk kepada risiko nilai sesuatu portfolio menurun yang disebabkan oleh perubahan dalam faktor-faktor risiko dasar pasaran. Contoh-contoh faktor risiko pasaran adalah kadar faedah, kadar pertukaran asing, bencana alam, kekacauan politik dan serangan pengganas. Nilai pelaburan mungkin akan jatuh dalam suatu tempoh masa kerana perubahan dalam iklim ekonomi atau perkara-perkara lain yang secara langsungnya menjejaskan pasaran. Peruntukan dan kepelbagaian aset yang teliti boleh melindungi terhadap risiko pasaran kerana segmen pasaran yang berlainan cenderung untuk tidak berhubung kait.
- Bagi dana berkaitan pelaburan, risiko ini diuruskan melalui peruntukan aktif antara aset tunai dan aset berisiko yang terdedah kepada risiko pasaran.

Penafian:
Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

- b) Risiko Kecairan
- Risiko kecairan adalah risiko di mana suatu sekuriti atau aset tidak boleh diniagakan dengan cepat di pasaran untuk mengelakkan kerugian. Ia timbul dalam situasi di mana aset tidak boleh diniagakan kerana kekurangan pembeli/penjual di pasaran.
- Risiko ini boleh diuruskan dengan mengambil langkah yang lebih cermat dalam pembelian sekuriti patuh Syariah tidak cair dan kepelbagaian saham.
- c) Risiko Kadar Keuntungan
- Risiko kadar keuntungan adalah risiko turun naik nilai bagi aset berkeuntungan, seperti pembiayaan atau Sukuk, disebabkan oleh perubahan dalam kadar keuntungan. Secara umum, apabila kadar keuntungan meningkat, harga Sukuk akan jatuh.
- Risiko ini boleh diuruskan dengan mengamalkan pengurusan tempoh secara aktif bagi sekuriti pendapatan tetap Islam yang dipegang pada waktu yang ditentukan.
- d) Risiko Ekuiti Tertentu
- Sebarang naik turun harga yang besar bagi ekuiti patuh Syariah tertentu yang dilabur oleh dana mungkin menjejaskan NAV dan justeru itu menjejaskan harga unit.
- Risiko ini diuruskan dengan melabur dalam pelbagai syarikat daripada sektor yang berbeza.
- e) Risiko Kredit/Ingkar
- Risiko kredit/ingkar adalah risiko kerugian daripada pembiayaan Islam atau jenis kredit yang lain (sama ada prinsipal atau keuntungan atau kedua-duanya) yang tidak dibayar balik. Perkara-perkara mungkir termasuk kelewatan dalam pembayaran balik, penstrukturan semula pembayaran balik peminjam, dan kebangkrapan.
- Risiko ini diuruskan dengan melabur dalam sekuriti pendapatan tetap Islam yang berkualiti tinggi kerana ia secara umumnya mempunyai tahap risiko kredit yang lebih rendah.
- f) Risiko Pengelasan Semula Status Syariah
- Risiko ini merujuk kepada situasi di mana ekuiti patuh Syariah yang diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah dalam semakan berkala oleh Majlis Penasihat Syariah (MPS) Suruhanjaya Sekuriti Malaysia atau Penasihat Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Pengklasifikasian semula sekuriti kepada tidak patuh Syariah boleh mengakibatkan saham tidak patuh Syariah tersebut kurang memuaskan berbanding prestasi penanda aras.
- Risiko ini boleh diuruskan dengan melupuskan ekuiti Syariah yang mungkin akan diklasifikasikan sebagai tidak patuh Syariah sebelum semakan berkala oleh MPS Suruhanjaya Sekuriti Malaysia atau Penasihat Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan.

Penafian:
Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

g) Risiko Negara

Risiko negara merujuk kepada risiko melabur di dalam sesebuah negara, yang tertakluk kepada perubahan dalam persekitaran perniagaan/politik yang boleh menjejaskan keuntungan operasi atau nilai aset di negara itu. Beberapa faktor yang mempengaruhi Risiko Negara termasuk faktor-faktor kewangan seperti kawalan mata wang, penurunan nilai atau perubahan peraturan dan peristiwa-peristiwa yang menjejaskan kestabilan politik iaitu perubahan politik, rusuhan besar-besaran dan perang saudara.

