

# DANA AL-ILHAM

## JANUARI 2025

SEMUA DATA ADALAH SETAKAT 31 DISEMBER 2024  
KECUALI DINYATAKAN SELAINNYA



### MAKLUMAT DANA

Tarikh Pelancaran: 14 Ogos 2002

Kategori Dana / Jenis Dana: Ekuiti Syariah / Pertumbuhan

Saiz Dana: RM420,768,373.87

Harga Tawaran Permulaan: RM0.5000

NAB per Unit: RM0.6928

Skim Pelaburan KWSP: Ya

No. ISIN: MYU940000AE3

### FI, CAJ DAN PERBELANJAAN

Fi Pengurusan Tahunan:

Sehingga 1.50% daripada NAB setahun

Fi Pemegang Amanah Tahunan:

Sehingga 0.07% daripada NAB setahun tertakluk kepada minimum RMRM18,000 setahun

Caj Jualan:

Sehingga 5.26% 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: Secara sampingan

NAB Dana:

	NAB	Tarikh
52-Minggu Tinggi	0.6992	17-07-2024
52-Minggu Rendah	0.5984	03-01-2024

### PENGURUS DANA

Wakil Pengurus (Pengurus Pelaburan Luar)  
- Eastspring Al-Wara<sup>®</sup> 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 peningkatan modal yang tinggi daripada pelaburan patuh Syariah yang mempunyai potensi peningkatan nilai yang besar.

### PERUNTUKAN ASET\*



1. Penjagaan Kesihatan	11.18%	10. Pembuatan	4.49%
2. Hartanah	11.18%	11. Perladangan / Sumber Asli	4.15%
3. Pembinaan	10.17%	12. Pengangkutan	3.99%
4. Kuasa / Utiliti	9.13%	13. Minyak dan Gas	3.92%
5. Tunai & setara tunai	8.64%	14. Perbankan & Kewangan	3.88%
6. Teknologi	7.58%	15. Automotif	1.88%
7. Telekomunikasi	6.85%	16. Amanah	0.91%
8. Pengguna	5.97%	17. Bahan Binaan	0.50%
9. Konglomerat	5.58%		

\* sebagai peratusan NAB.

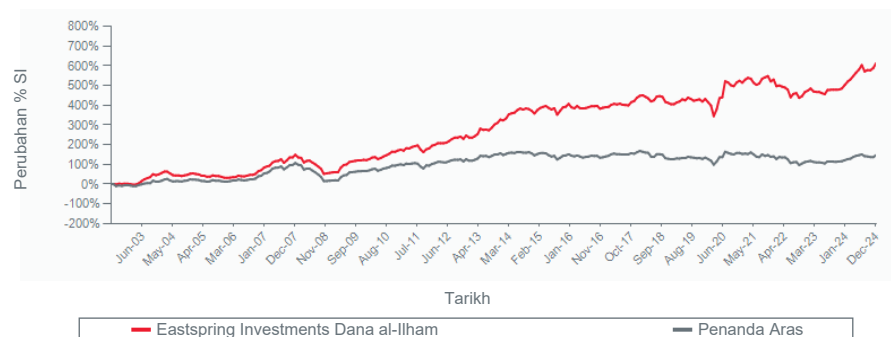
### PEGANGAN UTAMA\*

1. Tenaga Nasional Berhad	9.13%	4. Telekom Malaysia Berhad	4.42%
2. Gamuda Berhad	5.40%	5. SD Guthrie Berhad	3.22%
3. IHH Healthcare Berhad	4.48%		

\* sebagai peratusan NAB.

### PRESTASI DANA

Eastspring Investments Dana al-Ilham - 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	3.60%	4.86%	22.04%	22.04%	13.12%	34.21%	55.79%	613.64%
Penanda aras*	4.62%	0.30%	14.58%	14.58%	2.67%	5.38%	0.67%	147.31%
Kedudukan Lipper	33 of 50	6 of 50	12 of 49	12 of 49	20 of 48	21 of 45	14 of 40	n.a.

Kategori Dana Lipper: Equity Malaysia - Islamic

\* 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.bursamalaysia.com, 31 Disember 2024. 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
3	3	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

Pasaran ekuiti Malaysia menamatkan bulan terakhir 2024 dengan positif, dan Disember juga bulan positif buat KLCI sejak 10 tahun terakhir berturut-turut. Keadaan ini berlaku meskipun pelabur asing adalah penjual bersih bulan ketiga berturut-turut pada Disember 2024 lalu menjadikan aliran keluar asing bersih terkumpul YTD sebanyak RM3.7 bilion, manakala aliran keluar tahun kedua berturut-turut (2023: -RM2.4 bilion). Bulan Disember agak sepi. Penandatanganan JSSEZ yang dijadualkan pada 9 Disember 2024 telah ditangguhkan kerana Perdana Menteri Singapura dijangkiti COVID-19. Bagi tahun 2024 Indeks Syariah Emas FBM memperoleh 14.58%, iaitu keuntungan tahunan tertinggi sejak 2010.

Indeks FBM Emas Syariah menutup bulan pada 12,590.57, naik 4.62% MoM. Indeks FBM Small Cap Syariah meningkat 4.17% pada bulan ini dan tidak mengatasi prestasi Indeks FBM Emas Syariah. Sektor berprestasi terbaik ialah Teknologi (+11.1%) dan Penjagaan Kesihatan (+10.5%). Sektor berprestasi paling teruk ialah Kewangan (-0.1%) dan Pengguna (+0.9%). Nilai purata yang didagangkan di Bursa pada Disember ialah RM3023 juta, lebih rendah sebanyak 6.5% bulan ke bulan (MoM).

### MAKLUMAT LAIN MENGENAI DANA

Tahun	2020	2021	2022	2023	2024
Prestasi Tahunan Dana (%)	17.42	1.04	-9.06	1.92	22.04
Prestasi Tahunan Penanda Aras (%)	10.14	-6.81	-10.80	0.46	14.58
Tarikh/Agihan (RM)	18 Mar, 0.0322	18 Mar, 0.0292	18 Mar, 0.0237	17 Mar, 0.0282	15 Mar, 0.0292
Pecahan Unit	-	-	-	-	-
Hasil Agihan (%)	6.16	3.95	3.65	4.73	4.62

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 31 Disember 2024, Faktor Kemeruapan (VF) Dana ini ialah 9.1 dan diklasifikasikan sebagai "Rendah" (Sumber: Lipper). "Rendah" secara amnya termasuk dana dengan VF yang lebih tinggi daripada 5.06 tetapi tidak lebih daripada 9.18. VF bermakna terdapat kemungkinan Dana akan menjana pulangan menaik atau 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 penganjur 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 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 perniagaan utamanya adalah di Amerika Syarikat atau dengan Prudential Assurance Company Limited, anak syarikat M&G plc. Sebuah syarikat yang diperbadankan di United Kingdom.