

DANA AL-ISLAH MAC 2025

SEMUA DATA ADALAH SETAKAT 28 FEBRUARI 2025
KECUALI DINYATAKAN SELAINNYA



MAKLUMAT DANA

Tarikh Pelancaran: 14 Ogos 2002
Kategori Dana/Jenis Dana: Sukuk/pendapatan
Saiz Dana: RM113,254,923.07
Harga Tawaran Permulaan: RM0.5000
NAB per Unit: RM0.7360
Skim Pelaburan KWSP: Ya
No. ISIN: MYU940000AF0

FI, CAJ DAN PERBELANJAAN

Fi Pengurusan Tahunan:
Sehingga 1.25% daripada NAB Setahun

Fi Tahunan Pemegang Amanah:
Sehingga 0.07% daripada NAB setahun tertakluk kepada minimum RM18,000 setahun

Caj Jualan:
Langsung: Sehingga 3.00% daripada NAB per Unit

KWSP:
e-PPA: 3.0% daripada NAB per Unit
i-Invest: 0.5% daripada NAB per Unit

Caj Jualan Balik: Tiada

Tempoh Pembayaran Jualan Balik:
Tujuh (7) hari bekerja

BUTIRAN TRANSAKSI

Pelaburan Permulaan Minimum:
Jumlah Sekaligus: RM1000*
Pelaburan Berkala: RM100*

Pelaburan Tambahan Minimum:
Jumlah Sekaligus & Pelaburan Berkala: RM100*

* Pengurus berhak untuk meminda jumlah minimum yang ditetapkan di atas dari semasa ke semasa

PENGAGIHAN

Polisi Agihan Pendapatan:
Sekurang-kurangnya sekali setahun, tertakluk kepada ketersediaan pendapatan

NAB DANA:

| | NAB | Tarikh |
|------------------|--------|------------|
| 52-Minggu Tinggi | 0.7517 | 17-07-2024 |
| 52-Minggu Rendah | 0.7220 | 20-03-2024 |

PENGURUS DANA

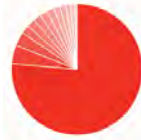
Pengurus Pelaburan Luar:
Eastspring Al-Wara' Investments Berhad

Eastspring Investments Berhad 200001028634 (531241-U)
Level 22, Menara Prudential,
Persiaran TRX Barat,
55188 Tun Razak Exchange,
Kuala Lumpur
Tel: 603 - 2778 3888
E-mail: cs.my@eastspring.com
Web: www.eastspring.com/my

OBJEKTIF DANA

Dana ini bertujuan untuk menyediakan pelabur dengan aliran pendapatan yang stabil dan peluang untuk peningkatan modal daripada sekuriti pendapatan tetap dan ekuiti patuh Syariah.

PERUNTUKAN ASET*



| | | | |
|--|--------|-------------------------------|-------|
| 1. Sekuriti Pendapatan Tetap Tanpa Sebutan Harga | 76.41% | 8. Pengguna | 1.84% |
| 2. Tunai & setara tunai | 4.59% | 9. Perbankan & Kewangan | 1.51% |
| 3. Kuasa / Utiliti | 3.41% | 10. Hartanah | 1.44% |
| 4. Teknologi | 2.10% | 11. Pembuatan | 1.21% |
| 5. Pembinaan | 2.03% | 12. Perladangan / Sumber Asli | 1.08% |
| 6. Telekomunikasi | 1.97% | 13. Minyak dan Gas | 0.54% |
| 7. Penjagaan Kesihatan | 1.87% | | |

* sebagai peratusan NAB.

PEGANGAN UTAMA*

Pegangan Ekuiti

| | |
|-----------------------------------|-------|
| 1. Tenaga Nasional Berhad | 3.41% |
| 2. Telekom Malaysia Berhad | 1.97% |
| 3. Itmax System Berhad | 1.62% |
| 4. IHH Healthcare Berhad | 1.36% |
| 5. Fraser & Neave Holdings Berhad | 1.22% |