Risiko ini dapat dikurangkan dengan melabur di dalam pasaran-pasaran yang dipelbagaikan.

h) Risiko Mata Wang

Risiko mata wang merujuk kepada risiko perubahan kepada kadar pertukaran yang membawa kepada perubahan kepada nilai pelaburan-pelaburan yang berada di dalam denominasi mata wang asing. Apabila pelabur-pelabur memegang aset-aset yang menjangkaui sempadan negara, mereka berdepan dengan risiko mata wang sekiranya lindung nilai tidak dibuat terhadap kedudukan mereka.

Risiko ini dapat dikurangkan dengan melabur di dalam aset-aset yang didenominasi di dalam mata wang asing yang pelbagai.

i) Risiko Pengawalseliaan

Keupayaan dana untuk membuat dan/atau melaksanakan secara penuh pelaburan-pelaburan dan/atau memenuhi objektif dan strategi pelaburan adalah tertakluk kepada semua undang-undang, peraturan dan kawalan yang terpakai di Malaysia, yang mungkin diubah dari semasa ke semasa. Sekiranya Kerajaan Malaysia mengenakan sebarang sekatan seperti kawalan modal yang menyekat pelaburan asing dan pengumpulan semua mata wang, keupayaan dana untuk melabur di dalam pasaran luar negara akan terjejas. Di dalam situasi tersebut, ini akan membawa kesan negatif kepada keupayaan dana untuk memenuhi objektif pelaburannya.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

Maklumat Lain

Kekerapan Penilaian Unit

Nilai setiap dana yang diwujudkan khas oleh AIA PUBLIC akan ditentukan oleh kami pada setiap hari di bawah keadaan biasa. Untuk mendapatkan balik kos memperolehi dan melupuskan aset, kami mungkin mengenakan yuran pencairan atau kos transaksi yang mana akan dicajkan pada masa yang sama pembayaran dibuat untuk jualan dan belian balik unit. Yuran pencairan atau kos transaksi yang dikenakan akan diperuntukkan semula kepada dana unit.

Kami mungkin menilai dana kurang kerap jika dagangan dalam mana-mana Bursa Saham atau mana-mana bursa lain di mana dana yang dilaburkan tersebut adalah digantung menyebabkan penilaian dana tidak dapat dilakukan pada setiap hari. Dalam kejadian itu, dana hendaklah dinilai sekurang-kurangnya sekali seminggu. AIA PUBLIC akan mendapatkan perkhidmatan daripada individu bebas atau firma bebas untuk mendapatkan nilai pada bila-bila masa yang sesuai, sama ada menjual atau membeli aset dana dan akan mematuhi undang-undang yang berkenaan dan amalan yang diterima semasa menguruskan aset dana.

Keadaan Luar Biasa

Kami berhak menangguhkan pembayaran penebusan dana untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh bayaran biasanya dilakukan sekiranya berlaku kejadian yang mengganggu dan luar biasa seperti penutupan sementara mana-mana Bursa Saham di mana Dana dilaburkan.

Foreign Account Tax Compliance Act Amerika Syarikat

Di bawah Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), dana yang dilaburkan secara langsung atau tidak langsung ke dalam harta Amerika Syarikat adalah tertakluk kepada 30% cukai pegangan ke atas bayaran tertentu yang berpunca daripada Amerika Syarikat melainkan dana tersebut mematuhi FATCA. Dana tersebut bertujuan untuk mematuhi FATCA, walau bagaimanapun ini tidak dapat dijamin memandangkan keperluan yang rumit dan sering berubah. Jika Dana tidak dapat memenuhi kewajipan yang dikenakan keatasnya untuk mengelakkan cukai pegangan, bayaran tertentu yang berpunca daripada Amerika Syarikat yang dibuat kepada dana mungkin tertakluk kepada 30% cukai pegangan yang mungkin akan mengurangkan tunai yang ada kepada pelabur. Penggunaan kaedah-kaedah pegangan dan maklumat yang dikehendaki untuk dilaporkan dan didedahkan adalah tidak muktamad dan tertakluk kepada perubahan.

Penafian:

Dokumen ini adalah untuk kegunaan maklumat sahaja. Pelaburan tertakluk kepada risiko pelaburan termasuk kemungkinan kehilangan amaun pokok yang dilaburkan. Nilai unit mungkin turun dan juga naik. Prestasi masa lalu dana bukan merupakan petunjuk prestasi masa hadapan. Ini bukan semata-mata produk pelaburan seperti amanah saham dan sila nilai pilihan-pilihan dengan berhati-hati dan pastikan bahawa pelan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dipilih memenuhi profil risiko anda.

