

Dana Syariah Zurich Takaful



DANA SYARIAH ZURICH TAKAFUL

Pelaburan merupakan asas keselamatan kewangan anda.

Untuk mencapai matlamat kewangan, anda perlu mempunyai alatan, sokongan, pengetahuan dan maklumat, untuk membolehkan anda berada di landasan yang betul untuk mendapatkan kewangan yang kukuh.

Di Zurich Takaful, terdapat pelbagai pilihan dana berkaitan pelaburan Syariah untuk anda pilih dan setiap satunya mempunyai objektif pelaburan dan peruntukan aset yang unik. Malah, dana-dana kami distruktur supaya menepati kepelbagaian risiko pemegang sijil kami, daripada mereka yang konservatif sehingga yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi.

Di sini, setiap orang dapat mencari apa yang diinginkan. Dengan objektif pelaburan, risiko profil dan jangka masa pelaburan yang berbeza, memilih dana yang tepat menjadi mudah.

Di Zurich Takaful, kami memastikan pelaburan tersebut bekerja keras untuk anda!

Laburlah dalam Dana Syariah Zurich Takaful hari ini!

Anda boleh melabur dalam mana-mana satu kombinasi dana berkaitan pelaburan melalui penyertaan pelan berkaitan pelaburan kami. Dana berikut disediakan untuk disesuaikan dengan objektif pelaburan, tahap toleransi risiko dan jangka masa pelaburan anda.

DANA
SYARIAH
EDGE
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
GLOBAL
EDGE
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
GROWTH
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
INCOME
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
BALANCED
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
FLEXI
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
GROWTH 2
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
INCOME 2
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
BALANCED 2
ZURICH
TAKAFUL

DANA
SYARIAH
FLEXI 2
ZURICH
TAKAFUL

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Growth Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Ini adalah dana perantara yang melabur 100% daripada asetnya ke dalam Principal DALI Equity Growth Fund (Dana Sasaran), yang diuruskan oleh Principal Asset Management Berhad (dahulu dikenali sebagai CIMB Islamic DALI Equity Growth Fund).	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	70% - 98%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	0 - 28%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	2% - 30%
Prestasi Penanda Aras	Indeks Syariah EMAS FBM Maklumat lanjut boleh didapati daripada Bloomberg	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.50% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dilaburkan ke dalam Sukuk dan sekuriti hutang Islamik yang bertaraf minimum A untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful serta Dana Syariah Balanced Zurich Takaful dan AA untuk Dana Syariah Income Zurich Takaful. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Pembangunan Institusi Kewangan 2002 (DFIA). Kemasukan ke dalam pasaran wang institusi kewangan yang tidak diselia oleh Akta diatas adalah tidak dibenarkan. - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Disasarkan kepada pelabur berisiko tinggi yang ingin melabur dalam ekuiti patuh Syariah dan aset berkaitan ekuiti dengan pertumbuhan yang baik dan potensi pulangan tinggi.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit. Ia mungkin berbeza bergantung kepada dana sasaran untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful dan Dana Syariah Balanced Zurich Takaful.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Balanced Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Ini adalah dana perantara yang melabur 100% daripada asetnya ke dalam Principal Islamic Lifetime Balanced Growth Fund (Dana Sasaran), yang diuruskan oleh Principal Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai CIMB Islamic Balanced Growth Fund).	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	40% - 60%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	40% - 60%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	>=2%
Prestasi Penanda Aras	60% Indeks Syariah EMAS FBM + 40% Pulangan Pelaburan Tetap Akaun-i CIMB Islamik 1 bulan Maklumat lanjut boleh didapati daripada Bloomberg dan https://www.principal.com.my/ masing-masing	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.30% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dilaburkan ke dalam Sukuk dan sekuriti hutang Islamik yang bertaraf minimum A untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful serta Dana Syariah Balanced Zurich Takaful dan AA untuk Dana Syariah Income Zurich Takaful. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Pembangunan Institusi Kewangan 2002 (DFIA). Kemasukan ke dalam pasaran wang institusi kewangan yang tidak diselia oleh Akta diatas adalah tidak dibenarkan. - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Sesuai untuk pelabur dengan keutamaan pendapatan tetap serta pulangan lebih tinggi daripada deposit yang dijana daripada ekuiti patuh Syariah dan instrumen pendapatan tetap.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- <ol style="list-style-type: none"> i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful 	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit. Ia mungkin berbeza bergantung kepada dana sasaran untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful dan Dana Syariah Balanced Zurich Takaful.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Income Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan tahap pulangan pendapatan yang stabil.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Kebanyakan melabur dalam sekuriti hutang Islamik dengan minimum Sukuk bertaraf AA dan instrumen pasaran wang Islamik yang jangka pendek. Sebahagian kecil akan dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah yang menghasilkan dividen.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	0 - 30%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	40% - 95%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	5% -60%
	Aset patuh Syariah yang lain	0 - 10%
Prestasi Penanda Aras	Pulangan Sasaran Mutlak 5% setahun	
Pengurus Dana	Principal Islamic Asset Management Sdn Berhad (dahulu dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management)	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.00% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dilaburkan ke dalam Sukuk dan sekuriti hutang Islamik yang bertaraf minimum A untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful serta Dana Syariah Balanced Zurich Takaful dan AA untuk Dana Syariah Income Zurich Takaful. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Pembangunan Institusi Kewangan 2002 (DFIA). Kemasukan ke dalam pasaran wang institusi kewangan yang tidak diselia oleh Akta diatas adalah tidak dibenarkan. - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Direka untuk pelabur yang mencari pengagihan pendapatan yang konsisten dan stabil dari instrumen pendapatan tetap patuh Syariah seperti Sukuk.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit. Ia mungkin berbeza bergantung kepada dana sasaran untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful dan Dana Syariah Balanced Zurich Takaful.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Flexi Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menjana potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang yang dapat dicapai melalui fleksibiliti dalam peruntukan aset.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana dilaburkan dalam portfolio pelbagai sekuriti patuh Syariah, terutamanya ekuiti Malaysia, sekuriti hutang Islamik serta pasaran wang Islamik yang jangka masa pendek. Peruntukan aset akan ditentukan berdasarkan keadaan pasaran.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	10% - 90%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	10% - 90%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	5% - 60%
	Aset patuh Syariah yang lain	0 - 10%
Prestasi Penanda Aras	Pulangan Sasaran Mutlak 9% setahun	
Pengurus Dana	Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (dahulu dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad)	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.30% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dilaburkan ke dalam Sukuk dan sekuriti hutang Islamik yang bertaraf minimum A untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful serta Dana Syariah Balanced Zurich Takaful dan AA untuk Dana Syariah Income Zurich Takaful. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Pembangunan Institusi Kewangan 2002 (DFIA). Kemasukan ke dalam pasaran wang institusi kewangan yang tidak diselia oleh Akta diatas adalah tidak dibenarkan. - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Sesuai untuk pelabur yang memilih aliran pendapatan tetap, pulangan pelaburan yang stabil dan berpotensi untuk peningkatan modal jangka sederhana hingga panjang. Juga menyediakan strategi penukaran yang mudah.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan memberi tumpuan pada pelaburan dalam portfolio pelbagai ekuiti yang diluluskan oleh Syariah dengan potensi pertumbuhan yang tinggi.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	70% - 90%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	10 - 30%
Prestasi Penanda Aras	Indeks Syariah EMAS FBM Maklumat lanjut boleh didapati daripada Bloomberg.	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.50% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dilaburkan ke dalam Sukuk dan sekuriti hutang Islamik yang bertaraf minimum A untuk Dana Syariah Growth Zurich Takaful serta Dana Syariah Balanced Zurich Takaful dan AA untuk Dana Syariah Income Zurich Takaful. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Pembangunan Institusi Kewangan 2002 (DFIA). Kemasukan ke dalam pasaran wang institusi kewangan yang tidak diselia oleh Akta diatas adalah tidak dibenarkan. - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Disasarkan kepada pelabur berisiko tinggi yang ingin melabur dalam ekuiti patuh Syariah dan aset berkaitan ekuiti dengan pertumbuhan yang baik dan potensi pulangan tinggi.	
Dasar & Kecepatan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	<p>Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful 	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Strategi adalah melalui pelaburan dalam kombinasi seimbang portfolio patuh Syariah termasuk ekuiti patuh Syariah, Sukuk dan lain-lain instrumen hutang Islamik, deposit patuh Syariah serta instrumen pasaran wang.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	0 - 70%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	0 - 60%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	0 - 60%
Prestasi Penanda Aras	50% daripada Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia & 50% daripada 12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik ³	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.30% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dikendalikan untuk mengekalkan kualiti kredit purata minimum A (penarafan tempatan) bagi Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful, bagi Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful serta Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful. Sekiranya berlaku penurunan kredit, Pengurus akan mempertimbangkan faktor-faktor yang merangkumi kecairan perdagangan dan ketersediaan tawaran pasaran pada penilaian pasaran yang berlaku sebelum memutuskan cara dan jangka masa penjualan untuk kepentingan terbaik dana. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (DFIA). - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% boleh digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Sesuai untuk pelabur dengan keutamaan pendapatan tetap serta pulangan lebih tinggi daripada deposit yang dijana daripada ekuiti yang mematuhi Syariah dan instrumen pendapatan tetap.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- <ol style="list-style-type: none"> i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah digantung sementara untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang yang telah dicarum kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful 	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

