

**Lembaran
Fakta
Dana**

2018

**Dana Income Plus
Select Balanced Fund
Select Bond Fund
Select Dividend Fund**



Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk memperolehi pulangan yang konsisten melalui jangka sederhana ke jangka panjang dengan melabur dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah.																																		
Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 95% daripada NAV dana akan dilaburkan ke dalam Affin Hwang AIIIMAN Income Plus Fund.																																		
Pengurus Dana	Affin Hwang Asset Management Berhad																																		
Yuran dan Caj	<table border="1"> <tr> <td>Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)</td> <td>1.00% setahun</td> </tr> <tr> <td>Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)</td> <td>Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.</td> </tr> <tr> <td>Bezaan Tawaran Bida</td> <td>Tiada</td> </tr> </table>	Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.00% setahun	Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.	Bezaan Tawaran Bida	Tiada																												
Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.00% setahun																																		
Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.																																		
Bezaan Tawaran Bida	Tiada																																		
Prestasi Penanda Aras	Kadar 12 bulan Maybank General Investment Account (GIA)																																		
Maklumat Affin Hwang AIIIMAN Income Plus Fund	<table border="1"> <tr> <td>Nama dana pendasar</td> <td>Affin Hwang AIIIMAN Income Plus Fund</td> </tr> <tr> <td>Jenis dana pendasar</td> <td>Dana Pendapatan Tetap</td> </tr> <tr> <td>Strategi dan Pendekatan Pelaburan</td> <td>Strategi untuk pelaburan dalam sekuriti yang diluluskan Syariah dalam Sukuk tempatan akan didorong oleh unjuran kadar faedah bagi pasaran jangka sederhana hingga jangka panjang. Ini akan membolehkan Pengurus Dana untuk membuat keputusan mengenai struktur kematangan bagi pelaburan dana. Selain itu, Pengurus Dana akan sentiasa mengambilkira isu yang berpotensi menaik taraf kredit dan mengelakkan isu-isu yang berpotensi mengakibatkan penurunan untuk memaksimumkan pulangan untuk pemegang unit. Perhatian bahawa walaupun dana melabur dalam sekuriti yang diluluskan Syariah, namun pelan insurans berkaitan pelaburan tersebut bukan merupakan produk yang mematuhi Syariah.</td> </tr> <tr> <td>Peruntukan Aset</td> <td>Sekurang-kurangnya 80% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam Sukuk yang dikeluarkan Malaysia sama ada yang dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia atau syarikat swasta dan maksimum 20% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam tunai dan instrumen pasaran kewangan Islam.</td> </tr> <tr> <td>Prestasi Sejarah</td> <td> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.2%</td> <td>3.1%</td> <td>3.4%</td> <td>5.1%</td> <td>4.0%</td> </tr> <tr> <td>Pelaburan Penanda Aras</td> <td>3.2%</td> <td>3.2%</td> <td>3.6%</td> <td>3.9%</td> <td>3.4%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP*31 Disember 2017} - \text{UP*31 Disember 2016}}{\text{UP*31 Disember 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan per Unit}}{\text{UP*ex-date}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p> </td> </tr> <tr> <td>Sasaran Pasaran</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Toleransi risiko rendah • Mencari pengagihan pendapatan tetap • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang </td> </tr> <tr> <td>Asas Penilaian</td> <td>Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.</td> </tr> <tr> <td>Kekerapan Penilaian</td> <td>Setiap hari</td> </tr> </table>	Nama dana pendasar	Affin Hwang AIIIMAN Income Plus Fund	Jenis dana pendasar	Dana Pendapatan Tetap	Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Strategi untuk pelaburan dalam sekuriti yang diluluskan Syariah dalam Sukuk tempatan akan didorong oleh unjuran kadar faedah bagi pasaran jangka sederhana hingga jangka panjang. Ini akan membolehkan Pengurus Dana untuk membuat keputusan mengenai struktur kematangan bagi pelaburan dana. Selain itu, Pengurus Dana akan sentiasa mengambilkira isu yang berpotensi menaik taraf kredit dan mengelakkan isu-isu yang berpotensi mengakibatkan penurunan untuk memaksimumkan pulangan untuk pemegang unit. Perhatian bahawa walaupun dana melabur dalam sekuriti yang diluluskan Syariah, namun pelan insurans berkaitan pelaburan tersebut bukan merupakan produk yang mematuhi Syariah.	Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 80% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam Sukuk yang dikeluarkan Malaysia sama ada yang dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia atau syarikat swasta dan maksimum 20% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam tunai dan instrumen pasaran kewangan Islam.	Prestasi Sejarah	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.2%</td> <td>3.1%</td> <td>3.4%</td> <td>5.1%</td> <td>4.0%</td> </tr> <tr> <td>Pelaburan Penanda Aras</td> <td>3.2%</td> <td>3.2%</td> <td>3.6%</td> <td>3.9%</td> <td>3.4%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP*31 Disember 2017} - \text{UP*31 Disember 2016}}{\text{UP*31 Disember 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan per Unit}}{\text{UP*ex-date}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>	Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	2.2%	3.1%	3.4%	5.1%	4.0%	Pelaburan Penanda Aras	3.2%	3.2%	3.6%	3.9%	3.4%	Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> • Toleransi risiko rendah • Mencari pengagihan pendapatan tetap • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang 	Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.	Kekerapan Penilaian	Setiap hari
Nama dana pendasar	Affin Hwang AIIIMAN Income Plus Fund																																		
Jenis dana pendasar	Dana Pendapatan Tetap																																		
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Strategi untuk pelaburan dalam sekuriti yang diluluskan Syariah dalam Sukuk tempatan akan didorong oleh unjuran kadar faedah bagi pasaran jangka sederhana hingga jangka panjang. Ini akan membolehkan Pengurus Dana untuk membuat keputusan mengenai struktur kematangan bagi pelaburan dana. Selain itu, Pengurus Dana akan sentiasa mengambilkira isu yang berpotensi menaik taraf kredit dan mengelakkan isu-isu yang berpotensi mengakibatkan penurunan untuk memaksimumkan pulangan untuk pemegang unit. Perhatian bahawa walaupun dana melabur dalam sekuriti yang diluluskan Syariah, namun pelan insurans berkaitan pelaburan tersebut bukan merupakan produk yang mematuhi Syariah.																																		
Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 80% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam Sukuk yang dikeluarkan Malaysia sama ada yang dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia atau syarikat swasta dan maksimum 20% daripada NAV dana akan dilaburkan dalam tunai dan instrumen pasaran kewangan Islam.																																		
Prestasi Sejarah	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.2%</td> <td>3.1%</td> <td>3.4%</td> <td>5.1%</td> <td>4.0%</td> </tr> <tr> <td>Pelaburan Penanda Aras</td> <td>3.2%</td> <td>3.2%</td> <td>3.6%</td> <td>3.9%</td> <td>3.4%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP*31 Disember 2017} - \text{UP*31 Disember 2016}}{\text{UP*31 Disember 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan per Unit}}{\text{UP*ex-date}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>	Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	2.2%	3.1%	3.4%	5.1%	4.0%	Pelaburan Penanda Aras	3.2%	3.2%	3.6%	3.9%	3.4%																
Tahun	2013	2014	2015	2016	2017																														
Pulangan Pelaburan Tahunan	2.2%	3.1%	3.4%	5.1%	4.0%																														
Pelaburan Penanda Aras	3.2%	3.2%	3.6%	3.9%	3.4%																														
Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> • Toleransi risiko rendah • Mencari pengagihan pendapatan tetap • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang 																																		
Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.																																		
Kekerapan Penilaian	Setiap hari																																		