A-Dana Income

Investment Objective

The Fund seeks to provide a safe and steady stream of income returns through investments in Islamic income securities (Sukuk), Islamic money market instruments and Shariah-approved Real Estate Investment Trusts (REITs) listed on Bursa Malaysia. The secondary goal of the Fund is to provide medium to long term capital appreciation whilst preserving the capital invested.

Investment Strategy & Approach

The managers of the Fund (the “Manager”) focuses on maximizing total returns comprising both income and capital growth by mainly investing in investment grade Islamic bonds (Sukuk) and Islamic money market instruments in Malaysia while minimizing reinvestment risk.

The Fund will diversify in the Malaysian Islamic debt market based on yield curve analysis, credit quality, industry/sector selection, and security selection. Also, the Fund may participate in Shariah-approved REIT instruments listed on Bursa Malaysia as part of diversifying the portfolio’s income stream.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 19 January 2011
Fund Management Charge	: 0.50% p.a. of the Net Asset Value (NAV)
Fund Manager	: AIA Bhd.
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Target Asset Allocation

Sukuk, Shariah-compliant money market instruments and/or cash
100% Malaysia Market

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark	12-month Maybank General Investment Account (Islamic) Tier 1 Rate ¹
Target Market	Those seeking for steady income and capital appreciation over medium to long term
Risk Level	Low

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Maybank website.

Fund Performance

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	5.46%	2.47%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	4.42%	2.81%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	7.52%	3.04%
31 st Dec 2021 – 31 st Dec 2022	1.99%	2.39%
31 st Dec 2020 – 31 st Dec 2021	-1.14%	1.97%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund’s prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate. (Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ December } 20xx} - UP_{31 \text{ December } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ December } 20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1.
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

A-Dana Balanced

Investment Objective

The Fund objective is to maximize total returns with reasonable safety of principal and is suitable for participants who are willing to take moderate risk in order to achieve a reasonable return.

Investment Strategy & Approach

The Fund invests in ringgit denominated Shariah compliant instruments including sukuk, equity, and unit trusts approved by Securities Commission Malaysia. Asset Allocation is actively managed to maximize participants’ risk-adjusted return.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 19 May 2011
Fund Management Charge	: 1.20% p.a. of the Net Asset Value (NAV)
Fund Manager	: AIA Bhd.
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Target Asset Allocation

Shariah-compliant Equities	Sukuk, Shariah-compliant money market instruments and/or cash
70% Malaysia Market	30% Malaysia Market

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark	70% FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index ¹ + 30% Quant Shop GII ALL Index ²
Target Market	Those with moderate to high tolerance and medium to long investment horizons.
Risk Level	Moderate

Note: Before 15th Dec 2014, benchmark used was 50% FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index¹ + 50% Quant Shop GII ALL Index²

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Bursa Malaysia website.

² Further information on the benchmark can be obtained from RAM QuantShop @ www.quantshop.com.

Fund Performance

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	2.15%	-0.95%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	20.49%	11.38%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	3.83%	2.31%
31 st Dec 2021 - 31 st Dec 2022	-5.64%	-7.36%
31 st Dec 2020 - 31 st Dec 2021	1.44%	-5.09%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund's prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate.

(Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31\text{ December }20xx} - UP_{31\text{ December }20xx-1})}{UP_{31\text{ December }20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1.
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

A-Dana Equity

Investment Objective

The Fund aims to provide medium to long-term growth by investing in Shariah-approved equities, Real Estate Investment Trusts (REITs) and equity-related securities listed on Bursa Malaysia.

Investment Strategy & Approach

The managers of the Fund (the "Manager") will adopt a disciplined and balanced approach to investment, maintaining a well-balanced and diversified portfolio of shares at all times. The Manager will strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risk and unhealthy speculation.