³12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik-i Maybank Islamic Berhad

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menyediakan tahap pulangan pendapatan yang stabil.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan melabur dalam pelbagai portfolio Sukuk yang diluluskan oleh Syariah dan instrument pasaran wang Islamik jangka masa pendek, dengan sebahagian kecil dalam ekuiti patuh Syariah.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	0 - 10%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	0 - 100%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	0 - 100%
Prestasi Penanda Aras	12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik ³	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.00% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dikendalikan untuk mengekalkan kualiti kredit purata minimum A (penarafan tempatan) bagi Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful, bagi Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful serta Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful. Sekiranya berlaku penurunan kredit, Pengurus akan mempertimbangkan faktor-faktor yang merangkumi kecairan perdagangan dan ketersediaan tawaran pasaran pada penilaian pasaran yang berlaku sebelum memutuskan cara dan jangka masa penjualan untuk kepentingan terbaik dana. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (DFIA). - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% boleh digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Direka untuk pelabur yang mencari pengagihan pendapatan yang konsisten dan stabil dari instrumen pendapatan tetap patuh Syariah seperti Sukuk.	
Dasar & Ke kerap an Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	<p>Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah sementara digantung untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang telah menyumbang kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful 	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

³12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik-i Maybank Islamic Berhad

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk menjana potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang yang dapat dicapai melalui fleksibiliti dalam peruntukan aset.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana ini akan melabur dalam pelbagai portfolio Sukuk yang diluluskan oleh Syariah dan instrument pasaran wang Islamik jangka masa pendek, dengan sebahagian kecil dalam ekuiti patuh Syariah.	
Peruntukan Aset ¹	Ekuiti patuh Syariah	0 - 90%
	Sukuk dan instrumen hutang Islamik yang lain	0 - 90%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	0 - 100%
Prestasi Penanda Aras	60% daripada Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia & 40% daripada 12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik ³	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.30% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Harga pada Ekuiti patuh Syariah: Untuk mengurangkan potensi risiko ekuiti, dana akan dilaburkan ke dalam saham permodalan besar. Secara amnya, saham permodalan besar akan mempunyai kestabilan harga yang lebih baik, oleh itu ia akan mempunyai risiko pasaran yang lebih rendah, berbanding saham sederhana atau kecil. - Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain: Untuk mengurangkan potensi risiko kadar keuntungan, Sukuk dan/atau tempoh sekuriti hutang Islam (mengukur sensitiviti nilai sekuriti, berdasarkan perubahan risiko kadar keuntungan) ianya akan sentiasa dipantau (secara bulanan). • Risiko Kredit <ul style="list-style-type: none"> - Risiko Kegagalan: Untuk mengurangkan risiko kegagalan, dana akan dikendalikan untuk mengekalkan kualiti kredit purata minimum A (penarafan tempatan) bagi Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful, bagi Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful serta Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful. Sekiranya berlaku penurunan kredit, Pengurus akan mempertimbangkan faktor-faktor yang merangkumi kecairan perdagangan dan ketersediaan tawaran pasaran pada penilaian pasaran yang berlaku sebelum memutuskan cara dan jangka masa penjualan untuk kepentingan terbaik dana. - Risiko Rakan Niaga: Untuk mengurangkan risiko rakan niaga, dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang dengan institusi kewangan yang diselia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA), atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA), atau Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 (DFIA). - Risiko Penumpuan Sektor: Untuk mengurangkan risiko penumpuan sektor, penanda aras pada had sektor sebanyak 35% boleh digunakan. Ini adalah untuk memastikan kepelbagaian pelaburan dari segi pendedahan sektor. • Risiko Kecairan: Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan dilaburkan ke saham permodalan besar. Risiko dapat dikurangkan melalui tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Pengurusan Dana <ul style="list-style-type: none"> - Tidak mematuhi mandat/perjanjian kewangan: Pemantauan kerap & berterusan peruntukan portfolio / aset, kajian prestasi dana bulanan. - Risiko ketidakpatuhan Syariah: Pemantauan pematuhan Syariah apabila dan semasa senarai saham Syariah dikemaskini oleh Suruhanjaya Sekuriti (SC), termasuk prosedur untuk menangani pelanggaran dalam mana-mana ketidakpatuhan Syariah. - Risiko pelaburan taktikal: Kajian prestasi dana bulanan untuk membincangkan dan mengesahkan keputusan pelaburan taktikal oleh pengurus dana yang dilantik. - Risiko operasi lain, seperti kesilapan manusia: Pengesahan oleh kakitangan yang berbeza untuk memastikan ketepatan data dan rekod, disokong oleh penilaian audit secara tahunan. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Sesuai untuk pelabur yang memilih aliran pendapatan tetap, pulangan pelaburan yang stabil dan berpotensi untuk peningkatan modal jangka sederhana hingga panjang. Juga menyediakan strategi penukaran yang mudah.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah sementara digantung untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang telah menyumbang kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful	

¹Peruntukan Aset Dana Sasaran mungkin berubah bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan sekiranya berlaku keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, perubahan akan dilakukan demi mendapat manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi serta menjaga hasil pelaburan pemegang unit.

