

DANA PELABURAN ALLIANZ LIFE

LEMBARAN FAKTA DANA

Dana Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 95% dan minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko dari sederhana sehingga tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- | | |
|---|-----------------------------|
| • Risiko Pasaran | • Risiko Keselamatan Khusus |
| • Risiko Mata Wang | • Risiko Sektor |
| • Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing | • Risiko Kecairan |

7. Tanda Aras Prestasi

Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Terurus Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok/kredit individu untuk menjana pulangan alfa

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 55% dan minimum 30% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 70% dan minimum 45% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu peningkatan modal secara rendah sehingga sederhana, mempunyai toleransi risiko rendah sehingga sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- | | |
|-----------------------|---|
| • Risiko Pasaran | • Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing |
| • Risiko Mata Wang | • Risiko Keselamatan Khusus |
| • Risiko Sektor | • Risiko Kecairan |
| • Risiko Kadar Faedah | |
| • Risiko Kredit | |

7. Tanda Aras Prestasi

50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk mencapai peningkatan modal besar melalui tempoh jangka sederhana sehingga jangka panjang dengan melabur dalam portfolio saham pelbagai dengan penekanan ke atas syarikat-syarikat bersaiz kecil sehingga sederhana.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan ekuiti - Maksimum 95% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu peningkatan modal yang tinggi, mempunyai toleransi risiko tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- | | |
|---|-----------------------------|
| • Risiko Pasaran | • Risiko Keselamatan Khusus |
| • Risiko Mata Wang | • Risiko Sektor |
| • Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing | • Risiko Kecairan |

7. Tanda Aras Prestasi

Indeks EMAS FTSE Bursa Malaysia

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam pelbagai ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang berjurus kepada ekuiti yang berpotensi menjana dividen, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok/kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Pengagihan Ekuiti - Maksimum 70% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 90% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu peningkatan modal yang sederhana, mahu satu aliran pendapatan yang stabil, mempunyai toleransi risiko sederhana dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- | | |
|-----------------------|---|
| • Risiko Pasaran | • Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing |
| • Risiko Mata Wang | • Risiko Keselamatan Khusus |
| • Risiko Sektor | • Risiko Kecairan |
| • Risiko Kadar Faedah | • Risiko Dividen Polisi |
| • Risiko Kredit | |

7. Tanda Aras Prestasi

70% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 30% Kadar Deposit Tetap Maybank 12 Bulan

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Dana Bon Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan pengaliran pendapatan yang stabil dan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:

- Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan
- Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; untuk memilih kredit individu untuk menjana pulangan alfa.

3. Pengagihan Aset

- Sekuriti Pendapatan Tetap - Maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih Dana
- Aset Cair - Minimum 2% daripada Nilai Aset Bersih Dana

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

| | |
|--|--|
| 5. Pasaran Sasaran | Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu potensi pulangan yang lebih tinggi daripada deposit tetap, mahu mempelbagaikan keseluruhan portfolio pelaburannya termasuk bon sebagai suatu kelas aset, mahu aliran pendapatan yang stabil dan mempunyai toleransi risiko rendah. |
| 6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana | <ul style="list-style-type: none"> Risiko Pasaran Risiko Mata Wang Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing Risiko Sektor Risiko Kecairan Risiko Kadar Faedah Risiko Kredit |
| 7. Tanda Aras Prestasi | Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan |

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Maybank maybank2u.com.my.

Dana Padu Allianz Life

| | |
|---|--|
| 1. Objektif Pelaburan | Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah. |
| 2. Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan - Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; untuk memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa. |
| 3. Pengagihan Aset | <ul style="list-style-type: none"> • Maksimum 95% daripada Nilai Aset Bersih Dana untuk pengagihan ekuiti • Aset Cair yang diluluskan Syariah - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana • Pelaburan asing - Sehingga 10% daripada Nilai Aset Bersih Dana |
| 4. Pengurus Dana | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad |
| 5. Pasaran Sasaran | Dana ini sesuai untuk para Pemegang Polisi yang mahu dana yang dilabur dalam pelaburan yang diluluskan Syariah, mahu peningkatan modal sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko sederhana sehingga tinggi dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang. |

| | |
|--|---|
| 6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana | <ul style="list-style-type: none"> Risiko Pasaran Risiko Mata Wang Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing Risiko Keselamatan Khusus Risiko Sektor Risiko Kecairan Risiko terhadap ketidakpatuhan Syarat Syariah |
| 7. Tanda Aras Prestasi | 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar FD-i 12-bulan Maybank |

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg and Maybank maybank2u.com.my.

Allianz Life Amanah Dana Ikhlas

| | |
|---|--|
| 1. Objektif Pelaburan | Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan satu campuran pengaliran pendapatan tetap dan pertumbuhan modal melalui tempoh jangka sederhana sehingga jangka panjang yang berkemungkinan dengan melabur dalam ekuiti yang disenaraikan, instrumen hutang Islam dan aset-aset lain yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah. |
| 2. Pendekatan & Strategi Pelaburan | Allianz Life Amanah Dana Ikhlas adalah dana pengantara yang melabur dalam dana asas yang dikenali sebagai Maybank Malaysia Balanced-I Fund yang seterusnya melabur dalam gabungan aset optimum yang terdiri daripada ekuiti patuh Syariah, Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam. Pendekatan yang dilaksanakan akan membolehkan Pemegang Polisi mencapai pendapatan melalui pelaburan dalam aset di atas. |
| 3. Pengagihan Aset | <ul style="list-style-type: none"> • Dana ini menyalurkan minimum 95% dalam Maybank Malaysia Balanced-I Fund. • Dana ini mempunyai maximum 5% dalam aset cair Syariah yang diluluskan. |
| 4. Pengurus Dana | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad |
| 5. Pasaran Sasaran | Dana ini sesuai untuk para Pemegang Polisi yang mahu dana yang melabur dalam sekuriti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah, mencari pulangan pelaburan sederhana dengan melabur dalam sekuriti yang dibenarkan di bawah Prinsip Syariah, mempunyai toleransi risiko sederhana dan mempunyai ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang. |