A combination of 'top-down' and 'bottom up' approaches will be adopted for asset allocation and stock selection. The Manager is fundamentally focused, selecting sectors and stocks on a 3-5-year view. The Manager will examine the macro-economic factors that determine the underlying economic trends as well as micro aspects of the stock in question. To arrive at an appropriate asset mix, the Manager will also evaluate quantitative factors such as economic growth, profit rates and corporate profitability, as well as qualitative factors such as market sentiment, investors' confidence and perception.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 19 January 2011
Fund Management Charge	: 1.50% p.a. of the Net Asset Value (NAV)
Fund Manager	: AIA Bhd.
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Target Asset Allocation¹

Shariah-compliant Equities
100% Malaysia Market

¹ Please note that the fund restructuring shall commence from 1 January 2022. The Target Asset Allocation shall take effect upon completion of the fund restructuring which is targeted to be completed by 31 January 2022.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark ³	95% FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index ¹ + 5% 1-month KLIBOR ²
Target Market	Those seeking for high capital growth in equities and equity-related securities
Risk Level	High

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Bursa Malaysia website.

² Further information on the benchmark can be obtained from Bank Negara Malaysia website.

³ Please note that the benchmark will be revised as following in January 2022 after the fund restructuring.

Benchmark	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index ¹
-----------	---

Fund Performance

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	-2.17%	-3.93%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	21.32%	14.58%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	1.44%	0.46%
31 st Dec 2021 - 31 st Dec 2022	-6.91%	-10.80%
31 st Dec 2020 - 31 st Dec 2021	-0.83%	-6.37%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund's prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate. (Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ December } 20xx} - UP_{31 \text{ December } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ December } 20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1.
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

A-Dana Strategic Equity

Investment Objective

The fund aims to maximize medium to long term capital growth through investments in a diversified portfolio of Shariah-compliant securities listed on local and foreign bourses. The fund is suitable for investors that are willing to take higher investment risk in return for potential higher returns by diversifying their investments into Shariah-compliant foreign equities.

Investment Strategy & Approach

The managers of the Fund (the “Manager”) will adopt a disciplined and balanced approach to investment, maintaining a well- balanced and diversified portfolio of local and foreign Shariah-compliant equities at all times. The Manager will strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risk and unhealthy speculation.

The Manager is responsible for the selection and allocation of capital to the underlying funds to meet the investment objective of the fund. A 'top-down' approach is adopted for fund allocation while fund selection is based on 'bottom-up' approach.

The Manager may, from time to time, vary the percentage of assets of the fund which may be invested into the underlying funds and may, subject to such regulatory approvals as may be required, vary the jurisdictions and types of underlying funds into which the fund may invest in accordance with the investment objective of the fund. The Manager may also revise the list of underlying funds to achieve the investment objective of the fund.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 1 May 2021
Fund Management Charge	: 1.50% p.a. of the Net Asset Value (NAV)
Fund Manager	: AIA Bhd. and HSBC Global Asset Management
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Target Asset Allocation

Local Shariah-compliant Equities	Foreign Shariah-compliant Equities
50%	50%

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark	50% FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index ¹ + 50% Dow Jones Islamic Market Titans 100 Index ¹
Target Market	Those seeking to diversify their portfolio for medium to long term capital growth
Risk Level	High

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Bursa Malaysia website and Bloomberg.

Fund Performance

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	2.62%	2.71%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	19.31%	18.79%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	16.86%	18.76%
31 st Dec 2021 - 31 st Dec 2022	-13.01%	-15.83%
1 st May 2021 - 31 st Dec 2021	8.85%	6.60%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund's prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate.
(Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31\text{ December }20xx} - UP_{31\text{ December }20xx-1})}{UP_{31\text{ December }20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1.
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

A-Dana Strategic Dynamic

Investment Objective

The Fund seeks long-term total return (combination of capital growth and income) through a portfolio of Shariah-compliant investments across global markets and asset classes. The Fund adopts a dynamic and flexible asset allocation to mitigate downside risk. The Fund will aim to achieve a target net return of 6% per annum over the long term.

Investment Strategy & Approach

This Fund is a Feeder Fund. The Fund through the Underlying Fund seeks to achieve its investment objective by obtaining exposure to a broad range of Shariah-compliant asset classes, which may include equity, sukuk, gold, money market instruments and cash.

The Underlying Fund adopts a thematic approach in its equity securities selection. The Underlying Fund seeks to invest in companies that it believes will enjoy superior growth through their exposure to a number of investment themes which it believes to be powerful and durable and where these growth prospects are not fully reflected in market expectations. These investment themes may include, but may not be limited to, disruption, healthcare innovation, smart manufacturing, changing lifestyles, urbanisation and themes relating to climate, the energy transition and sustainability. The Underlying Fund combines a top-down and bottom-up investment approach to identify sukuk investment opportunities.