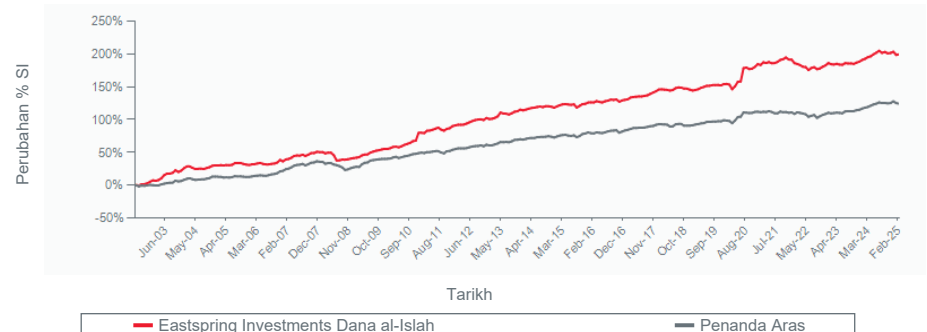
Pegangan Bon

| | |
|---|--------|
| 1. Government Of Malaysia | 37.62% |
| 2. Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam | 6.16% |
| 3. Danainfra Nasional Berhad | 5.31% |
| 4. Prasarana Malaysia Berhad | 4.74% |
| 5. Affin Islamic Bank Berhad | 4.51% |

* sebagai peratusan NAB.

PRESTASI DANA

Eastspring Investments Dana al-Islah - Pulangan Sejak Dimulakan (SI) berbanding Penanda Aras



Prestasi dikira berdasarkan NAB-ke-NAB dengan pendapatan kasar atau dividen dilaburkan semula.

Sumber: Lipper for Investment Management. Prestasi masa lalu tidak semestinya menunjukkan prestasi masa hadapan.

JADUAL PRESTASI

| | 1 bulan | 6 bulan | YTD | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | 10 tahun | Sejak Permulaan |
|------------------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|----------|-----------------|
| Dana | 0.34% | -0.71% | -1.29% | 2.33% | 5.17% | 18.32% | 34.99% | 199.68% |
| Penanda aras * | -0.40% | -0.41% | -1.65% | 2.76% | 6.14% | 13.36% | 27.63% | 124.17% |
| Kedudukan Lipper | 2 of 7 | 6 of 7 | 4 of 7 | 5 of 6 | 5 of 5 | 4 of 5 | 4 of 5 | n.a. |

Kategori Dana Lipper: Mixed Asset MYR Conservative - Islamic

Bilangan dana dalam kategori hendaklah sekurang-kurangnya lima untuk penilaian yang bermakna

* 78% Quant Shop Malaysian Government Securities (MGS Short Index + 22% Financial Times Stock Exchange Bursa Malaysia Emas Shariah Index (FBMS))

Prestasi dana dan kedudukan Lipper diperoleh daripada Lipper for Investment Management dan penanda aras adalah daripada www.quantshop.com dan www.bursamalaysia.com, 28 Februari 2025. Prestasi dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih ("NAB") kepada asas NAB dengan pendapatan kasar atau dividen dilaburkan semula. Prestasi masa lalu tidak semestinya menunjukkan prestasi masa hadapan.

PENILAIAN LIPPER LEADER (KESELURUHAN)

| Jumlah Pulangan | Pulangan Konsisten | Pemeliharaan | Penanda Taraf Lipper Leaders |
|-----------------|--------------------|--------------|------------------------------|
| ② | ② | ⑤ | Terendah ① Tertinggi ⑤ |

Sistem Penilaian Lipper Leaders ialah satu sistem penarafan yang membimbing pelabur dan penasihat mereka untuk memilih dana yang sesuai dengan gaya dan matlamat pelaburan individu. Ia menggunakan kriteria berpaksikan pelabur untuk menyampaikan penerangan yang ringkas lagi jelas tentang kejayaan dana memenuhi matlamat tertentu, seperti memelihara modal atau membina kekayaan melalui pulangan kukuh yang konsisten.

Penarafan Lipper Leader diperoleh daripada formula yang sangat canggih, yang menganalisis dana berdasarkan ketelusan kriteria. Setiap dana ditarafkan berbanding saham setaranya berdasarkan metrik yang digunakan (seperti Jumlah Pulangan atau Perbelanjaan), dan kemudian 20% dana teratas dalam penarafan tersebut menerima penetapan Lipper Leader. Pendekatan Lipper Leaders tidak meramalkan prestasi masa depan, tetapi ia menyediakan konteks dan perspektif untuk membuat keputusan pelaburan dana berdasarkan pengetahuan.