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

³12-Bulan Kadar Deposit Tetap Islamik-i Maybank Islamic Berhad

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bermatlamat untuk memberi peningkatan modal dalam jangka masa Panjang dengan melabur dalam dana dagangan bursa (ETF) yang menjejaki hasil pelaburan daripada MSCI World Index (NIWO).	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana ini adalah dana 'perantara' yang akan melabur asetnya dalam iShares MSCI World Islamic UCITS ETF (Dana Sasaran) untuk pendedahan kepada pelbagai syarikat di negara maju yang mematuhi prinsip pelaburan Syariah.	
Peruntukan Aset ¹	iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	90% - 100%
	Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	0 - 10%
Prestasi Penanda Aras	MSCI World Islamic Index (NIWO)	
	Maklumat lanjut boleh didapati daripada Bloomberg atau https://www.ishares.com/	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.50% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana		
Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.		
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran • Risiko Ekuiti, Risiko Mata Wang Asing, Risiko Penjejakan Indeks, Risiko Negara/Serantau, Risiko Pelaburan Asing - Untuk mengurangkan risiko ini, peruntukan Dana Sasaran akan diuruskan secara aktif. • Risiko Kecairan - Untuk mengurangkan risiko kecairan, dana akan mengekalkan tahap tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (disebabkan penyerahan dan/atau pengeluaran). • Risiko Ketidapatuhan Syariah - Untuk mengurangkan risiko ini, Dana sasaran melalui Panel Syariahnya akan bertanggungjawab untuk memastikan pematuhan operasi Dana ini berjalan berlandaskan Syariah. Bagi peringkat Dana pula, pemeriksaan dalaman akan dibuat untuk memastikan Dana menepati prinsip syariah. 		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Disasarkan kepada pelabur berisiko tinggi yang ingin melabur di dalam syarikat dari negara maju yang patuh dengan prinsip pelaburan Syariah melalui ETF.	
Dasar & Kekekapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:- i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah sementara digantung untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang telah menyumbang kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful	

¹Peruntukan Aset daripada Dana Sasaran boleh berubah-ubah, bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan juga apabila keadaan pasaran yang kurang menguntungkan. Perubahan tersebut dilakukan demi mendapatkan manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi dan untuk menjaga hasil pelaburan pemegang unit. Ia mungkin berbeza bergantung kepada dana sasaran

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lembaran Fakta

Nama Dana	Dana Syariah Edge Zurich Takaful	
Ciri Dana		
Objektif Pelaburan	Dana ini bertujuan untuk mencapai peningkatan nilai modal yang konsisten dalam jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam sekuriti patuh Syariah dengan prospek pertumbuhan yang baik, i.e syarikat dengan pertumbuhan pendapatan yang lebih tinggi daripada purata pasaran.	
Strategi dan Pendekatan Pelaburan	Dana ini adalah dana perantara yang melabur dalam Kenanga Shariah Growth Opportunities Fund. Dana tersebut adalah dana pertumbuhan ekuiti Islam yang diuruskan secara aktif berdasarkan disiplin kuantitatif dan kualitatif. Strateginya adalah untuk melabur dalam sekuriti patuh Syariah yang cenderung menghasilkan pertumbuhan pendapatan yang lebih tinggi daripada purata pasaran.	
Peruntukan Aset ¹	Kenanga Shariah Growth Opportunities Fund Deposit dan instrumen pasaran wang yang patuh Syariah	90% - 100% 0 - 10%
Prestasi Penanda Aras	Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia Maklumat lanjut boleh didapati daripada Bloomberg.	
Pengurus Dana	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Yuran dan Caj		
Yuran Pengurusan Dana	1.50% NAB setahun	
Caj Lain, jika ada	-	
Prestasi Dana	Sila rujuk Lampiran 1 untuk prestasi dana yang lepas dan dasar pengiraan prestasi lalu.	
Risiko²		
<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasaran • Risiko Inflasi, Risiko Derivatif, Risiko Ekuiti dan Sekuriti berkaitan Ekuiti - Untuk mengurangkan risiko ini, dana pendasar menerima pakai cara pengurusan aktif dan kajian yang mendalam yang mendasar serta dengan kepelbagaian di antara sektor-sektor. - Peruntukan untuk Dana Sasaran juga akan diuruskan secara aktif. • Risiko Kredit, Risiko Kepekatan • Risiko Kecairan <p>Risiko dikurangkan melalui jumlah tunai dan deposit yang mencukupi untuk memenuhi penebusan unit (kerana penyerahan dan / atau pengeluaran).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pengurusan Dana • Risiko Pengurus, Risiko ketidakpatuhan Syariah - Pada peringkat Dana, tinjauan dalaman akan dilakukan untuk memastikan operasi dan prestasi Dana mematuhi objektif dan keperluan syariah. 		
Strategi Pengurusan Risiko Dana		
<p>Proses pelaburan aktif yang merupakan gabungan dinamik pendapatan korporat, keadaan pasaran dan penilaian sekuriti patuh Syariah. Mana-mana satu atau gabungan faktor-faktor boleh berubah dengan cepat: sekuriti patuh Syariah boleh dibeli atau dijual apabila faktor tersebut dikenalpasti. Pada masa yang sama, strategi pengurusan pelaburan aktif juga membantu mengurangkan risiko yang berkaitan dengan pelaburan ekuiti patuh Syariah termasuk risiko pasaran, risiko penumpuan saham dan kecairan.</p> <p>Risiko yang berkaitan dengan pelaburan dalam Dana ini iaitu risiko pasaran, risiko penumpuan saham dan kecairan dikawal pada tahap tertentu dengan membuat penyesuaian terhadap peruntukan aset dan / atau sektor dan peruntukan sekuriti patuh Syariah, berdasarkan tinjauan pelaburan semasa. Dana Pendasar juga mengenakan had penerbit tunggal untuk menyekat pelaburan berlebihan dalam satu atau sekumpulan syarikat iaitu risiko khusus saham dan untuk memastikan kepelbagaian.</p>		
Maklumat Lain		
Pasaran Sasaran	Disasarkan kepada pelabur yang mencari peningkatan modal tinggi dari sekuriti patuh Syariah, mempunyai toleransi risiko sederhana hingga tinggi dan dapat menahan turun naik jangka pendek yang ketara dan mempunyai jangka masa pelaburan jangka sederhana hingga panjang.	
Dasar & Kekerapan Penilaian Unit	Penilaian unit harian. Harga unit adalah bersih daripada kos transaksi.	
Keadaan Luar Biasa	<p>Syarikat boleh memilih untuk, tanpa notis terlebih dahulu:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Tangguhkan urus niaga penetapan harga dan sijil unit jika mana-mana bursa di mana Dana Syariah Zurich Takaful dilaburkan adalah sementara digantung untuk perdagangan ii) Bayaran balik wang telah menyumbang kepada Dana Syariah Zurich Takaful baru selepas tempoh tawaran awalnya dengan keuntungan apabila saiz dana minimum yang diperlukan tidak tercapai iii) Tukar nama Dana Syariah Zurich Takaful 	

¹Peruntukan Aset daripada Dana Sasaran boleh berubah-ubah, bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan juga apabila keadaan pasaran yang kurang menguntungkan. Perubahan tersebut dilakukan demi mendapatkan manfaat daripada pertumbuhan modal yang berpotensi dan untuk menjaga hasil pelaburan pemegang unit. Ia mungkin berbeza bergantung kepada dana sasaran

²Sila rujuk Lampiran 2 untuk definisi risiko.