| 6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana | <ul style="list-style-type: none"> Risiko Pasaran Risiko Kadar Faedah Risiko Sektor Risiko Keselamatan Khusus | <ul style="list-style-type: none"> Risiko Kredit Risiko terhadap ketidakpatuhan Syarat Syariah | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|----------|----------|-------|----------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|--------|------|--------|------|-------|------|-------|------|--------|------|--------|
| 7. Tanda Aras Prestasi | 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% kadar Akaun Pelaburan Am Maybank 12 bulan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8. Fakta mengenai Skim Pelaburan Kolektif (CIS) | <p>i. Nama : Maybank Malaysia Balanced-I Fund*</p> <p>ii. Jenis : Dana Terurus</p> <p>iii. Pengurus Dana : Maybank Asset Management Sdn. Bhd</p> <p>iv. Mata Wang Dana : MYR</p> <p>Sejarah pulangan pelaburan tahunan Maybank Malaysia Balanced-I Fund:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>Pulangan</th> <th>Tahun</th> <th>Pulangan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2011</td> <td>8.20%</td> <td>2016</td> <td>0.64%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>5.80%</td> <td>2017</td> <td>4.60%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>11.76%</td> <td>2018</td> <td>-5.69%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>6.48%</td> <td>2019</td> <td>5.20%</td> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>-1.59%</td> <td>2020</td> <td>10.77%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Maybank Malaysia Balanced-I Fund (sebelumnya dikenali Maybank Dana Ikhlas) diuruskan oleh Maybank Asset Management Sdn. Bhd. Sila rujuk maybank-am.com.my/product untuk maklumat lanjut.</p> <p>^ Prestasi dikira dengan Ringgit Malaysia berdasarkan asas purata harian NAV bagi tahun kewangan berakhir 30 November.</p> | | Tahun | Pulangan | Tahun | Pulangan | 2011 | 8.20% | 2016 | 0.64% | 2012 | 5.80% | 2017 | 4.60% | 2013 | 11.76% | 2018 | -5.69% | 2014 | 6.48% | 2019 | 5.20% | 2015 | -1.59% | 2020 | 10.77% |
| Tahun | Pulangan | Tahun | Pulangan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2011 | 8.20% | 2016 | 0.64% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2012 | 5.80% | 2017 | 4.60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 11.76% | 2018 | -5.69% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014 | 6.48% | 2019 | 5.20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | -1.59% | 2020 | 10.77% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan Bank Negara Malaysia bnm.gov.my.

Dana ASEAN Plus Allianz Life

| | |
|---|--|
| 1. Objektif Pelaburan | Satu dana pelaburan terbuka yang bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka masa sederhana sehingga panjang dengan melabur terutamanya dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti ASEAN. |
| 2. Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Pelaburan merupakan gabungan yang berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Analisis atas ke bawah persekitaran makro ekonomi untuk menentukan pengagihan aset dan strategi pendedahan sektor; dan - Analisis bawah ke atas rapi yang termasuk analisis nilai dan analisis kewangan; memilih stok individu untuk menjana pulangan alfa. |

| | |
|--|--|
| 3. Pengagihan Aset | <ul style="list-style-type: none"> Pengagihan ekuiti - Maksimum 95% dan minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih Dana Aset cair - Minimum 5% daripada Nilai Aset Bersih Dana Pelaburan asing - Sehingga 50% daripada Nilai Aset Bersih Dana |
| 4. Pengurus Dana | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad |
| 5. Pasaran Sasaran | Dana ini sesuai untuk Pemegang Polisi yang mahu dana yang melabur terutamanya dalam pelaburan ASEAN, mahu peningkatan modal secara sederhana sehingga tinggi, mempunyai toleransi risiko dari sederhana sehingga tinggi dan ufuk pelaburan jangka masa sederhana sehingga panjang. |
| 6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana | <ul style="list-style-type: none"> Risiko Pasaran Risiko Pelaburan Negara/ Pelaburan Asing Risiko Mata Wang Risiko Keselamatan Khusus Risiko Sektor Risiko Kecairan |
| 7. Tanda Aras Prestasi | 50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Indeks FTSE ASEAN 40 |

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg.

Dana Ekuiti All China Allianz Life

| | |
|---|---|
| 1. Objektif Pelaburan | Dana Ekuiti All China Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Rakyat China ("PRC"), Hong Kong dan Macau. |
| 2. Pendekatan & Strategi Pelaburan | <ul style="list-style-type: none"> Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz All China Equity Fund ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti Republik Rakyat China ("PRC"), Hong Kong dan Macau. Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran. |
| 3. Pengagihan Aset | <ul style="list-style-type: none"> Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran. Dana ini mempunyai maksima 5% Aset Cair. |
| 4. Pengurus Dana | Allianz Life Insurance Malaysia Berhad |
| 5. Pasaran Sasaran | Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau penyertaan atas purata dalam perubahan harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana. |

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Keselamatan Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz All China Equity Fund

Maklumat berikut yang diberikan oleh Pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

| | |
|--|--|
| Nama | Allianz All China Equity Fund |
| Jenis | Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS) |
| Pengurus Dana | Allianz Global Investors Asia Pacific |
| Matawang Dana | USD |
| Tarikh Permulaan Dana | 5 Disember 2017 |
| Objektif Pelaburan | Dana Sasaran bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Rakyat China ("PRC"), Hong Kong dan Macau. |
| Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham asas bottom-up untuk menghasilkan portfolio idea berkeyakinan tinggi. Gabungan pemilihan saham yang dilapisi dengan pengurusan risiko yang berkesan, adalah pemacu utama risiko dan pulangannya. Dana Sasaran terutamanya melabur di syarikat yang tersenarai di bursa saham Hong Kong, Shanghai, Shenzhen dan AS (untuk ADR). Minimum 70% aset dana dilaburkan di pasaran ekuiti PRC darat dan luar pesisir, Hong Kong dan Macau. Aset dana boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 100% aset dana boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Maksimum 69% aset dana boleh dilaburkan melalui Pelabur Institusi Asing Berkelayakan RMB (RQFII).</p> <p>Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaraian rasmi pada bursa saham atau di bursa yang dikawal selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan.</p> |

Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran.