Objektif Pelaburan	Untuk menyediakan pendapatan yang stabil dalam jangka sederhana hingga jangka panjang kepada pelabur menerusi pelaburan terutamanya dalam bon dan sekuriti pendapatan tetap yang lain.																																								
Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 95% daripada NAV dana akan dilaburkan ke dalam Affin Hwang Select Bond Fund.																																								
Pengurus Dana	Affin Hwang Asset Management Berhad																																								
Yuran & Caj	<table border="1"> <tr> <td>Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)</td> <td>1.00% setahun</td> </tr> <tr> <td>Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)</td> <td>Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.</td> </tr> <tr> <td>Bezaan Tawaran Bida</td> <td>Tiada</td> </tr> </table>	Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.00% setahun	Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.	Bezaan Tawaran Bida	Tiada																																		
Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.00% setahun																																								
Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.																																								
Bezaan Tawaran Bida	Tiada																																								
Prestasi Penanda Aras	Kadar 12 bulan Deposit Tetap Maybank #																																								
Maklumat Affin Hwang Select Bond Fund	<table border="1"> <tr> <td>Nama dana pendasar</td> <td>Affin Hwang Select Bond Fund</td> </tr> <tr> <td>Jenis dana pendasar</td> <td>Dana Pendapatan Tetap</td> </tr> <tr> <td>Strategi dan Pendekatan Pelaburan</td> <td>Proses pelaburan akan didorong dengan mempertimbangkan unjuran kadar faedah dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.</td> </tr> <tr> <td>Peruntukan Aset</td> <td> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>% NAV bagi Dana</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pendapatan Tetap</td> <td>Maksimum sebanyak 99.80%</td> </tr> <tr> <td>Pasaran Wang</td> <td>Minimum sebanyak 0.20%</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> <tr> <td>Prestasi Sejarah</td> <td> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.4%</td> <td>8.0%</td> <td>7.3%</td> <td>7.0%</td> <td>4.7%</td> </tr> <tr> <td>Pulangan Penanda Aras#</td> <td>5.9%</td> <td>16.3%</td> <td>11.6%</td> <td>3.2%</td> <td>3.1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>#Pada 18 Julai 2015, penanda aras telah digantikan oleh Kadar 12 bulan Deposit Tetap Maybank.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2017} - \text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}}{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan setiap Unit}}{\text{UP}^*_{\text{ex-date}}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p> </td> </tr> <tr> <td>Sasaran Pasaran</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang • Konservatif atau mengelak risiko </td> </tr> <tr> <td>Asas Penilaian</td> <td>Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.</td> </tr> <tr> <td>Kekerapan Penilaian</td> <td>Setiap hari</td> </tr> </table>	Nama dana pendasar	Affin Hwang Select Bond Fund	Jenis dana pendasar	Dana Pendapatan Tetap	Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Proses pelaburan akan didorong dengan mempertimbangkan unjuran kadar faedah dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.	Peruntukan Aset	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>% NAV bagi Dana</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pendapatan Tetap</td> <td>Maksimum sebanyak 99.80%</td> </tr> <tr> <td>Pasaran Wang</td> <td>Minimum sebanyak 0.20%</td> </tr> </tbody> </table>		% NAV bagi Dana	Pendapatan Tetap	Maksimum sebanyak 99.80%	Pasaran Wang	Minimum sebanyak 0.20%	Prestasi Sejarah	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.4%</td> <td>8.0%</td> <td>7.3%</td> <td>7.0%</td> <td>4.7%</td> </tr> <tr> <td>Pulangan Penanda Aras#</td> <td>5.9%</td> <td>16.3%</td> <td>11.6%</td> <td>3.2%</td> <td>3.1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>#Pada 18 Julai 2015, penanda aras telah digantikan oleh Kadar 12 bulan Deposit Tetap Maybank.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2017} - \text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}}{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan setiap Unit}}{\text{UP}^*_{\text{ex-date}}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>	Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	2.4%	8.0%	7.3%	7.0%	4.7%	Pulangan Penanda Aras#	5.9%	16.3%	11.6%	3.2%	3.1%	Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang • Konservatif atau mengelak risiko 	Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.	Kekerapan Penilaian	Setiap hari
Nama dana pendasar	Affin Hwang Select Bond Fund																																								
Jenis dana pendasar	Dana Pendapatan Tetap																																								
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Proses pelaburan akan didorong dengan mempertimbangkan unjuran kadar faedah dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.																																								
Peruntukan Aset	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>% NAV bagi Dana</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pendapatan Tetap</td> <td>Maksimum sebanyak 99.80%</td> </tr> <tr> <td>Pasaran Wang</td> <td>Minimum sebanyak 0.20%</td> </tr> </tbody> </table>		% NAV bagi Dana	Pendapatan Tetap	Maksimum sebanyak 99.80%	Pasaran Wang	Minimum sebanyak 0.20%																																		
	% NAV bagi Dana																																								
Pendapatan Tetap	Maksimum sebanyak 99.80%																																								
Pasaran Wang	Minimum sebanyak 0.20%																																								
Prestasi Sejarah	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>2.4%</td> <td>8.0%</td> <td>7.3%</td> <td>7.0%</td> <td>4.7%</td> </tr> <tr> <td>Pulangan Penanda Aras#</td> <td>5.9%</td> <td>16.3%</td> <td>11.6%</td> <td>3.2%</td> <td>3.1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>#Pada 18 Julai 2015, penanda aras telah digantikan oleh Kadar 12 bulan Deposit Tetap Maybank.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi dana pelaburan dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2017} - \text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}}{\text{UP}^*_{31 \text{ Disember } 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan setiap Unit}}{\text{UP}^*_{\text{ex-date}}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>	Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	2.4%	8.0%	7.3%	7.0%	4.7%	Pulangan Penanda Aras#	5.9%	16.3%	11.6%	3.2%	3.1%																						
Tahun	2013	2014	2015	2016	2017																																				
Pulangan Pelaburan Tahunan	2.4%	8.0%	7.3%	7.0%	4.7%																																				
Pulangan Penanda Aras#	5.9%	16.3%	11.6%	3.2%	3.1%																																				
Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> • Tempoh pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang • Konservatif atau mengelak risiko 																																								
Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.																																								
Kekerapan Penilaian	Setiap hari																																								