Lampiran

Prestasi Dana

Notis: Ini memaparkan prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada caruman sebenar yang dibayar oleh produk Prestasi dana yang lepas tidak dapat memberi gambaran prestasi dana di masa hadapan

Prestasi dana yang lepas

Tahun	Dana Syariah Growth Zurich Takaful	Dana Syariah Balanced Zurich Takaful	Dana Syariah Income Zurich Takaful	Dana Syariah Flexi Zurich Takaful	Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful	Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful	Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful	Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful	Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful	Dana Syariah Edge Zurich Takaful
2016	-5.5%	-2.8%	3.4%	-1.9%	0.7%	2.6%	4.4%	1.1%	-	-
2017	8.8%	8.4%	8.2%	13.6%	14.7%	8.8%	5.2%	11.4%	-	-
2018	-14.3%	-4.9%	-1.4%	-9.3%	-11.9%	-6.7%	2.2%	-12.9%	-	-
2019	5.3%	6.7%	7.5%	5.2%	6.8%	6.7%	7.5%	8.1%	-	-
2020	0.2%	1.9%	26.4%	1.0%	7.3%	2.5%	3.0%	8.9%	4.6% [^]	-
2021	-5.8%	1.2%	-0.7%	0.3%	-1.5%	-1.1%	-2.1%	-1.4%	20.3%	1.2% ^{^^}
2022	-8.3%	-2.5%	0.9%	-3.7%	-2.6%	-1.1%	2.1%	-2.2%	-7.0%	-18.0%
2023	3.9%	6.0%	5.8%	7.4%	-1.0%	0.3%	2.5%	0.3%	24.1%	1.0%
2024	27.4%	19.4%	3.4%	18.0%	16.1%	11.8%	3.3%	14.9%	1.7%	22.9%
2025	-6.4%	-0.3%	3.8%	-2.9%	-2.9%	-0.7%	3.5%	-1.7%	6.6%	-7.0%

[^]daripada tarikh permulaan dana hingga 31 Disember 2020

^{^^}daripada tarikh permulaan dana hingga 31 Disember 2021

Prestasi dana yang lepas dikira berdasarkan harga unit dana.

Formula pengiraan adalah seperti berikut:

$$\sim \text{Pulangan sebenar pada } 20xx = \left[\frac{{}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - {}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - 1}{{}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - 1}} \right]$$

Di mana UP31 Disember 20xx = harga jualan unit dana pada 31 Disember 20xx

~Pengiraan untuk Dana Syariah Edge Zurich Takaful akan dibuat berdasarkan tahun kewangan berakhir 30 November

Prestasi Penanda Aras

Penanda Aras ¹	****FBMS	****60% FBMS + 40% FRIA	****Pulangan Sasaran Mutlak		****60% FBMS + 40% IFDR	****50% FBMS + 50% IFDR	****IFDR	****MSCI World Islamic Index (NIWO)
Tahun	Dana Syariah Growth Zurich Takaful & Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful & Dana Syariah Edge Zurich Takaful	Dana Syariah Balanced Zurich Takaful	Dana Syariah Income Zurich Takaful	Dana Syariah Flexi Zurich Takaful	***Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful	***Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful	***Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful	**Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful
2016	-6.1%	-2.5%	5.0%	9.0%	-2.3%	-1.4%	3.3%	-
2017	10.7%	7.6%	5.0%	9.0%	7.7%	6.9%	3.1%	-
2018	-13.5%	-7.0%	5.0%	9.0%	-6.7%	-5.1%	3.4%	-
2019	3.9%	3.6%	5.0%	9.0%	3.6%	3.6%	3.2%	-
2020	10.1%	7.4%	5.0%	9.0%	6.9%	6.2%	2.2%	6.5% [^]
2021	-6.8%	-3.4%	5.0%	9.0%	-3.2%	-2.5%	1.9%	26.2%
2022	-10.8%	-5.6%	5.0%	9.0%	-5.6%	-4.3%	2.3%	-6.5%
2023	0.5%	1.3%	5.0%	9.0%	1.4%	1.7%	2.9%	28.0%
2024	14.6%	9.7%	5.0%	9.0%	9.8%	8.6%	2.7%	2.7%
2025	-3.9%	-1.5%	5.0%	9.0%	-1.4%	-0.8%	2.3%	8.6%

[^]daripada tarikh permulaan dana hingga 31 Disember 2020

**Prestasi lampau Dana Sasaran (USD)

***Prestasi Penanda Aras sebelum 25 Mac 2022: 9% (Flexi 2), 7.5% (Balanced 2), 5.5% (Income 2)

****Tahun kewangan berakhir 31 Disember

¹Kenyataan:

FBMS Indeks Syariah EMAS FBM

FRIA Pulangan Pelaburan Tetap Akaun-i CIMB Islamik 1

bulan IFDR Kadar Deposit Tetap Islamik

Lampiran

Risiko	Definisi
Risiko Pasaran	Risiko pasaran adalah risiko kerugian kewangan yang timbul daripada pengurangan nilai pasaran aset (biasanya diberikan oleh harga pasaran) yang disebabkan oleh pendedahan kepada, namun tidak terhad kepada; risiko ekuiti, kadar keuntungan, harta dan mata wang. Ia juga boleh disebabkan oleh pendedahan yang bertumpu kepada rakan niaga atau kelas aset tertentu.
Risiko Harga Ekuiti patuh Syariah	Risiko harga ke atas ekuiti adalah risiko harga saham atau indeks saham dan/atau perubahan kestabilan harga mereka. Dana ini terdedah kepada risiko ekuiti kerana ianya dilaburkan ke dalam saham dan indeks saham.
Risiko Kadar Keuntungan pada Sukuk dan Sekuriti Hutang Islam lain	Risiko kadar keuntungan adalah risiko yang melibatkan aset berkaitan kadar keuntungan (seperti Sukuk dan sekuriti hutang Islam).
Risiko Kredit	Risiko kredit adalah risiko yang melibatkan kegagalan peminjam untuk membuat sebarang jenis pembayaran hutang yang diwajibkan kepadanya. Dalam kes pengurusan dana, risiko kredit wujud apabila pengurus dana melabur dalam sekuriti hutang seperti Sukuk dan sekuriti hutang Islamik. Ia akan timbul apabila penerbit sekuriti hutang menghadapi kesulitan kewangan dan kelayakan kredit mereka berkurang, yang seterusnya akan menyebabkan kegagalan pembayaran dalam prinsip/pokok dan keuntungan sekuriti tersebut.
Risiko Kegagalan	Risiko Kegagalan timbul apabila pengurus dana melabur dalam sekuriti hutang seperti Sukuk dan sekuriti hutang Islamik
Risiko Rakan Niaga	Untuk memenuhi tuntutan aliran tunai harian disebabkan oleh penyerahan dan pengeluaran sijil, sebahagian daripada dana akan dimasukkan ke dalam instrumen pasaran wang. Risiko rakan niaga timbul disebabkan oleh kelayakan kredit institusi kewangan yang menerima instrumen pasaran wang.
Risiko Penumpuan Sektor	Pelaburan dalam aset kewangan boleh mendedahkan dana kepada risiko sektor tertumpu. Sekiranya majoriti dana dilaburkan ke dalam satu sektor tertentu, nilai dana akan terjejas secara langsung sekiranya sektor itu gagal.
Risiko Kecairan	Dana mungkin terdedah kepada risiko kecairan jika tunai atau aset cair tidak mencukupi untuk memenuhi keperluan aliran pengeluaran tunai seperti pengeluaran dan penyerahan.
Risiko Pengurusan Dana	Risiko yang timbul disebabkan oleh proses subjektif dalam pemilihan sekuriti yang membentuk aset Dana. Sekuriti yang dipilih oleh pengurus dana mungkin lebih memberansangkan atau kurang daripada pasaran keseluruhan, atau sebanding dengan portfolio yang diuruskan oleh pesaing mereka.
Risiko Ketidapatuhan Syariah	Risiko Ketidapatuhan Syariah timbul apabila dana gagal untuk mematuhi kehendak Syariah.
Risiko Penjejakan Indeks	Walaupun Dana ini berusaha untuk mengesan prestasi Indeks Penanda Aras masing-masing, sama ada melalui strategi pengulangan atau menaik taraf, tidak ada jaminan bahawa Dana ini akan mencapai penjejakan yang sempurna dan Dana mungkin berpotensi tertakluk kepada risiko ralat penjejakan, yang merupakan risiko kemungkinan pulangan tidak mengesan sama seperti Indeks Penanda Aras masing-masing, dari semasa ke semasa.
Risiko Mata Wang Asing	Dana ini terdedah kepada risiko mata wang apabila melabur di luar negara: pelabur akan menghadapi kerugian mata wang (keuntungan) apabila nilai Ringgit meningkat (menurun) berbanding mata wang asing (cth. USD, dll).
Risiko Negara/Serantau	Perubahan dalam keadaan seperti pergolakan politik, isu kewangan, atau bencana alam akan menjejaskan nilai sekuriti yang dijanakan oleh syarikat-syarikat asing atau serantau. Risiko negara/serantau pada umumnya tinggi dalam pasaran yang baru. Dana mungkin terdedah kepada ketidakstabilan akibat perubahan dalam perkara di antara negara dan rantau seperti pergolakan politik, masalah kewangan dan bencana alam.
Risiko Pelaburan Asing	Risiko yang timbul apabila nilai aset Dana yang dilaburkan dalam pasaran asing berubah sebagai tindak balas kepada faktor khusus negara. Dana mungkin terdedah kepada ketidakstabilan akibat sifat Dana asas yang dilaburkan di dalam negara yang pelbagai.

Nota Penting

1. Zurich Takaful Malaysia Berhad dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. Zurich Takaful Malaysia Berhad diwajibkan mematuhi keperluan Syariah dan Pengawasan dengan ketat.
2. Lembaran fakta dana yang ditulis ini perlu dibaca bersama risalah produk.
3. Anda perlu merujuk dan meneliti ilustrasi jualan di dalam sijil Takaful anda dan memberi perhatian kepada manfaat yang tidak dijamin.
4. Prestasi pelaburan bagi setiap dana tidak dijamin dan risiko pelaburan sijil Takaful ini berada sepenuhnya di bawah tanggungan anda.
5. Adalah penting untuk anda memilih kombinasi dana yang sesuai dengan sasaran kewangan dan profil risiko anda.
6. Prestasi dana yang lepas tidak dapat memberi gambaran prestasi dana di masa hadapan.
7. Risalah ini sekadar untuk rujukan maklumat sahaja. Untuk maklumat lanjut tentang terma dan syarat, sila rujuk dokumen sijil dan ilustrasi jualan.
8. Semua caruman dan yuran yang dipaparkan di dalam dokumen ini mungkin tertakluk pada cukai dan levi kerajaan yang lain.

Untuk maklumat dan bantuan lanjut mengenai **Dana Syariah Zurich Takaful**, sila hubungi **Perancang Kewangan Zurich** atau **Pusat Panggilan Zurich** di **1-300-888-622** atau e-mel kami di **callcentre@zurich.com.my**

ZURICH TAKAFUL SHARIAH FUNDS

Investment - a cornerstone of your financial security.

Achieving your financial goals requires you to be equipped with the right tools, support, knowledge and information. With these in hand, you are on the right track to becoming financially secure.

At Zurich Takaful, we have a wide variety of Shariah investment-linked funds for you to choose from and each is unique in its investment objective and asset allocation. Our funds are structured to meet the diverse risk profiles of our certificate holders, from conservatives to those who have high tolerance for risk.

Here, there is something for everyone. Choosing the right fund to suit your investment objectives, risk profiles and investment horizons is made so much easier.

At Zurich Takaful, we make your investment work harder for you!

Invest in Zurich Takaful Shariah Funds today!

You can invest in any one or combination of Zurich investment-linked funds through the purchase of any one of our investment-linked plans. The following funds are available to suit your investment objectives, risk profiles and investment horizons:

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
EDGE FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
GLOBAL
EDGE FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
GROWTH
FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
INCOME
FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
BALANCED
FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
FLEXI
FUND