ULASAN PENGURUS DANA

Ekuiti

Ekuiti Syariah Malaysia mengalami satu lagi bulan pembetulan pada Februari. Pasaran serantau pada umumnya lemah, kecuali China dan Hong Kong yang memberikan prestasi positif, didorong oleh pelancaran Deepseek sebuah syarikat permulaan di China pada akhir Januari 2025 dengan stok yang berkaitan dengan perdagangan AI mencatat penjualan. Februari ialah bulan pelaporan keputusan, yang mana majoriti syarikat melaporkan pendapatan bagi setahun penuh 2024. Secara keseluruhan, syarikat perladangan, perbankan dan utiliti melaporkan pendapatan sama ada sejajar atau lebih tinggi. Manakala prestasi sektor pengguna, teknologi, sarung tangan dan minyak dan gas mendukacitakan. Pada bulan tersebut, pelabur asing menjadi penjual bersih ekuiti sekali lagi (bulan kelima berturut-turut) yang bernilai RM2.2 bilion, manakala aliran keluar asing setakat tahun ini sebanyak RM5.33 bilion.

Indeks FBM Shariah Emas menutup bulan pada 11,411.79, turun 2.77% MoM. Indeks FBM Shariah Small Cap merosot 7.0% pada bulan ini, tidak mengatasi pencapaian Indeks FBM Shariah Emas. Sektor berprestasi terbaik ialah Perladangan (+3.6%) dan Kewangan (+2.51%). Sektor berprestasi terburuk ialah Teknologi (-13.12%) dan Penjagaan Kesihatan (-10.45%). Nilai purata yang didagangkan di Bursa pada Februari ialah RM2512 juta, lebih rendah sebanyak 8.2% MoM.

Pendapatan tetap

Ekonomi Malaysia mengembang 5.0% pada 4Q2024 (3Q2024: 5.4%), dipacu oleh pengembangan berterusan permintaan dalam negeri, pelaburan yang kukuh dan pemulihan eksport. Bagi 2024, ekonomi mengembang sebanyak 5.1% (2023: 3.6%). Pada Januari 2025, CPI keseluruhan Malaysia stabil pada 1.7% YoY, manakala CPI teras meningkat sedikit kepada 1.8% YoY (Dis 2024: 1.6%). Kadar pengangguran turun kepada 3.1% pada Disember 2024 (Nov 2024: 3.2%). Rizab antarabangsa BNM berjumlah USD117.7 bilion pada 14 Februari 2025 (15 Jan: USD115.5 bilion). Kedudukan rizab ini memadai untuk membiayai 5.0 bulan import dan ianya 0.9x daripada jumlah hutang luar negeri jangka pendek. Ringgit menyusut sebanyak 1.1% berbanding USD, ditutup pada 4.4665 pada Februari 2025 (Jan: 4.4153), dipengaruhi oleh landskap perdagangan global.

CIRI-CIRI PORTFOLIO SETAKAT 28 FEBRUARI 2025

| | Nilai |
|--------------------------------|-------|
| Purata Tempoh (tahun) | 4.62 |
| Purata Hasil hingga Matang (%) | 3.79 |

Nota: Portfolio ini mewakili bahagian Pendapatan Tetap Dana.

MAKLUMAT LAIN MENGENAI DANA

| Tahun | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Prestasi Tahunan Dana (%) | 12.05 | 2.43 | -3.07 | 2.04 | 5.27 |
| Prestasi Tahunan Penanda Aras (%) | 6.51 | -0.43 | -1.20 | 3.07 | 6.07 |
| Tarikh/Agihan (RM) | - | 18 Mar, 0.0241 | 18 Mar, 0.0194 | 17 Mar, 0.0265 | 15 Mar, 0.0276 |
| Pecahan Unit | - | - | - | - | - |
| Hasil Agihan (%) | - | 3.01 | 2.53 | 3.53 | 3.69 |
| Purata FD 12 Bulan (MBB%) | 2.18 | 1.85 | 2.27 | 3.02 | 3.10 |

Sumber: Agihan dan Hasil Agihan diperoleh daripada Laporan Tahunan dana. Dana dan Penanda Aras bagi tahun semasa adalah berdasarkan angka Sejak Awal Tahun Sehingga Kini (YTD) yang diperoleh daripada Lipper for Investment Management. Prestasi masa lalu tidak semestinya menunjukkan prestasi masa hadapan.