Objektif Pelaburan	Untuk memberikan pelabur akses yang berpatutan ke dalam pelbagai portfolio pelaburan yang mengandungi campuran ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap yang 'seimbang' untuk mencapai keseimbangan pertumbuhan dan pendapatan dalam jangka sederhana hingga jangka panjang.																																																
Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 95% daripada NAV dana akan dilaburkan ke dalam Affin Hwang Select Balanced Fund.																																																
Pengurus Dana	Affin Hwang Asset Management Berhad																																																
Yuran dan Caj	<table border="1"> <tr> <td>Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)</td> <td>1.50% setahun</td> </tr> <tr> <td>Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)</td> <td>Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.</td> </tr> <tr> <td>Bezaan Tawaran Bida</td> <td>Tiada</td> </tr> </table>	Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.50% setahun	Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.	Bezaan Tawaran Bida	Tiada																																										
Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST)	1.50% setahun																																																
Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST)	Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.																																																
Bezaan Tawaran Bida	Tiada																																																
Prestasi Penanda Aras	(50% FBM Top 100 Index) + (50% Kadar 12 bulan Deposit Tetap Maybank)																																																
Maklumat Affin Hwang Select Balanced Fund	<table border="1"> <tr> <td>Nama dana pendasar</td> <td colspan="3">Affin Hwang Select Balanced Fund</td> </tr> <tr> <td>Jenis dana pendasar</td> <td colspan="3">Dana Seimbang</td> </tr> <tr> <td>Stategi dan Pendekatan Pelaburan</td> <td colspan="3">Melabur dalam syarikat yang mengamalkan tadbir urus korporat yang baik dan mempunyai nilai pelaburan asas. Untuk menambah nilai dengan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.</td> </tr> <tr> <td>Peruntukan Aset</td> <td></td> <td>Minimum</td> <td>Maksimum</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Pendapatan tetap</td> <td>40%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Ekuiti</td> <td>40%</td> <td>60%</td> </tr> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">Prestasi Sejarah</th> </tr> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>11.1%</td> <td>0.2%</td> <td>4.4%</td> <td>4.4%</td> <td>13.6%</td> </tr> <tr> <td>Pulangan Penanda Aras</td> <td>7.3%</td> <td>-1.5%</td> <td>0.3%</td> <td>0.4%</td> <td>7.9%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. Ini adalah prestasi pelaburan dana dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 adalah diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP*31 Disember 2017} - \text{UP*31 Disember 2016}}{\text{UP*31 Disember 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan per Unit}}{\text{UP*ex-date}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[(1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan}) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember. *Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>	Nama dana pendasar	Affin Hwang Select Balanced Fund			Jenis dana pendasar	Dana Seimbang			Stategi dan Pendekatan Pelaburan	Melabur dalam syarikat yang mengamalkan tadbir urus korporat yang baik dan mempunyai nilai pelaburan asas. Untuk menambah nilai dengan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.			Peruntukan Aset		Minimum	Maksimum		Pendapatan tetap	40%	60%		Ekuiti	40%	60%	Prestasi Sejarah						Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	11.1%	0.2%	4.4%	4.4%	13.6%	Pulangan Penanda Aras	7.3%	-1.5%	0.3%	0.4%	7.9%
Nama dana pendasar	Affin Hwang Select Balanced Fund																																																
Jenis dana pendasar	Dana Seimbang																																																
Stategi dan Pendekatan Pelaburan	Melabur dalam syarikat yang mengamalkan tadbir urus korporat yang baik dan mempunyai nilai pelaburan asas. Untuk menambah nilai dengan mencari kredit berpotensi meningkat untuk sekuriti pendapatan tetap.																																																
Peruntukan Aset		Minimum	Maksimum																																														
	Pendapatan tetap	40%	60%																																														
	Ekuiti	40%	60%																																														
Prestasi Sejarah																																																	
Tahun	2013	2014	2015	2016	2017																																												
Pulangan Pelaburan Tahunan	11.1%	0.2%	4.4%	4.4%	13.6%																																												
Pulangan Penanda Aras	7.3%	-1.5%	0.3%	0.4%	7.9%																																												
Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> Konservatif dan cenderung ke arah menerima pendapatan tetap Memilih pengagihan pendapatan tetap Pertumbuhan modal dalam jangka sederhana sehingga jangka panjang 																																																
Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai aset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.																																																
Kekerapan Penilaian	Setiap hari																																																