Pengurus Dana Sasaran akan menggunakan pendekatan Nilai-pada-Risiko relatif. Portfolio rujukan sesuai dengan komposisi MSCI China All Shares Index. Portfolio rujukan digunakan kerana dianggap sesuai dengan objektif pelaburan, dasar dan had Dana Sasaran.

Selanjutnya, tahap jangkaan leverage derivatif adalah 0-2. Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan. Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras*:

Allianz All China Equity Fund

| Tahun | Pulangan | Tanda Aras |
|-------|----------|------------|
| 2016 | - | - |
| 2017* | 4.96%* | 2.57%* |
| 2018 | -24.89% | -21.65% |
| 2019 | 46.05% | 26.34% |
| 2020 | 57.51% | 31.20% |

* Tempoh prestasi: 6 Disember 2017 - 31 Disember 2017

^ Dalam MYR

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI China All Shares Index Total Return Net

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan sg.allianzqi.com/

Dana Global Kepintaran Buatan Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Global Kepintaran Buatan Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti global dengan fokus pada evolusi kepintaran buatan.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Global Artificial Intelligence Fund ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti global dengan fokus pada evolusi kepintaran buatan.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% Aset Cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau penyertaan atas purata dalam perubahan harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Keselamatan Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Global Artificial Intelligence Fund

Maklumat berikut yang diberikan oleh Pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

| | |
|--|---|
| Nama | Allianz Global Artificial Intelligence Fund |
| Jenis | Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS) |
| Pengurus Dana | Allianz Global Investors US |
| Matawang Dana | USD |
| Tarikh Permulaan Dana | 31 Mac 2017 |
| Objektif Pelaburan | Dana Sasaran bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti global dengan fokus pada evolusi kepintaran buatan. |
| Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Dana Sasaran adalah dana yang dikendalikan secara aktif dan fokus yang melabur di semua sektor dan spektrum permodalan pasaran penuh untuk peluang kepintaran buatan (AI). Analisis mendasar bottom-up, adalah kunci untuk memahami syarikat yang berada dalam posisi terbaik untuk mendorong kemajuan dan memanfaatkan AI. Dana Sasaran akan melabur dalam syarikat yang pada masa ini mendapat manfaat, atau diharapkan dapat memperoleh keuntungan, dari tema berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Penyebaran infrastruktur AI dan memungkinkan teknologi yang penting bagi pertumbuhan AI, 2) Pembangunan aplikasi dan perisian AI untuk membuat wawasan yang lebih pintar dan keputusan, 3) Penerapan AI dalam proses perniagaan utama untuk mendorong industri berkemampuan AI. <p>Minimum 70% aset dana dilaburkan di pasaran ekuiti global dengan fokus pada evolusi kecerdasan buatan. Aset dana boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul.</p> <p>Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaiaan rasmi pada bursa saham atau di bursa yang dikawal selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).</p> |

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran.

Pengurus Dana Sasaran akan menggunakan pendekatan Komitmen relatif. Portfolio rujukan digunakan kerana dianggap sesuai dengan objektif pelaburan, dasar dan had Dana Sasaran.

Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan. Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras*:

Allianz Global Artificial Intelligence Fund

| Tahun | Pulangan | Tanda Aras |
|-------|----------|------------|
| 2016 | - | - |
| 2017* | 8.37%* | 9.33%* |
| 2018 | -3.40% | -4.02% |
| 2019 | 27.59% | 35.68% |
| 2020 | 97.15% | 27.86% |

* Tempoh prestasi: 1 April 2017 - 31 Disember 2017

^ Dalam MYR

8. Tanda Aras Prestasi

50% MSCI All Countries World; 50% MSCI World IT

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan sg.allianzgi.com/

Dana Pendapatan Oriental Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Pendapatan Oriental Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Oriental Income Fund ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% Aset Cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau penyertaan atas purata dalam perubahan harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Keselamatan Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Oriental Income Fund

Maklumat berikut yang diberikan oleh Pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

| | |
|--|--|
| Nama | Allianz Oriental Income Fund |
| Jenis | Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS) |
| Pengurus Dana | Allianz Global Investors Asia Pacific |
| Matawang Dana | USD |
| Tarikh Permulaan Dana | 3 Oktober 2008 |
| Objektif Pelaburan | Dana Sasaran bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik. |
| Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham bottom-up yang berfokus pada Pertumbuhan, Kualiti dan Penilaian. Pendekatan permodalan keseluruhan Dana Sasaran membawa kepada portfolio idea berkeyakinan tinggi. Minimum 70% aset Dana dilaburkan di pasaran ekuiti dan bon Asia Pasifik. Minimum 40% aset Dana dilaburkan di pasaran ekuiti Asia Pasifik. Aset dana boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Minimum 50% aset Dana dilaburkan dalam ekuiti. Maksimum 50% aset Dana boleh dilaburkan dalam sekuriti hutang. Maksimum 30% aset Dana boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Secara sementara untuk pengurusan kecairan dan/atau tujuan pertahanan dan/atau keadaan luar biasa lain, dan jika Pengurus Pelaburan menganggapnya untuk kepentingan terbaik Dana Sasaran, sehingga 50% aset Dana dapat disimpan dalam simpanan dan/atau melabur secara langsung dalam instrumen pasaran wang dan (hingga 10% aset Dana) dalam dana pasaran wang.</p> <p>Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti ekuiti dan hutang, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaian rasmi pada bursa saham atau di bursa yang dikawal selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).</p> |
| Pengurusan Risiko | <p>Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran.</p> <p>Pengurus Dana Sasaran akan menggunakan pendekatan Komitmen relatif. Portfolio rujukan digunakan kerana dianggap sesuai dengan objektif pelaburan, dasar dan had Dana Sasaran.</p> |

Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan. Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

Allianz Oriental Income Fund

| Tahun | Pulangan | Tanda Aras |
|-------|----------|------------|
| 2011 | -8.44% | -12.73% |
| 2012 | 8.96% | 12.66% |
| 2013 | 30.61% | 19.94% |
| 2014 | 0.23% | 6.75% |
| 2015 | 21.83% | 20.38% |
| 2016 | 6.71% | 9.59% |
| 2017 | 20.94% | 18.79% |
| 2018 | -17.83% | -11.69% |
| 2019 | 37.96% | 18.15% |
| 2020 | 45.23% | 17.72% |

[^] Dalam MYR

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI All Countries Asia Pacific Total Return (Net)

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan sg.allianzgi.com/

Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal jangka panjang dan pendapatan jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau Republik Rakyat China ("PRC").

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Total Return Asian Equity Fund ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% Aset Cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau penyertaan atas purata dalam perubahan harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek atau sederhana.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Keselamatan Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Total Return Asian Equity Fund

Maklumat berikut yang diberikan oleh Pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

| | |
|--|--|
| Nama | Allianz Total Return Asian Equity Fund |
| Jenis | Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS) |
| Pengurus Dana | Allianz Global Investors Asia Pacific |
| Matawang Dana | USD |
| Tarikh Permulaan Dana | 3 Oktober 2008 |
| Objektif Pelaburan | Dana Sasaran bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal dan pendapatan jangka panjang dengan melabur di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC. |
| Pendekatan & Strategi Pelaburan | <p>Dana Sasaran mengamalkan proses pelaburan yang berdasarkan pemilihan saham asas bottom-up yang berfokus pada Pertumbuhan, Kualiti dan Penilaian. Minimum 70% aset Dana Sasaran dilaburkan di pasaran ekuiti Republik Korea, Taiwan, Thailand, Hong Kong, Malaysia, Indonesia, Filipina, Singapura dan/atau PRC. Aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 30% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China sama ada secara langsung melalui Stock Connect atau secara tidak langsung melalui instrumen yang layak. Maksimum 30% aset Dana Sasaran boleh disimpan dalam deposit dan/atau dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan/atau (hingga 10% aset Dana Sasaran) dalam dana pasaran wang. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) dan/atau untuk tujuan mengoptimumkan pulangan atau dengan kata lain untuk tujuan pelaburan.</p> <p>Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan ke penyenaaraian rasmi pada bursa saham atau di Bursa yang Dikawal Selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).</p> |
| Pengurusan Risiko | Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan Pendekatan Komitmen. Pendekatan Komitmen mengukur pendedahan global yang hanya berkaitan dengan kedudukan instrumen derivatif kewangan yang ditukar menjadi kedudukan yang setara pada aset pendasar. |

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran berbanding dengan penanda aras[^]:

Allianz Total Return Asian Equity Fund

| Tahun | Pulangan | Tanda Aras |
|-------|----------|------------|
| 2011 | -13.54% | -14.99% |
| 2012 | 11.68% | 18.04% |
| 2013 | 19.06% | 10.40% |
| 2014 | 11.95% | 11.88% |
| 2015 | 12.12% | 11.54% |
| 2016 | 1.36% | 10.17% |
| 2017 | 26.75% | 27.85% |
| 2018 | -16.43% | -12.56% |
| 2019 | 18.92% | 16.97% |
| 2020 | 48.20% | 22.94% |

[^] Dalam MYR

8. Tanda Aras Prestasi

MSCI AC Asia Ex Japan Total Return (Net)

Maklumat lanjut mengenai tanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg dan sg.allianzgi.com/.

Dana Pendapatan Global Allianz Life

1. Objektif Pelaburan

Dana Pendapatan Global Allianz Life ("Dana") bertujuan untuk mencapai pendapatan jangka panjang dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam pelbagai kelas aset, khususnya di pasaran ekuiti global dan bon global.

2. Pendekatan & Strategi Pelaburan

- Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas Allianz Global Income Fund ("Dana Sasaran") yang seterusnya melabur di pasaran ekuiti dan bon global.
- Sila rujuk no. 7 untuk keterangan lebih lanjut mengenai Dana Sasaran.

3. Pengagihan Aset

- Dana ini melabur minimum 95% ke dalam Dana Sasaran.
- Dana ini mempunyai maksima 5% Aset Cair.

4. Pengurus Dana

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad

5. Pasaran Sasaran

Dana ini sesuai untuk pelabur yang: ingin mencapai objektif pembentukan modal/pengoptimuman aset dan/atau penyertaan atas purata dalam perubahan harga; mempunyai pengetahuan asas dan/atau pengalaman produk kewangan; dan mampu menanggung kerugian kewangan. Dana ini mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang ingin mengeluarkan modal mereka dari Dana dalam jangka masa pendek.