MAKLUMAT PENTING

Berdasarkan pulangan portfolio Dana setakat 28 Februari 2025, Faktor Kemeruapan (VF) Dana ini ialah 2.7 dan diklasifikasikan sebagai "Sangat Rendah" (Sumber: Lipper). "Sangat Rendah" secara amnya termasuk dana dengan VF yang lebih tinggi daripada 0.000 tetapi tidak lebih daripada 4.915. VF bermakna terdapat kemungkinan Dana akan menjana pulangan menaik dan pulangan menurun di sekitar VF ini. Kelas Kemeruapan (VC) diberikan oleh Lipper berdasarkan tahap kuintil VF ke atas dana yang layak. VF tertakluk kepada semakan bulanan. VF Dana mungkin lebih tinggi atau lebih rendah daripada VC, bergantung pada keadaan pasaran. Portfolio Dana mungkin telah berubah sejak tarikh ini dan tiada jaminan bahawa Dana akan terus mempunyai VF atau VC yang sama pada masa hadapan. Pada masa ini, hanya dana yang dilancarkan di pasaran untuk sekurang-kurangnya 36 bulan akan memaparkan VF dan VCnya.

Pelabur dinasihatkan membaca dan memahami kandungan Eastspring Investments Master Prospectus bertarikh 15 Julai 2017, Eastspring Investments First Supplementary Master Prospectus bertarikh 2 Februari 2018, Eastspring Investments Second Supplementary Master Prospectus bertarikh 31 Oktober 2018, Eastspring Investments Third Supplementary Master Prospectus bertarikh 2 Januari 2019, Eastspring Investments Fourth Supplementary Prospectus bertarikh 1 Ogos 2019, Eastspring Investments Fifth Supplementary Master Prospectus bertarikh 1 Oktober 2020, Eastspring Investments Sixth Supplementary Master Prospectus bertarikh 15 Disember 2021, Eastspring Investments Seventh Supplementary Master Prospectus bertarikh 30 Disember 2022, Eastspring Investments Eighth Supplementary Master Prospectus bertarikh 2 Februari 2024 (secara kolektif, "Prospektus", serta Product Highlights Sheet ("PHS") Dana sebelum melabur. Prospektus dan PHS boleh didapati di pejabat Eastspring Investments Berhad atau pengedar sahnya dan pelabur mempunyai hak untuk meminta salinan Prospektus dan PHS.

Iklan ini belum disemak oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ("SC"). Prospektus telah didaftarkan dengan SC yang tidak bertanggungjawab ke atas kandungannya. Pendaftaran Prospektus dengan SC tidak bermakna atau menunjukkan bahawa SC telah mengesyorkan atau mengendors produk tersebut. Unit hanya akan dikeluarkan setelah menerima borang permohonan yang disertakan dengan Prospektus. Prestasi lampau Dana bukanlah petunjuk prestasi masa hadapan Dana. Harga unit dan agihan yang perlu dibayar, jika ada, mungkin turun dan juga naik. Apabila pecahan/agihan unit diisytiharkan, pelabur dinasihatkan bahawa susulan pengeluaran unit tambahan/agihan, Nilai Aset Bersih ("NAB") seunit akan dikurangkan daripada NAB pra-pecahan unit/merangkap NAB agihan kepada NAB pasca-pecahan unit/NAB selepas pengagihan. Apabila pecahan unit diisytiharkan, pelabur dinasihatkan bahawa nilai pelaburan mereka dalam Ringgit Malaysia akan kekal tidak berubah selepas terbitan unit tambahan. Pelaburan dalam Dana terdedah kepada risiko kredit atau lalai, risiko kadar faedah, risiko keselamatan dan risiko pengelasan semula status Syariah. Pelabur dinasihatkan untuk mempertimbangkan risiko ini dan risiko am lain seperti yang diuraikan dalam Prospektus serta yuran, caj dan perbelanjaan yang terlibat sebelum melabur. Pelabur juga mungkin ingin mendapatkan nasihat daripada penasihat profesional sebelum membuat komitmen untuk melabur dalam unit mana-mana dana kami.

Eastspring Investments ("Eastspring") ialah anak syarikat milik penuh Prudential plc. Prudential plc, diperbadankan dan didaftarkan di England dan Wales. Pejabat berdaftar: 1 Angel Court, London EC2R 7AG. Nombor berdaftar 1397169. Prudential plc ialah syarikat induk, dengan beberapa anak syarikatnya diberi kuasa dan dikawal, mengikut mana yang berkenaan, oleh Pihak Berkuasa Insurans Hong Kong dan pihak berkuasa kawal selia yang lain. Prudential plc tidak bergabung dalam apa jua cara dengan Prudential Financial, Inc., sebuah syarikat yang tempat pemiagaan utamanya adalah di Amerika Syarikat atau dengan Prudential Assurance Company Limited, anak syarikat M&G plc. Sebuah syarikat yang diperbadankan di United Kingdom.