Objektif Pelaburan	Untuk menyediakan kombinasi pendapatan tetap dan pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga jangka panjang.																		
Peruntukan Aset	Sekurang-kurangnya 95% daripada NAV dana akan dilaburkan ke dalam Affin Hwang Select Dividend Fund																		
Pengurus Dana	Affin Hwang Asset Management Berhad																		
Yuran dan Caj	<p>Yuran Pengurusan Dana (Termasuk GST) 1.50% setahun</p> <p>Caj Penukaran Dana (Tertakluk kepada GST) Sila rujuk kepada polisi kontrak bagi produk yang berkenaan.</p> <p>Bezaan Tawaran Bida Tiada</p>																		
Prestasi Penanda Aras	(70% Indeks FTSE Bursa Malaysia Top 100) + (30% Indeks MSCI AC Asia Pacific ex Japan High Dividend Yield) #																		
Maklumat Affin Hwang Select Dividend Fund	Nama dana pendasar Affin Hwang Select Dividend Fund																		
	Jenis dana pendasar Dana Pendapatan dan Pertumbuhan																		
	Strategi dan Pendekatan Pelaburan Melabur dalam dividen yang tinggi dan menghasilkan ekuiti dan ekuiti yang berpotensi mengalami dividen yang tinggi akan menghasilkan pertumbuhan.																		
	Peruntukan Aset																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Minimum</th> <th>Maksimum</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td> <td>70%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Pasaran Wang</td> <td>0%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>		Minimum	Maksimum	Ekuiti	70%	100%	Pasaran Wang	0%	30%									
	Minimum	Maksimum																	
Ekuiti	70%	100%																	
Pasaran Wang	0%	30%																	
	Prestasi Sejarah																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>2013</th> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pulangan Pelaburan Tahunan</td> <td>10.9%</td> <td>7.1%</td> <td>4.4%</td> <td>5.3%</td> <td>20.4%</td> </tr> <tr> <td>Pulangan Penanda Aras#</td> <td>10.9%</td> <td>-4.6%</td> <td>-2.5%</td> <td>2.4%</td> <td>11.7%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun	2013	2014	2015	2016	2017	Pulangan Pelaburan Tahunan	10.9%	7.1%	4.4%	5.3%	20.4%	Pulangan Penanda Aras#	10.9%	-4.6%	-2.5%	2.4%	11.7%
Tahun	2013	2014	2015	2016	2017														
Pulangan Pelaburan Tahunan	10.9%	7.1%	4.4%	5.3%	20.4%														
Pulangan Penanda Aras#	10.9%	-4.6%	-2.5%	2.4%	11.7%														
	<p>#Pada 28 Mac 2016, penanda aras telah digantikan oleh 70% Indeks FTSE Bursa Malaysia Top 100 + 30% Indeks MSCI AC Asia Pacific ex Japan High Dividend Yield.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestasi dana yang lalu bukanlah penunjuk untuk prestasi masa hadapan. • Ini adalah prestasi pelaburan dana dan bukanlah pulangan yang diperolehi atas pembayaran premium sebenar dalam produk berkaitan pelaburan. • Prestasi dana yang lalu adalah dikira berdasarkan harga unit dana. Contohnya, pulangan pelaburan tahunan untuk tahun 2017 adalah diperolehi daripada formula berikut: $\text{Pulangan Modal} = \left[\frac{\text{UP*31 Disember 2017} - \text{UP*31 Disember 2016}}{\text{UP*31 Disember 2016}} \right] \times 100\%$ $\text{Jumlah Pulangan Pendapatan} = \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan setiap Unit}}{\text{UP*ex-date}} \right] \times 100\%$ $\text{Pulangan Pelaburan Tahunan} = \left[((1 + \text{Pulangan Modal}) \times (1 + \text{Jumlah Pulangan Pendapatan})) - 1 \right] \times 100\%$ <p>*UP31 Disember = harga jualan unit pada 31 Disember.</p> <p>*Ex-date = tarikh pada atau selepas mana unit amanah (atau NAV) diniagakan tanpa pengagihan pendapatan yang diisytiharkan sebelum ini.</p>																		
Sasaran Pasaran	<ul style="list-style-type: none"> • Memilih pulangan pelaburan yang stabil dan tetap • Toleransi risiko sederhana • Memilih menerima pengagihan pendapatan yang tetap • Pertumbuhan modal dalam pelaburan jangka sederhana sehingga jangka panjang. 																		
Asas Penilaian	Harganya adalah ditentukan dengan membahagikan nilai asset bersih dana dengan jumlah bilangan unit dana pada tarikh penilaian.																		
Kekerapan Penilaian	Setiap hari																		