6. Risiko-Risiko Utama melabur dalam Dana

- Risiko Pasaran
- Risiko Mata Wang
- Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing
- Risiko Keselamatan Khusus
- Risiko Sektor
- Risiko Kadar Faedah
- Risiko Kredit
- Risiko Kecairan
- Risiko Dana Sasaran

7. Maklumat mengenai Dana Sasaran

Maklumat Berkaitan Allianz Global Income Fund

Maklumat berikut yang diberikan oleh Pengurus Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke semasa dan bila pengurus Dana Sasaran menganggapnya sesuai dengan mandat dan objektif Dana Sasaran sebagaimana yang disetujui oleh badan pengawalseliaan yang berkenaan.

| | |
|--|---|
| Nama | Allianz Global Income Fund |
| Jenis | Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah (UCITS) |
| Pengurus Dana | Allianz Global Investors US |
| Matawang Dana | USD |
| Tarikh Permulaan Dana | 15 Oktober 2020 |
| Objektif Pelaburan | Dana Sasaran bertujuan untuk mencapai pendapatan jangka panjang dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam pelbagai kelas aset, khususnya di pasaran ekuiti global dan bon global. |
| Pendekatan & Strategi Pelaburan | Maksimum 70% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di Ekuiti mengikut objektif pelaburan. Maksimum 50% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di High-Yield Investments Type 1*, tetapi aset Dana Sasaran boleh dilaburkan dalam Sekuriti Hutang yang hanya dinilai CC (Standard & Poor's) atau lebih rendah (termasuk maksimum 10% sekuriti ingkar). Aset Dana Sasaran boleh dilaburkan di pasaran-pasaran yang sedang muncul. Maksimum 25% aset Dana Sasaran boleh disimpan dalam deposit dan/atau dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan/atau (hingga 10% aset Dana Sasaran) dalam dana pasaran wang. Maksimum 20% aset Dana Sasaran boleh dilaburkan ke pasaran A-Shares China dan/atau ke pasaran B-Shares China dan/atau pasaran bon PRC. Dana Sasaran boleh melakukan urusan niaga pinjaman sekuriti, pembelian semula over-the-counter (OTC) dan/atau urusan niaga pembelian semula bertentangan dan transaksi OTC yang serupa secara keseluruhan sehingga 80% aset Dana Sasaran. Dana Sasaran boleh melabur dalam instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai) tetapi tidak akan melabur terutamanya atau secara meluas dalam instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pelaburan. |

Dana Sasaran boleh melabur dalam sekuriti ekuiti dan hutang, instrumen pasaran wang, tunai dan setara tunai, serta sekuriti yang ditawarkan dalam ruang lingkup penawaran awam awal, syarat penerbitannya termasuk kewajiban untuk memohon kemasukan kepenyenaaraan rasmi pada bursa saham atau di Bursa yang Dikawal Selia dan kemasukannya diperoleh selewat-lewatnya satu tahun selepas penerbitan. Dana Sasaran juga boleh melabur dalam Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif dalam Sekuriti Boleh Pindah ("UCITS") dan Perjanjian untuk Pelaburan Kolektif ("UCIs") lain. Dana Sasaran boleh menggunakan instrumen derivatif kewangan untuk tujuan pengurusan portfolio yang cekap (termasuk lindung nilai).

**High-Yield Investments Type 1 bermaksud pelaburan dalam Sekuriti Hutang yang pada masa pemerolehan mempunyai penilaian BB+ atau lebih rendah (Standard & Poor's and Fitch) atau Ba1 ke bawah (Moody's) atau setara oleh agensi penarafan lain atau, jika tidak dinilai, seperti yang ditentukan oleh Pengurus Pelaburan, mempunyai kualiti yang setanding. Sekiranya had pelaburan minimum (maksimum) sekuriti High-Yield Investment Type 1 mengikut had pelaburan Dana Sasaran, penilaian terendah (tertinggi) yang sedia ada bagi suatu Sekuriti Hutang pada hari pemerolehan akan menentukan kemungkinan pemerolehan Sekuriti Hutang ini sebagai High-Yield Investments Type 1. Secara amnya, tidak ada niat untuk memperoleh Sekuriti Hutang yang hanya diberi nilai CC, C atau D (Standard & Poor's), C, RD atau D (Fitch) atau Ca atau C (Moody's) kecuali jika dinyatakan sebaliknya.*

Pengurusan Risiko

Pengurus Dana Sasaran akan mengambil kira pendedahan global Dana Sasaran dengan menggunakan pendekatan Nilai-pada-Risiko mutlak. Tahap jangkaan leverage derivatif adalah 0-2. Tahap jangkaan leverage derivatif Dana Sasaran dinyatakan sebagai nisbah antara agregat nilai notional semua derivatif (tidak termasuk pelaburan bukan derivatif) yang dimasukkan oleh Dana Sasaran dan nilai aset bersih Dana Sasaran dikira berdasarkan pada nilai pasaran wajar semua pelaburan (termasuk derivatif). Tahap leverage sebenar Dana Sasaran mungkin berubah dari masa ke masa dan sementara mungkin melebihi tahap leverage yang dijangkakan dari derivatif Dana Sasaran. Derivatif boleh digunakan untuk tujuan yang berbeza termasuk tujuan lindung nilai dan/atau pelaburan. Pengiraan tahap leverage yang diharapkan tidak membezakan antara pelbagai tujuan derivatif. Oleh itu, angka ini tidak memberikan sebarang petunjuk mengenai risiko sebenar Dana Sasaran.