In order to achieve a stable return profile and downside risk management, the Underlying Fund will also adopt a dynamic asset allocation approach that involves adjusting the Underlying Fund's allocation to various asset classes according to prevailing market conditions.

The Fund's indirect exposure to these asset classes will be achieved through investments in units of the Underlying Fund.

Underlying Fund: Affin Hwang AIIAMAN Global Thematic Mixed Asset Fund*

* Schroders provide the equity & asset allocation investment advisory service to this fund.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 15 June 2022
Fund Management Charge	: 1.50% p.a. of Net Asset Value (NAV)
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Underlying Fund Details

Name	: Affin Hwang AIIAMAN Global Thematic Mixed Asset Fund
Type	: Mixed Assets (Shariah)
Fund Manager	: Affin Hwang Asset Management Berhad (AHAM)
Investment Adviser	: Schroder Investment Management (Singapore) Ltd

Note: Fund management fee of underlying Collective Investment Schemes (CIS) is part of Fund Management Charge of the AIA PUBLIC funds. Please note these are not additional charges that are charged to you.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Target Asset Allocation

Underlying Fund	
Foreign Shariah-compliant Equities	Foreign Shariah-compliant Sukuk
65%	35%

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark	65% ¹ Dow Jones Islamic Market World Total Return Index + and 35% Dow Jones Sukuk Index ¹
Target Market	Those seeking stable, long-term total return
Risk Level	Moderate

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Bursa Malaysia website and Bloomberg.

Prestasi Dana

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	1.77%	3.02%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	7.20%	8.18%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	14.06%	22.85%
15 th Jun 2022 - 31 st Dec 2022	-0.53%	-1.16%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund's prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate. (Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31\text{ December }20xx} - UP_{31\text{ December }20xx-1})}{UP_{31\text{ December }20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1.
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

A-Dali Equity *(This fund is not available for new business)*

Investment Objective

The Fund aims to achieve consistent capital growth over medium to long term via investment in Shariah compliant equities.

Investment Strategy & Approach

The Fund is a feeder fund. The Manager of the underlying fund will adopt a disciplined and balanced approach to investment, maintaining a well-balanced and diversified portfolio of shares at all times. The Manager will strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risk and unhealthy speculation.

A combination of 'top-down' and 'bottom up' approaches will be adopted for asset allocation and stock selection. The Manager is fundamentally focused, selecting sectors and stocks on a 3-5-year view. The Manager will examine the macro-economic factors that determine the underlying economic trends as well as micro aspects of the stock in question. To arrive at an appropriate asset mix, the Manager will also evaluate quantitative factors such as economic growth, profit rates and corporate profitability, as well as qualitative factors such as market sentiment, investors' confidence and perception.

Fund Details

Fund Currency	: Ringgit Malaysia
Fund Launch Date	: 8 January 2013
Fund Management Charge	: 1.50% p.a. of Net Asset Value (NAV)
Takaful Operator	: AIA PUBLIC Takaful Bhd.
Basis of Unit Valuation	: NAV
Frequency of Unit Valuation	: Daily

Underlying Fund Details

Name ¹	: A-Dana Equity
Type	: Equity Growth (Shariah)
Fund Manager ¹	: AIA Bhd.

Note: Fund management fee of underlying Collective Investment Schemes (CIS) is part of Fund Management Charge of the AIA PUBLIC funds. Please note these are not additional charges that are charged to you.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Target Asset Allocation¹

Underlying Fund
100% Malaysia Market

Performance Benchmark, Target Market and Risk Level

Benchmark	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index ¹
Target Market	Those seeking for high capital growth in equities and equity-related securities
Risk Level	High

¹ Further information on the benchmark can be obtained from Bursa Malaysia website.

Fund Performance

Year	Fund Performance (%)	Benchmark Performance (%)
31 st Dec 2024 - 31 st Dec 2025	-2.31%	-3.93%
31 st Dec 2023 - 31 st Dec 2024	20.30%	14.58%
31 st Dec 2022 - 31 st Dec 2023	-0.78%	0.46%
31 st Dec 2021 - 31 st Dec 2022	-3.14%	-7.89%
31 st Dec 2020 - 31 st Dec 2021	-5.68%	-6.81%

For latest updates on our funds and their performance, please refer to our fund's prices published daily in our website at <https://www.aia.com.my>. Alternatively, you may also call our Careline at 1300 88 8922, email us at my.customer@aiapublic.com.my or visit any of our Customer Centres nearest to you.