Pelaburan dalam dana adalah tertakluk kepada risiko tertentu, termasuk tetapi tidak terhad kepada:

Risiko	Penerangan	Pengurusan Risiko
Risiko Pasaran	Risiko pasaran timbul apabila nilai sekuriti berubah-ubah sebagai tindak balas kepada pasaran umum dan keadaan ekonomi.	Risiko pasaran adalah diuruskan melalui kepelbagaian portfolio dan peruntukan aset dimana pendedahan sekuriti akan dikurangkan semasa jangkakan kelemahan di pasaran.
Risiko Pengurusan Dana	Pemilihan sekuriti yang berbentuk pelaburan dana adalah subjektif dan sekuriti yang dipilih mungkin mempunyai pretasi yang lebih baik atau lebih teruk daripada keseluruhan pasaran.	Risiko ini diuruskan dengan mempunyai satu pengurus pelaburan yang profesional dan berpengalaman.
Risiko Kredit	Risiko kredit adalah risiko kerugian yang disebabkan oleh ketidakupayaan atau keengganan pihak berurusan untuk memenuhi kewajipan pembayaran prinsip dan/atau faedah.	Pengurus Dana menguruskan risiko kredit dengan mengenakan had pihak berurusan pada tahap dana serta menilai kredibiliti pihak berurusan dan penarafannya.
Risiko Kecairan	Risiko kecairan termasuk kedua-dua risiko bahawa aset mungkin tidak dapat direalisasikan pada nilai saksama dalam tempoh yang singkat, dan risiko bahawa Syarikat mungkin tidak mempunyai aset cair yang cukup untuk memenuhi obligasi perbelanjaan tunainya.	Risiko ini diuruskan dengan memantau aliran masuk dan aliran keluar tunai yang diunjurkan dan sebenar dan dengan memastikan bahawa jumlah aset kewangan yang munasabah disimpan dalam instrumen cair pada setiap masa.
Risiko Operasi	Risiko ini adalah disebabkan oleh kegagalan dalam operasi Syarikat yang disebabkan oleh penipuan, sistem pemantauan yang tidak mencukupi, hal-hal perundangan, kegagalan pengurusan, kecacatan kawalan, dan kesilapan manusia. Risiko ini tidak langsung berkaitan dengan risiko pasaran, risiko kredit atau risiko kecairan.	Risiko ini diuruskan dengan mempunyai kawalan dalaman yang mencukupi termasuk (senarai tidak terperinci) proses kerja yang didokumentasikan dengan baik, polisi pelaburan, pembahagian tugas yang sewajarnya, kakitangan yang cekap ditugaskan kepada kerja, pemeriksaan tetap, pemantauan dan pelaporan dan lain-lain.