Pulangan pelaburan tahunan sebenar Dana Sasaran*:

Allianz Global Income Fund

| Tahun | Pulangan |
|-------|----------|
| 2020* | 2.09% |

* Tempoh prestasi: 15 Oktober 2020 – 31 Disember 2020

^ Dalam MYR

8. Tanda Aras Prestasi

Tidak berkenaan. Tiada penanda aras kerana tidak ada penanda aras yang sesuai untuk Dana Sasaran

Nota-nota

- Pemegang Polisi harus sedar bahawa walaupun rujukan kepada pengalaman lampau adalah perlu, pengalaman yang sebenar mungkin berlainan.
- Risiko pelaburan dalam Polisi ini akan ditanggung sepenuhnya oleh Pemegang Polisi.
- Pertukaran sifat risiko bergantung kepada lingkungan pelaburan. Ekuiti adalah lebih berisiko apabila lingkungan pelaburan pendek. Tetapi, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang akan lebih berisiko apabila lingkungan pelaburan dipanjangkan disebabkan oleh kesan hakis akibat inflasi.
- Pihak Syarikat mempunyai hak untuk menggantungkan pengeluaran atau penebusan unit-unit di bawah keadaan luar biasa seperti penutupan sementara sebarang bursa saham di mana dana dilabur, tempoh masa di mana aset dalam dana tidak boleh dinilai atau keadaan lain di mana pihak Syarikat, pada budi bicaranya, dianggap luar biasa.
- Caj-caj dana:

| Jenis-jenis Dana | Caj Pengurusan Dana |
|---|---------------------|
| Dana Ekuiti Allianz Life | 1.50% setahun |
| Dana Terurus Allianz Life | 1.25% setahun |
| Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life | 1.50% setahun |
| Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life | 1.35% setahun |
| Dana Bon Allianz Life | 0.75% setahun |
| Dana Padu Allianz Life | 1.50% setahun |
| Allianz Life Amanah Dana Ikhlas | 1.35% setahun |
| Dana ASEAN Plus Allianz Life | 1.50% setahun |
| Dana Ekuiti All China Allianz Life* | 1.50% setahun |
| Dana Global Kepintaran Buatan Allianz Life* | 1.50% setahun |
| Dana Pendapatan Oriental Allianz Life* | 1.50% setahun |
| Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life* | 1.50% setahun |
| Dana Pendapatan Global Allianz Life* | 1.25% setahun |

* Caj Pengurusan Dana seperti yang dinyatakan di atas termasuk caj pengurusan Dana Sasaran. Tidak akan ada bayaran tambahan yang dikenakan kepada anda selain daripada Caj Pengurusan Dana di atas.

Caj-caj yang dinyatakan di atas adalah caj maximum yang boleh Kami kenakan. Caj Pengurusan Dana sebenar akan berbeza mengikut campuran aset sebenar dana jika dana dilaburkan dalam lebih daripada satu instrumen pelaburan. Caj Pengurusan Dana akan Kami kaji semula tidak kurang daripada setiap suku tahun. Syarikat mempunyai hak untuk menpelbagaikan Caj maksimum Pengurusan Dana dengan memberikan Pemegang Polisi sekurang-kurangnya tiga (3) bulan notis secara bertulis terlebih dahulu.

- Walaupun dana-dana tersebut mungkin melabur dalam aset patuh Syariah, pelan insurans ALIM bukan merupakan produk patuh Syariah.
- Caj-caj lain termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai kerajaan, caj juruaudit, caj kustodian & caj transaksi.
- Harga per unit dana adalah jumlah nilai pasaran aset di dalam dana yang dibahagikan dengan jumlah unit dana. Untuk memastikan rawatan yang saksama kepada semua pemegang unit, kos urusniaga untuk memperoleh dan melupuskan aset dana diperolehi dengan membuat pelarasan atau pelarasan kos transaksi kepada NAV seunit dana.
- Harga per unit dana dikira setiap hari.

Amaran pelaburan

- Pelaburan dana tidak boleh dianggap sebagai kewajipan deposit, atau dijamin Syarikat.
- Prestasi dana tidak terjamin dan nilai unit serta pendapatan dana mungkin bertambah ataupun berkurang.
- Pulangan masa dahulu dan sebarang ramalan tidak semestinya tepat digunakan sebagai panduan untuk meramal prestasi masa hadapan.
- Syarikat tidak memberi jaminan atau membuat sebarang gambaran bahawa dana-dana tersebut akan menjamin keuntungan atau tidak akan menyebabkan kerugian.
- Sebelum membuat keputusan untuk melabur dalam dana-dana berkenaan, Pemegang Polisi haruslah mempertimbangkan matlamat pelaburan, pengalaman, serta tahap toleransi risiko mereka dengan teliti.
- Pemegang Polisi haruslah mengetahui segala risiko terlibat yang mempengaruhi turun naik harga dana berkaitan-pelaburan dan dinasihati supaya mendapatkan nasihat daripada perunding/ penasihat kewangan sebelum membuat sebarang pelaburan. Sekiranya beliau memilih untuk tidak mendapatkan nasihat daripada penasihat kewangan sebelum melabur dalam dana, beliau haruslah mempertimbangkan sama ada dana yang dipilih bersesuaian dengan matlamat pelaburannya.
- Syarikat menolak sebarang dan segala tanggungan terhadap kerugian, sama ada secara langsung, tidak langsung atau yang diakibatkan oleh ketergantungan Pemegang Polisi terhadap lembaran fakta.

- Di bawah ialah sejarah pulangan pelaburan tahunan dana-dana sebenar berbanding indeks-indeks terpilih:

| Dana / Tahun | | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---------------------------------------|-------------|-------|--------|--------|--------|---------|
| Dana Ekuiti Allianz Life | Pulangan | 5.96% | 13.41% | 20.53% | -3.47% | 2.30% |
| | Tanda Aras* | 0.78% | 10.34% | 9.83% | -6.17% | -2.89% |
| Dana Terurus Allianz Life | Pulangan | 4.87% | 8.53% | 10.68% | -0.13% | 2.79% |
| | Tanda Aras* | 1.94% | 6.78% | 6.57% | -1.48% | 0.32% |
| Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life | Pulangan | 5.41% | 13.18% | 19.79% | -1.48% | 2.48% |
| | Tanda Aras* | 1.10% | 9.05% | 12.38% | -6.13% | -2.26% |
| Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life | Pulangan | 5.89% | 12.37% | 14.57% | -0.43% | 1.79% |
| | Tanda Aras* | 1.47% | 8.20% | 7.89% | -3.37% | -0.95% |
| Dana Bon Allianz Life | Pulangan | 4.14% | 3.88% | 1.60% | 2.98% | 3.06% |
| | Tanda Aras* | 3.10% | 3.22% | 3.20% | 3.28% | 3.35% |
| Dana Padu Allianz Life | Pulangan | 7.26% | 10.28% | 15.32% | 0.94% | 3.85% |
| | Tanda Aras* | 2.75% | 7.53% | 8.25% | -0.40% | 3.01% |
| Allianz Life Amanah Dana Ikhlas | Pulangan | - | 1.68% | 10.35% | 0.75% | 0.19% |
| | Tanda Aras* | - | 2.83% | 8.17% | -0.53% | 2.92% |
| Dana ASEAN Plus Allianz Life | Pulangan | - | - | 1.40% | 2.96% | 1.92% |
| | Tanda Aras* | - | - | -1.08% | -1.55% | -12.78% |

| Dana / Tahun | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------------------|-------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Dana Ekuiti Allianz Life | Pulangan | 1.68% | 19.76% | -19.84% | 3.10% | -2.78% |
| | Tanda Aras* | -2.45% | 12.74% | -9.28% | -2.88% | 3.49% |
| Dana Terurus Allianz Life | Pulangan | 2.25% | 11.97% | -8.76% | 4.35% | 0.64% |
| | Tanda Aras* | 0.44% | 7.87% | -2.99% | 0.21% | 3.36% |
| Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life | Pulangan | 0.00% | 18.07% | -20.13% | 4.98% | -5.51% |
| | Tanda Aras* | -2.77% | 12.87% | -10.93% | -1.77% | 3.87% |
| Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life | Pulangan | 1.17% | 15.39% | -12.75% | 4.10% | -0.42% |
| | Tanda Aras* | -0.71% | 9.80% | -5.52% | -1.02% | 3.53% |
| Dana Bon Allianz Life | Pulangan | 3.47% | 3.51% | 3.62% | 6.02% | 5.12% |
| | Tanda Aras* | 3.25% | 3.14% | 3.41% | 3.25% | 2.24% |
| Dana Padu Allianz Life | Pulangan | 1.20% | 10.99% | -11.39% | 4.50% | -2.24% |
| | Tanda Aras* | -1.44% | 6.91% | -5.26% | 3.65% | 6.66% |
| Allianz Life Amanah Dana Ikhlas | Pulangan | 0.37% | 3.70% | -6.43% | 5.34% | 8.88% |
| | Tanda Aras* | -1.41% | 6.90% | -5.21% | 3.82% | 7.01% |
| Dana ASEAN Plus Allianz Life | Pulangan | 5.08% | 14.13% | -18.18% | 2.68% | -4.66% |
| | Tanda Aras* | 1.77% | 20.67% | -8.77% | 1.05% | -3.31% |

Prestasi masa lalu Dana Ekuiti All China Allianz Life, Dana Global Kepintaran Buatan Allianz Life, Dana Pendapatan Oriental Allianz Life, Dana Ekuiti Asia Total Return Allianz Life, Dana Pendapatan Global Allianz Life tidak tersedia kerana dana-dana dilancarkan pada 2021.

* **Tanda aras yang digunakan masing-masing sebelum 1 Disember, 2013:**

| | |
|---------------------------------------|---|
| Dana Ekuiti Allianz Life | : FTSE Bursa Malaysia KLCI |
| Dana Terurus Allianz Life | : 50% FTSE Bursa Malaysia KLCI + 50% Kadar Deposit Tetap 12-bulan |
| Dana Pertumbuhan Dinamik Allianz Life | : Indeks FTSE Bursa Malaysia EMAS |
| Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life | : 70% FTSE Bursa Malaysia KLCI + 30% Kadar Deposit Tetap 12-bulan |
| Dana Bon Allianz Life | : Kadar Deposit Tetap 12-bulan |
| Dana Padu Allianz Life | : 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan |
| Allianz Life Amanah Dana Ikhlas | : 50% Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia + 50% Kadar Akaun Pelaburan Am 12-bulan |
| Dana ASEAN Plus Allianz Life | : 50% Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia + 50% Indeks FTSE ASEAN 40 |

- Prestasi dikira dengan Ringgit Malaysia berdasarkan asas NAV-to-NAV¹. Ia adalah sesungguhnya prestasi dana pelaburan dan bukan pulangan yang diperolehi daripada premium sebenar yang dibayar dalam 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:

- R_{20xx} ialah kadar pulangan
- $UP_{31 \text{ Disember } 20xx}$ ialah harga unit pada 31 Disember 20xx
- $UP_{31 \text{ Disember } 20xx-1}$ ialah harga unit pada 31 Disember 20xx-1

¹ Prestasi Allianz Life Amanah Dana Ikhlas dan Dana Pendapatan Ekuiti Allianz Life dikira dengan Ringgit Malaysia berdasarkan asas NAV-to-NAV dengan dividen kasar yang dilaburkan semula.

- Huraian ringkas mengenai jenis-jenis risiko yang dirujuk dalam lembaran fakta ini adalah:

Risiko Pasaran – Nilai aset pelaburan Dana mungkin dipengaruhi oleh perubahan asas-asas ekonomi, pergerakan kadar faedah, dasar pengawalseliaan, keadaan politik dan pembangunan industri. Faktor-faktor pasaran ini mungkin mengakibatkan turun-naik dalam nilai aset pelaburan Dana. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan penilaian yang rapi tentang faktor-faktor makro ekonomi dan strategi pengagihan aset.