Note: Past performance of the Fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA PUBLIC Investment Funds and not on the gross contribution paid under the certificate. (Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the investment-linked product.)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{20xx} = \frac{(UP_{31 \text{ December } 20xx} - UP_{31 \text{ December } 20xx-1})}{UP_{31 \text{ December } 20xx-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP 31 December 20xx is the Unit Price as at 31st December 20xx.
- UP 31 December 20xx-1 is the Unit Price as at 31st December 20xx-1
- R20xx is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Risk

The list below sets out the risks of investing in this fund. Do note that this list is not exhaustive.

No.	Fund	Market Risk	Liquidity Risk	Profit Rate Risk	Particular Equities Risk	Credit / Default Risk	Re-classification of Shariah Status	Country Risk	Currency Risk	Regulatory Risk
1.	A-Dana Income	✓	✓	✓		✓	✓			
2.	A-Dana Balanced	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
3.	A-Dana Equity	✓	✓		✓		✓			
4.	A-Dana Strategic Equity	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓
5.	A-Dana Strategic Dynamic	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6.	A-Dali Equity	✓	✓		✓		✓			

a) Market Risk

Market risk refers to the risk of a portfolio falling in value due to changes in underlying market risk factors. Examples of market risk factor are interest rates, foreign exchange rates, natural disaster, political turmoil and terrorist attacks. The value of investments may fall over a given time period due to changes in the economic climate or other events directly affecting the market. Careful allocation and diversification of assets can protect against market risk because different segments of the market tend to be not perfectly correlated.

In an investment-linked fund, this risk is managed via active asset allocation between cash and risky assets that are exposed to market risk.

b) Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that a given security or asset cannot be traded quickly enough in the market to prevent a loss. It arises in situations where an asset cannot be traded due to lack of buyers/sellers in the market.

This risk could be managed by taking greater care in buying less illiquid Shariah-Compliant securities and diversification.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

c) Profit Rate Risk

Profit rate risk is the risk of fluctuating values of profit-bearing assets, such as a financing or a Sukuk, due to changes in profit rates. In general, when profit rates rise, the price of Sukuk will fall.

This risk can be managed by adopting active durations management of the Islamic fixed-income securities held at a given time.

d) Particular Equities Risk

Any major price fluctuations of a particular Shariah-Compliant equities invested by the fund may affect the NAV and thus impact on the prices of units.

The risk is managed by investing in a wide range of companies in different sectors.

e) Credit/Default Risk

Credit/default risk is the risk of losses from non-repayment of a Islamic financing or other line of credit (either the principal or profit or both). Default events include delay in repayments, restructuring of borrower repayments, and bankruptcy.

The risk is managed by investing in high quality Islamic fixed-income securities as these generally have a lower degree of credit risk.

f) Reclassification of Shariah Status Risk

This risk refers to a situation where Shariah-Compliant equities are reclassified as Shariah non-compliant in the periodic review by the Shariah Advisory Council (SAC) of the Securities Commission Malaysia or by the Shariah Supervisory Board of the applicable index. The reclassification of securities as Shariah non-compliant may result in the newly Shariah non-compliant securities to underperform its benchmark.

This risk can be managed by disposing Shariah compliant equities that are likely to be reclassified as Shariah non-compliant before the periodic review by SAC of the Securities Commission Malaysia or by the Shariah Supervisory Board of the applicable index..

g) Country Risk

Country risk refers to the risk of investing in a country, that is subject to changes in the business/political environment that may adversely affect operating profits or the value of assets in that country. Some factors affecting Country Risk include financial factors such as currency controls, devaluation or regulatory changes, and events affecting political stability i.e. political changes, mass riots and civil war.

The risk is reduced by investing into diversified markets.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

h) Currency Risk

Currency risk refers to the risk of changes in the exchange rate altering value of investments denominated in a foreign currency. Whenever investors hold assets across national borders, they face currency risk if their positions are not hedged.