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
GROWTH
2

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
INCOME
2

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
BALANCED
2

ZURICH
TAKAFUL
SHARIAH
FLEXI
2

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Growth Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund seeks to provide capital growth over the medium to long term investment horizon.	
Investment Strategy & Approach	This is a feeder fund that invests 100% of its assets in Principal DALI Equity Growth Fund (Target Fund), managed by Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB Islamic DALI Equity Growth Fund).	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	70% - 98%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	0 - 28%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	2% - 30%
Performance Benchmark	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index Further information can be obtained from Bloomberg	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.50% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalisation (large-cap) stocks. Generally, large-cap stock will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be investing into Sukuk and Islamic debt securities with a minimum rating of A for Zurich Takaful Shariah Growth Fund & Zurich Takaful Shariah Balanced Fund and AA for Zurich Takaful Shariah Income Fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). Money market placement with financial institutions supervised by other than the above Acts is not allowed. - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Targeted for high-risk investors looking to invest in Shariah-compliant equities and equity-related assets with good growth and high return potential.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	<p>The Company may choose to, without prior notice:-</p> <ol style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns. It may also vary depending on the target funds for Zurich Takaful Shariah Growth Fund and Zurich Takaful Shariah Balanced Fund.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Balanced Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to provide a stable income and potential capital appreciation over the medium to long term investment horizon.	
Investment Strategy & Approach	This is a feeder fund that invests 100% of its assets in Principal Islamic Lifetime Balanced Growth Fund (Target Fund), managed by Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB Islamic Balanced Growth Fund).	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	40% - 60%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	40% - 60%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	>=2%
Performance Benchmark	60% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 40% CIMB Islamic 1 month Fixed Return Investment Account-I Further information can be obtained from Bloomberg and https://www.principal.com.my/ respectively	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.30% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalisation (large-cap) stocks. Generally, large-cap stock will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be investing into Sukuk and Islamic debt securities with a minimum rating of A for Zurich Takaful Shariah Growth Fund & Zurich Takaful Shariah Balanced Fund and AA for Zurich Takaful Shariah Income Fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). Money market placement with financial institutions supervised by other than the above Acts is not allowed. - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Suitable for investors with preference of regular income as well as higher-than-deposits return generated from dividend-yielding Shariah-compliant equities and fixed income instruments.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	<p>The Company may choose to, without prior notice:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns. It may also vary depending on the target funds for Zurich Takaful Shariah Growth Fund and Zurich Takaful Shariah Balanced Fund.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Income Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to provide a stable level of income.	
Investment Strategy & Approach	Primarily invest in Islamic debt securities with minimum AA-rated Sukuk and short-term Islamic money market instruments. Small portion will be invested in dividend-yielding Shariah compliant equities.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	0 - 30%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	40% - 95%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	5% - 60%
	Other Shariah-compliant assets	0 - 10%
Performance Benchmark	Absolute Target Return of 5% per annum	
Fund Manager	Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (formerly known as CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad)	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.00% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalisation (large-cap) stocks. Generally, large-cap stock will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be investing into Sukuk and Islamic debt securities with a minimum rating of A for Zurich Takaful Shariah Growth Fund & Zurich Takaful Shariah Balanced Fund and AA for Zurich Takaful Shariah Income Fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). Money market placement with financial institutions supervised by other than the above Acts is not allowed. - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Designed for investors who seek consistent and stable income distribution from Shariah-compliant fixed-income instruments such as Sukuk.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	<p>The Company may choose to, without prior notice:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the investment returns. It may also vary depending on the target funds for Zurich Takaful Shariah Growth Fund and Zurich Takaful Shariah Balanced Fund.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Flexi Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to generate potential capital appreciation over the medium to long term investment horizon given the flexibility of the asset allocation.	
Investment Strategy & Approach	The Fund is invested in a diversified portfolio of Shariah-compliant securities, predominantly Malaysian equities, Islamic debt securities and short-term Islamic money market. The allocation of assets will be determined by market conditions.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	10% - 90%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	10% - 90%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	5% - 60%
	Other Shariah-compliant assets	0 - 10%
Performance Benchmark	Absolute Target Return of 9% per annum	
Fund Manager	Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (formerly known as CIMB-Principal Islamic Asset Management Berhad)	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.30% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalization (large-cap) stocks. Generally, large-cap stocks will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small-cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be investing into Sukuk and Islamic debt securities with a minimum rating of AA. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Suitable for investors who prefer a regular income stream, stable investment returns and potential for medium to long-term capital appreciation. Also provides hassle-free switching strategy.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Growth 2	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to provide capital growth over the medium to long-term investment horizon.	
Investment Strategy & Approach	The Fund will focus on investments in a diversified portfolio of Shariah-approved equities with high growth potential.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	70% - 90%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	10% - 30%
Performance Benchmark	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index Further information can be obtained from Bloomberg.	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.50% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalisation (large-cap) stocks. Generally, large-cap stock will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small cap stocks. • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Targeted for high-risk investors looking to invest in Shariah-compliant equities and equity-related assets with good growth and high return potential.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Balanced 2	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to provide a stable income and potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon.	
Investment Strategy & Approach	The strategy is through investment in a balanced mix of Shariah-compliant portfolio including Shariah-compliant equities, Sukuk and other Islamic debt instruments and Shariah permissible deposits and money market instruments.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	0 - 70%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	0 - 60%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	0 - 60%
Performance Benchmark	50% of the FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index & 50% of the 12-month Islamic Fixed Deposit Rate ³	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.30% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalization stocks. Generally, large-cap stocks will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small-cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be managed to maintain a minimum average credit quality of A (local rating) for Zurich Takaful Shariah Income 2, for Zurich Takaful Shariah Balanced 2 & Zurich Takaful Shariah Flexi 2. In the event of credit downgrade, the Manager will take into consideration factors which include trading liquidity and availability of market bids at prevailing market valuations before deciding on the manner and time frame of divestment for the best interest of the fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Suitable for investors with preference of regular income as well as higher-than-deposits returns generated from dividend-yielding Shariah-compliant equities and fixed income instruments.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

³12-month Islamic Fixed Deposit-i Maybank Islamic Berhad

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Income 2	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to provide a stable level of income.	
Investment Strategy & Approach	The Fund will invest in a diversified portfolio of Shariah-approved Sukuk and short-term Islamic money market instruments, with a small portion in Shariah-approved equities.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	0 -10%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	0 -100%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	0 -100%
Performance Benchmark	12-month Islamic Fixed Deposit Rate ³	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.00% NAV pa.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalization stocks. Generally, large-cap stocks will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small-cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be managed to maintain a minimum average credit quality of A (local rating) for Zurich Takaful Shariah Income 2, for Zurich Takaful Shariah Balanced 2 & Zurich Takaful Shariah Flexi 2. In the event of credit downgrade, the Manager will take into consideration factors which include trading liquidity and availability of market bids at prevailing market valuations before deciding on the manner and time frame of divestment for the best interest of the fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Designed for investors who seek consistent and stable income distribution from Shariah-compliant fixed-income instruments such as Sukuk.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- <ol style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

³12-month Islamic Fixed Deposit-i Maybank Islamic Berhad

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Flexi 2	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to generate potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon given the flexibility of the asset allocation.	
Investment Strategy & Approach	The strategy is through the flexibility of the asset allocation of Shariah-compliant equities, Sukuk and other Islamic debt instruments and Shariah permissible deposits and money market instruments.	
Asset Allocation ¹	Shariah-compliant equities	0 - 90%
	Sukuk and other Islamic debt instruments	0 - 90%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	0 -100%
Performance Benchmark	60% of the FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index & 40% of the 12-month Islamic Fixed Deposit Rate ³	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.30% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk <ul style="list-style-type: none"> - Price Risk on Shariah-compliant Equities: To mitigate the potential equities risk, the fund will invest into large-capitalization stocks. Generally, large-cap stocks will have greater price stability, hence lower market risk, as compared to medium or small-cap stocks. - Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities: To mitigate the potential profit rate risk, the Sukuk and/or Islamic debt securities duration (measures the sensitivity of the securities value, given profit rate risk change) is frequently monitored (monthly basis). • Credit Risk <ul style="list-style-type: none"> - Default Risk: To mitigate the default risk, the fund will be managed to maintain a minimum average credit quality of A (local rating) for Zurich Takaful Shariah Income 2, for Zurich Takaful Shariah Balanced 2 & Zurich Takaful Shariah Flexi 2. In the event of credit downgrade, the Manager will take into consideration factors which include trading liquidity and availability of market bids at prevailing market valuations before deciding on the manner and time frame of divestment for the best interest of the fund. - Counterparty Risk: To mitigate the counterparty risk, the fund will be placed into money market instruments with financial institutions supervised under the Financial Services Act 2013 (FSA), or Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), or Development Financial Institutions Act 2002 (DFIA). - Sector Concentration Risk: To mitigate the sector concentration risk, a benchmark on sectoral limit of 35% is applicable. This is to ensure the investments are satisfactorily diversified in terms of sectoral exposure. • Liquidity Risk: To mitigate the liquidity risk, the fund will be invested into large-capitalization stocks. The risk is also mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Fund Management Risk <ul style="list-style-type: none"> - Non-compliance with financial mandate/ agreement: Frequent & constant monitoring of portfolio/ asset allocation, monthly fund performance review. - Shariah non-compliance risk: Monitoring of Shariah compliance as and when the stock Shariah list is updated by the Securities Commission (SC), including procedures to deal with the breach in any Shariah non-compliance. - Tactical investment risk: Monthly fund performance review to discuss and verify the tactical investment decision by the appointed fund manager(s). - Other operational risks, such as human errors: Verification by different personnel to ensure data and record accuracy, supported by a yearly audit assessment. 		
Other Info		
Target Market	Suitable for investors who prefer a regular income stream, stable investment returns and potential for medium to long-term capital appreciation. Also provide hassle-free switching strategy.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