Keadaan Terkecuali

AXA AFFIN Life Insurance Berhad ("Syarikat") akan mengambil tindakan berikut (jika perlu) disebabkan oleh perubahan keadaan:

- 1) Syarikat berhak pada bila-bila masa untuk menutup mana-mana dana pelaburan atau memindahkan aset kepada dana pelaburan baru yang mempunyai objektif pelaburan yang sama. Syarikat akan memberikan notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari tentang hasrat Syarikat untuk menutup dana pelaburan (atau tempoh notis yang lebih pendek seperti yang dipersetujui oleh regulator). Syarikat tidak lagi akan membenarkan unit diwujudkan atau dibatalkan dalam dana pelaburan penutup selepas penutupannya;
- 2) Menukar nama mana-mana dana pelaburan;
- 3) Syarikat boleh menetapkan kelas unit yang terdapat di bawah polisi dan menukar pengkelasannya. Syarikat juga boleh membahagikan atau menyatukan unit atau kelas unit;
- 4) Syarikat akan memberi anda sekurang-kurangnya 90 hari notis bertulis mengenai hasrat Syarikat untuk mengubah polisi pelaburan bagi setiap dana pelaburan dengan syarat kelulusan regulator telah terjamin dan proses kelulusan tersebut difailkan dengan regulator;
- 5) Syarikat boleh menggantung harga transaksi unit dan polisi jika mana-mana pertukaran di mana sebarang dana pelaburan dilaburkan, digantung buat sementara waktu untuk urusan niaga.
Syarikat boleh mengikut budi bicara mutlak untuk apa-apa sebab, termasuk contohnya akibat daripada penutupan atau penggantungan urusan niaga di bursa saham utama, penggantungan penilaian atau urusan niaga dalam dana yang mendasari dana pelaburan, dalam mana-mana tempoh apabila aset dalam dana pelaburan tidak boleh dinilai atau dilabur selaras dengan objektif pelaburannya atau dijual, pada bila-bila masa digantung sementara atau penilaian ditangguh, pembentukan atau pembatalan unit dana pelaburan.
Syarikat juga boleh mengikut budi bicara mutlak menghadkan bilangan unit dana pelaburan yang akan dibatalkan pada mana-mana tarikh penilaian kepada 10% daripada bilangan agregat unit terkumpul dana pelaburan pada tarikh penilaian. Dalam hal yang sedemikian, unit dana pelaburan yang diperuntukkan kepada polisi ini akan dibatalkan pada asas pro rata. Unit yang tidak dibatalkan akan dibawa ke hadapan untuk pembatalan, tertakluk kepada had yang sama, pada tarikh penilaian dana pelaburan yang seterusnya;
- 6) Untuk menangguhkan penukaran atau pengeluaran unit dan penyerahan polisi ini untuk tempoh tidak melebihi 6 bulan dari permohonan, contohnya tetapi tidak terhad apabila terdapat kenaikan jualan pelaburan yang luar biasa tinggi dalam tempoh yang singkat; dan
- 7) Membuat perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh keperluan perundangan dan peraturan.

Nota Penting

AXA AFFIN Life Insurance Berhad percaya bahawa adalah penting untuk anda menghargai dan memahami kesemua manfaat dan caj untuk pelan ini.

1. Lembaran fakta dana perlu dibaca bersama-sama dengan risalah produk.
2. Anda digalakkan meminta dan mengkaji ilustrasi jualan yang berkaitan dengan pelan anda, dengan memberi perhatian teliti kepada manfaat yang tidak terjamin.
3. Prestasi pelaburan dana adalah tidak terjamin dan risiko pelaburan di bawah pelan ini akan ditanggung sepenuhnya oleh anda.
4. Ia adalah penting untuk memilih kombinasi dana yang sesuai dengan matlamat kewangan dan profil risiko anda.
5. Prestasi dana yang lalu bukanlah petunjuk kepada prestasi dana masa depan.
6. Pelan insurans berkaitan pelaburan tersebut bukan merupakan produk yang mematuhi Syariah.
7. Lembaran fakta ini sah sehingga April 2019.

Customer Care Centre

1 300 88 1616

www.axa.com.my