This risk is reduced by investing in assets denominated in a wide range of foreign currency denominated assets.

i) Regulatory Risk

The fund's ability to invest and/or fully implement the investments and/or pursue its investment objective and strategy, would be subject to all applicable laws, rules and regulations in Malaysia, which may be subject to any change from time to time. In the event the Government of Malaysia imposes any restrictions such as capital control which restrict foreign investments and currency repatriation, the fund's ability to invest in foreign market will be adversely affected. In such event, the fund's ability to achieve its investment objective could be negatively affected.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Other Information

Frequency of Unit Valuation

The value of each fund specially created by AIA PUBLIC shall be determined by us on daily basis under normal circumstances. To recoup the cost of acquiring and disposing of assets, we may impose a dilution fee or transaction cost which is due at the same time payment is made for the sale and repurchase of units. The dilution fee or transaction cost charged should be allocated back to the unit fund.

We may value the fund less frequently if trading in any Stock Exchange or any other exchanges in which the fund is invested is suspended so as to make it impossible to value the fund on a daily basis. In that event, the fund shall be valued at least once a week. AIA PUBLIC shall seek services of independent person(s) or firm(s) to obtain the value whenever appropriate, whether selling or buying, of the fund's assets and shall observe applicable laws and accepted practices in dealing with the fund's assets.

Exceptional Circumstances

We reserve the right to defer the payment of fund redemption for a period not exceeding six (6) months from the date the payment would have been normally effected in the event of intervening and exceptional circumstances such as the temporary closure of any Stock Exchange in which the Fund is invested in.

U.S. Foreign Account Tax Compliance Act

Under the Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), Funds that are invested directly or indirectly in US assets may be subject to 30% US withholding tax on certain US-sourced payments unless the Fund complies with FATCA. The Fund intends to be FATCA compliant. However, this cannot be guaranteed given the complexity and evolving nature of the requirements. If the Fund is unable to satisfy the obligations imposed on them to avoid the imposition of the withholding tax, certain US-sourced payments made to the Fund may be subject to 30% withholding tax, which could reduce the cash available for investors. The application of the withholding rules and the information that may be required to be reported and disclosed are uncertain and subject to change.

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Tentang AIA PUBLIC

AIA PUBLIC Takaful Bhd. (AIA PUBLIC) dimiliki bersama oleh AIA Bhd. (AIA), Public Bank Bhd (PBB) dan Public Islamic Bank Berhad (anak syarikat milik penuh PBB). Ditubuhkan pada 11 Mac 2011, AIA PUBLIC menggunakan kedudukan AIA dan Kumpulan PBB sebagai peneraju di samping infrastruktur dan rangkaian pengedaran di dalam industri insurans dan perbankan yang kukuh bagi memacu pertumbuhan dan meningkatkan penembusan Takaful Keluarga di dalam pasaran domestik.

AIA PUBLIC komited dalam menawarkan penyelesaian Syariah yang tepat bagi memenuhi keperluan yang berbeza pada setiap peringkat kehidupan pelanggan-pelanggan kami.

About AIA PUBLIC

AIA PUBLIC Takaful Bhd. (AIA PUBLIC) is jointly owned by AIA Bhd. (AIA), Public Bank Bhd (PBB) and Public Islamic Bank Berhad (a wholly-owned subsidiary of PBB). Incorporated on 11 March 2011, AIA PUBLIC leverages on AIA and PBB Group's leadership positions as well as established infrastructure and distribution networks in the insurance and banking industries to drive growth and increase the Family Takaful penetration in the domestic market.

AIA PUBLIC is committed to offering the right Shariah solutions to meet the different life stages needs of our customers.

(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)
(This page is intentionally left blank)

Disclaimer:

This document is for informational use only. Investments are subject to investment risks including the possible loss of the principal amount invested. The value of the units may fall as well as rise. Past performance of the fund is not an indication of its future performance. This is not a pure investment product such as unit trust and please evaluate the options carefully and satisfy that the Investment-Linked Takaful plan chosen meets your risk appetite.

Hubungi Kami untuk Maklumat Lanjut / Please Contact Us for More Information

Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi Perancang Hayat kami.



Anda juga boleh menghubungi kami di alamat dan talian berikut:

AIA PUBLIC Takaful Bhd. 201101007816 (935955-M)
99 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur
Care Line : 1300 88 8922

AIA.COM.MY

AIA PUBLIC Takaful Bhd. adalah dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. / **AIA PUBLIC Takaful Bhd.** is licensed under Islamic Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.



AIA PUBLIC TAKAFUL

Sebahagian dari