³12-month Islamic Fixed Deposit-i Maybank Islamic Berhad

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The fund aims to provide capital growth over a longer period by investing in an Exchange Traded Funds (ETF) which tracks the investment results of the MSCI World Islamic Index (NIWO).	
Investment Strategy & Approach	The Fund is a 'feeder' fund that will invest its assets in the iShares MSCI World Islamic UCITS ETF (Target Fund) for exposure to a broad range of companies in developed countries which comply with Shariah investment principles. The Target Fund is managed by BlackRock Asset Management Ireland.	
Asset Allocation ¹	iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	90% - 100%
	Shariah permissible deposit and money market instruments	0 - 10%
Performance Benchmark	MSCI World Islamic Index (NIWO) Further information can be obtained from Bloomberg or https://www.ishares.com/	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.50% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance		
Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.		
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk • Equities Risk, Foreign Currency Risk, Index Tracking Risk, Country/ Regional Risk, Foreign Investment Risk - To mitigate these risk, the allocation to the Target Fund will be actively managed. • Liquidity Risk - To mitigate the liquidity risk, the Fund will maintain adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals). • Shariah Non-Compliance Risk - To mitigate the risk, the Target Fund i.e iShares MSCI World Islamic UCITS via its Shariah Panel will be responsible for ascertaining the compliance of this Fund's operations with Shariah. On the Fund level, internal review will be performed to ensure the Fund comply with Shariah principles. 		
Other Info		
Target Market	Targeted for high-risk investors looking to invest in companies from developed countries which comply with Shariah investment principles via an ETF.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	The Company may choose to, without prior notice:- i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporary suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns. It may also vary depending on the Target Fund.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Fund Fact

Name of Fund	Zurich Takaful Shariah Edge Fund	
Features of Fund		
Investment Objective	The Fund aims to achieve consistent capital appreciation over the long term by primarily investing in Shariah-compliant securities with good growth prospects, i.e. companies with higher earnings growth than the market average.	
Investment Strategy & Approach	The Fund is a “feeder” fund that will invest in Kenanga Shariah Growth Opportunities Fund. It’s an Islamic equity growth fund which actively managed based on both quantitative and qualitative disciplines. Its strategy is to invest in Shariah-compliant securities that are likely to yield higher earnings growth than the market average.	
Asset Allocation ¹	Kenanga Shariah Growth Opportunities Fund Shariah permissible deposit and money market instruments	90% - 100% 0 - 10%
Performance Benchmark	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index	
Fund Manager	Zurich Life Insurance Malaysia Berhad	
Fee & Charges		
Fund Management Fee	1.50% NAV p.a.	
Other Charges, if any	-	
Fund Performance	Please refer to Appendix 1 for the past performance, performance benchmark and basis of calculation of past performance.	
Risks²		
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk • Inflation Risk, Derivatives Risk, Equity and Equity related securities risk - To mitigate these risk, the underlying fund adopts active management style and fundamental in depth research as well as by diversification among the sectors. - The allocation to the Target Fund also will be actively managed. • Credit Risk, Concentration Risk • Liquidity Risk <p>The risk is mitigated via adequate level of cash and deposits in order to meet redemption of units (due to surrenders and/or withdrawals) as well as diversification.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fund Management Risk • Manager’s Risk, Shariah non-compliance risk - On the Fund level, internal review will be performed to ensure the Fund operations and performance comply with the objective and shariah requirement. <p>Underlying Fund Risk Management Strategy</p> <p>An active investment process is a dynamic mix of market and corporate earnings and market and Shariah-compliant securities valuation. Any one or a combination of the factors may rapidly change: Shariah-compliant securities may be bought or sold as and when the factors warrant it. At the same time, the active investment management strategy also helps in mitigating risks associated with Shariah-compliant equity investing including market, stock-specific and liquidity risks. Risks associated with investing in this Fund i.e. market, stock-specific and liquidity risks are controlled to some extent by making adjustments to its asset allocation and/or sector and Shariah-compliant securities weightings, based on the investment outlook prevailing at that time. The Underlying Fund also imposes single-issuer limits to restrict over-investment in a single or group of companies i.e. stock-specific risk and to ensure diversification.</p>		
Other Info		
Target Market	Targeted for investors who are seeking high capital appreciation from Shariah-compliant securities, have moderate to high risk tolerance and can withstand significant short-term volatilities and have medium to long-term investment horizon.	
Basis & Frequency of Unit Valuation	Daily unit valuation. Unit price is net of transaction costs.	
Exceptional Circumstances	<p>The Company may choose to, without prior notice:-</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Suspend unit pricing and certificate transactions if any of the exchanges in which the Zurich Takaful Shariah Funds is invested in is temporarily suspended for trading ii) Refund of monies contributed to a new Zurich Takaful Shariah Funds after its initial offer period with profit when minimum required fund size is not reached iii) Change the name of the Zurich Takaful Shariah Funds 	

¹The Asset Allocation may vary depending on the Fund Manager’s outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder’s investment returns. It may also vary depending on the Target Fund.

²Please refer to Appendix 2 for the description of the risks.

Appendix 1

Fund Performance

Notice: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual contributions paid of the product
Past performance of the fund is not an indication on its future performance

Past Performance

Year	Zurich Takaful Shariah Growth Fund	Zurich Takaful Shariah Balanced Fund	Zurich Takaful Shariah Income Fund	Zurich Takaful Shariah Flexi Fund	Zurich Takaful Shariah Growth Fund 2	Zurich Takaful Shariah Balanced Fund 2	Zurich Takaful Shariah Income Fund 2	Zurich Takaful Shariah Flexi Fund 2	Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund	Zurich Takaful Shariah Edge Fund
2016	-5.5%	-2.8%	3.4%	-1.9%	0.7%	2.6%	4.4%	1.1%	-	-
2017	8.8%	8.4%	8.2%	13.6%	14.7%	8.8%	5.2%	11.4%	-	-
2018	-14.3%	-4.9%	-1.4%	-9.3%	-11.9%	-6.7%	2.2%	-12.9%	-	-
2019	5.3%	6.7%	7.5%	5.2%	6.8%	6.7%	7.5%	8.1%	-	-
2020	0.2%	1.9%	26.4%	1.0%	7.3%	2.5%	3.0%	8.9%	4.6% [^]	-
2021	-5.8%	1.2%	-0.7%	0.3%	-1.5%	-1.1%	-2.1%	-1.4%	20.3%	1.2% ^{^^}
2022	-8.3%	-2.5%	0.9%	-3.7%	-2.6%	-1.1%	2.1%	-2.2%	-7.0%	-18.0%
2023	3.9%	6.0%	5.8%	7.4%	-1.0%	0.3%	2.5%	0.3%	24.1%	1.0%
2024	27.4%	19.4%	3.4%	18.0%	16.1%	11.8%	3.3%	14.9%	1.7%	22.9%
2025	-6.4%	-0.3%	3.8%	-2.9%	-2.9%	-0.7%	3.5%	-1.7%	6.6%	-7.0%