Risiko Mata Wang – Bagi pelaburan asing, turun-naik dalam kadar pertukaran mata wang mungkin membawa kesan terhadap nilai aset pelaburan Dana. Risiko ini mungkin dapat diminimumkan melalui penglibatan dalam lindungan nilai pertukaran mata wang asing.

Risiko Pelaburan Negara/Pelaburan Asing – Risiko ini merujuk kepada risiko melabur dalam pasaran asing. Nilai aset pelaburan asing yang dimiliki oleh Dana adalah secara langsung atau tidak langsung dipengaruhi oleh faktor khusus sesebuah negara, seperti asas ekonomi negara, kestabilan sosial dan politik dan dasar pengawalseliaan. Risiko ini boleh dikurangkan dengan memastikan penilaian yang rapi tentang faktor makro ekonomi dan strategi pengagihan aset.

Risiko Keselamatan Khusus – Nilai aset khususnya dalam sekuriti dan instrumen pasaran wang mungkin dipengaruhi oleh faktor khusus syarikat, seperti keadaan perniagaan, keadaan kewangan dan pentadbiran korporat syarikat itu. Risiko ini boleh diminimumkan melalui kepelbagaian pelaburan dalam raung lingkup yang luas dari syarikat milik pelbagai sektor.

Risiko Sektor – Nilai aset pelaburan Dana mungkin terjejas teruk oleh perubahan dalam faktor khusus sektor seperti keadaan perniagaan, pandangan industri dan permintaan/pembekalan industri yang dinamik ini. Risiko ini mungkin boleh diminimumkan dengan mempelbagaikan portfolio dan mengawal risiko penumpuan sektor.

Risiko Kadar Faedah – Risiko kadar faedah timbul apabila turun-naik nilai sekuriti yang berpunca daripada pergerakan kadar faedah. Apabila harga bon bergerak secara bertentangan dengan kadar faedah, harga bon akan merosot manakala kadar faedah meningkat atau sebaliknya. Sekuriti hutang yang mempunyai tempoh matang yang lebih panjang dan kadar kupon yang lebih rendah adalah lebih peka terhadap perubahan kadar faedah. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan penilaian yang rapi ke atas pengagihan aset dan strategi tempoh masa.

Risiko Kredit – Kebolehpercayaan kredit (kemampuan membayar dan kesanggupan untuk membayar) bagi penerbit suatu sekuriti pendapatan tetap, rakan niaga kepada kontrak derivatif atau instrumen pasaran wang mungkin kemudiannya jatuh. Ini biasanya membawa kepada penurunan dalam harga aset yang lebih besar daripada yang disebabkan oleh turun-naik pasaran umum. Risiko ini diuruskan dengan mempelbagaikan portfolio, pilihan kredit yang ketat dan mengawal risiko penumpuan sektor.

Risiko Kecairan – Sekiranya aset tidak mempunyai kecairan yang secukupnya, risiko aset berkenaan tidak boleh dijual atau hanya boleh dijual pada harga diskaun kepada harga pembelian akan timbul. Kekurangan kecairan aset mungkin menyebabkan harga belian meningkat dengan ketara. Risiko ini diuruskan dengan termasuk faktor kecairan ke pemilihan keselamatan dan selanjutnya dikurangkan dengan mempelbagaikan portfolio.

Risiko Dividen Polisi – Risiko ini mungkin berlaku apabila terdapatnya kemerosotan ketara dalam perniagaan sesebuah syarikat atau sekiranya ada terdapat satu perubahan dalam polisi pengurusan yang mengakibatkan satu pengurangan atau penyingkiran polisi dividen syarikat. Risiko sedemikian adalah relevan kepada satu dana yang menumpukan sebahagian besar ke atas saham yang menghasilkan dividen. Risiko ini boleh dikurangkan dengan melabur terutamanya dalam syarikat yang mempunyai rekod sejarah yang membayar dividen secara konsisten, syarikat yang beroperasi dalam industri yang agak stabil atau syarikat yang mempunyai aliran tunai yang kukuh.

Risiko Ketidapatuhan Syarat Syariah – Untuk Dana yang diluluskan Syariah, terdapat risiko bahawa Dana tersebut mungkin memegang sekuriti yang tidak patuh kepada Syarat Syariah disebabkan oleh:

- 1) 'sekuriti patuh Syariah' yang kemudiannya dianggap sebagai 'tidak mematuhi Syariah'; dan
- 2) pelaburan dalam sekuriti yang tidak mematuhi Syariah.

Risiko ketidapatuhan Syariah dikurangkan dengan semakan pematuhan Dana secara tetap terhadap senarai sekuriti yang diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti.





Risiko Dana Sasaran – Oleh kerana Dana adalah dana saluran, ia akan melabur ke Dana Sasaran yang dikendalikan oleh Pengurus Dana Sasaran. Walaupun kami akan berusaha sedaya upaya untuk memastikan objektif Dana Sasaran sesuai dengan tujuan kami, kami tidak mempunyai kendali atas pelaburan Pengurus Dana Sasaran dari segi pendekatan, kecerdasan, operasi dan pengurusannya. Sekiranya berlaku peniruan Dana Sasaran, NAV Dana kami, yang melabur terutamanya ke Dana Sasaran, juga akan terjejas. Risiko ini mungkin boleh dikurangkan dengan pemantauan berterusan kami terhadap Dana Sasaran, yang diperlukan untuk memastikan objektif, profil risiko dan ciri Dana Sasaran adalah sesuai dengan kami.

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (198301008983)

(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia)

Pusat Perkhidmatan Pelanggan Allianz

Allianz Arena, Ground Floor, Block 2A, Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Pusat Hubungan Allianz: 1 300 22 5542 E-mel: customer.service@allianz.com.my   AllianzMalaysia   [allianz.com.my](https://www.allianz.com.my)