[^] Since fund inception until 31 December 2020

^{^^} Since fund inception until 31 December 2021

Past performance is calculated based on the unit price of the fund (net basis). The formula for the calculation is as follows:

$$\sim \text{The actual return in } 20xx = \left[\frac{{}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - {}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - 1}{{}^3\text{UP } 31 \text{ December } 20xx - 1}} \right]$$

Where UP31 December 20xx = the fund's unit selling price on 31 December 20xx

~The calculation for Zurich Takaful Shariah Edge Fund will be based on Financial year ending November 30th

Performance Benchmark

Benchmark ¹	****FBMS	****60% FBMS + 40% FRIA	****Absolute Target Returns		****60% FBMS + 40% IFDR	****50% FBMS + 50% IFDR	****IFDR	****MSCI World Islamic Index (NIWO)
Year	Zurich Takaful Shariah Growth Fund & Zurich Takaful Shariah Growth Fund 2 & Zurich Takaful Shariah Edge Fund	Zurich Takaful Shariah Balanced Fund	Zurich Takaful Shariah Income Fund	Zurich Takaful Shariah Flexi Fund	***Zurich Takaful Shariah Flexi Fund 2	***Zurich Takaful Shariah Balanced Fund 2	***Zurich Takaful Shariah Income Fund 2	**Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund
2016	-6.1%	-2.5%	5.0%	9.0%	-2.3%	-1.4%	3.3%	-
2017	10.7%	7.6%	5.0%	9.0%	7.7%	6.9%	3.1%	-
2018	-13.5%	-7.0%	5.0%	9.0%	-6.7%	-5.1%	3.4%	-
2019	3.9%	3.6%	5.0%	9.0%	3.6%	3.6%	3.2%	-
2020	10.1%	7.4%	5.0%	9.0%	6.9%	6.2%	2.2%	6.5% [^]
2021	-6.8%	-3.4%	5.0%	9.0%	-3.2%	-2.5%	1.9%	26.2%
2022	-10.8%	-5.6%	5.0%	9.0%	-5.6%	-4.3%	2.3%	-6.5%
2023	0.5%	1.3%	5.0%	9.0%	1.4%	1.7%	2.9%	28.0%
2024	14.6%	9.7%	5.0%	9.0%	9.8%	8.6%	2.7%	2.7%
2025	-3.9%	-1.5%	5.0%	9.0%	-1.4%	-0.8%	2.3%	8.6%

[^] Since fund inception until 31 December 2020

** Historical performance of Target Fund (USD)

*** The Performance Benchmark prior to 25 March 2022: 9% (Flexi 2), 7.5% (Balanced 2), 5.5% (Income 2)

**** Financial year ending December 31st

¹Remarks:

FBMS FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah

FRIA CIMB Islamic 1 month Fixed Return Investment

Account-i IFDR Islamic Fixed Deposit Rate

Appendix 2

Risks	Descriptions
Market Risk	Market risk is the risk of financial losses arising from the reduction in the market value of assets (normally given by market price) due to exposures in, but not limited to, equity, profit rate, property and currency risks. It can also be due to concentration of exposures to a particular counterparty or asset class.
Price Risk on Shariah compliant Equities	Price risk on equity is the risk of a stock or stock index price and/or their price volatility change. The fund is exposed to equity risk due to the fact that it invests into stocks and stock indexes.
Profit Rate Risk on Sukuk and other Islamic Debt Securities	Profit rate risk is the risk of price change of a profit rate-related asset (such as Sukuk and Islamic debt securities).
Credit Risk	Credit risk is the risk that a borrower will default on any type of debt by failing to make payments which he/ she is obligated to. In the case of fund management, credit risk exists when the fund manager invests in debt securities such as Islamic debt securities and Sukuk. It basically arises when the issuer of the debt securities is faced with financial difficulties and their credit worthiness decreases, which in turn may lead to a default in the payment of the principle and profit of such securities.
Default Risk	Default risk arises when the fund manager invests into debt securities such as Sukuk and Islamic debt securities.
Counterparty Risk	In order to meet day-to-day cash obligations due to certificate surrender and withdrawals, a portion of the fund will be placed into money market instruments. Counterparty risk arises due to the credit worthiness of the financial institutions receiving the money market placements.
Sector Concentration Risk	Investment in financial assets may expose the fund to sector concentration risk. If the majority of the fund is invested into one particular sector, the value of the fund will be directly impacted if that sector has defaulted.
Liquidity Risk	The fund may be exposed to the liquidity risk if there is not enough cash or liquid assets to meet cash outflow requirements such as withdrawals and surrenders.
Fund Management Risk	Fund management risk arises due to the subjective processes in the selection of the securities which make up the assets of the Fund. Securities selected by the fund manager may perform better or less than the overall market, or as compared to portfolios managed by their competitors.
Shariah Non-compliance Risk	Shariah Non-compliance risk arises when the fund fails to comply with Shariah requirements.
Index Tracking Risk	While the Fund seeks to track the performance of their respective Benchmark Indices, whether through a replication or optimising strategy, there is no guarantee that the Fund will achieve perfect tracking and the Funds may potentially be subject to tracking error risk, which is the risk that their returns may not track exactly those of their respective Benchmark Index, from time to time.
Foreign Currency Risk	The Fund exposed to currency risks when investing offshore: investors will face currency loss (gain) when the Ringgit appreciates (depreciates) against the foreign currencies (e.g. USD, etc).
Country/ Regional Risk	The changes in events, such as political upheaval, financial troubles, or natural disasters will adversely affect the value of securities issued by companies in foreign countries or regions. Country/Regional risk is generally high in emerging markets. The Fund may be exposed to volatility due to changes in events between countries and regions such as political upheaval, financial troubles or natural disasters.
Foreign Investment Risk	Risk that arises when the value of the fund's asset invested in foreign markets fluctuate in response to the country-specific factors. The Fund may be exposed to volatility due to the nature of the underlying fund which invested in well-diversified countries.

Important Notes

1. Zurich Takaful Malaysia Berhad is licensed under the Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia. Zurich Takaful Malaysia Berhad is required to strictly comply with Shariah and Regulatory requirements.
2. The fund fact sheet should be read together with the product brochures.
3. You should ask for and study the sales illustration pertaining to your Takaful certificate, paying particular attention to non-guaranteed benefits.
4. The investment performance of each fund is not guaranteed and the investment risk under this Takaful certificate will be borne solely by you.
5. It is important to select a combination of funds that suits your financial goals and risk profile.
6. Past performance of the fund is not an indication of its future performance.
7. This brochure is for information purposes only. For further details of the binding terms and conditions, please refer to the certificate document and sales illustration.
8. All contribution and fees shown in this document may be subject to tax or other government levies.

For more information and assistance on **Zurich Takaful Shariah Funds**, please contact our **Zurich Wealth Planner** or **Zurich Call Centre** at **1-300-888-622** or email us at **callcentre@zurich.com.my**

Zurich Takaful Malaysia Berhad

No. Pendaftaran 200601012246 (731996-H)

Tingkat 23A, Mercu 3,

No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City,

59200 Kuala Lumpur, Malaysia.

Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888

Pusat Panggilan: 1-300-888-622 www.zurich.com.my



ZURICH, Logo Z dan Tanda Z merupakan cap dagangan Zurich Insurance Company Ltd, didaftarkan di pelbagai bidang kuasa di seluruh dunia

