

Dana-dana Berkaitan Pelaburan

Great Eastern Takaful Berhad

BERJAYA
BERSAMA

**Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan yang Telah Diaudit
31 Disember 2016**



KANDUNGAN

01

Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

03

Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti

04

Objektif-objektif Dana

05

Ulasan Pasaran 2016 dan Prospek Pelaburan 2017

09

Prestasi Dana 2016

10

Perbandingan Prestasi Dana

14

Penyata oleh Pengurus

15

Laporan Jawatankuasa Syariah

16

Laporan Juruaudit Bebas

20

Penyata Aset dan Liabiliti

21

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

22

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

23

Nota kepada Maklumat Kewangan

47

Soalan Lazim



ASSALAMUALAIKUM DAN SALAM SEJAHTERA PARA PEMEGANG UNIT YANG DIHORMATI,

Kami dengan sukacitanya ingin membentangkan laporan dana berkaitan pelaburan Great Eastern Takaful Berhad tahun 2016 yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk, bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016.



Zafri Ab Halim
Ketua Pegawai Eksekutif

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Ekonomi negara menyaksikan kadar pertumbuhan mantap pada tahun 2016 walaupun menghadapi persekitaran yang mencabar dan pasaran kewangan yang tidak menentu. Industri Takaful sendiri telah mencatatkan perkembangan ketara dengan demografi yang menggalakkan serta sokongan daripada Kerajaan. Lebih penting, prestasi Dana i-Makmur Great Eastern Takaful Berhad telah mengatasi jangkaan dengan mencatat pulangan sebanyak +8.7% pada tahun 2016 berbanding penanda aras deposit Islam 12 bulan sebanyak 3.1%. Sementara itu, Dana i-Mekar mencatatkan pulangan sebanyak -1.1%, mengatasi prestasi Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah ("FBMS") yang menurun sebanyak 6.1%. Dana i-Majmuk yang mencatatkan pulangan sebanyak -1.0% juga telah mengatasi prestasi penanda aras berwajaran sebanyak 1.5% pada tahun 2016.

Melangkah ke hadapan, industri Takaful mempunyai potensi amat besar untuk berkembang. Walaupun menghadapi ketidakpastian dalam pasaran kewangan pada masa kini dan momentum yang mungkin lebih perlahan dalam jangka masa pendek, unjuran jangka panjang bagi sektor Takaful masih menggalakkan. Ini disebabkan oleh kadar penembusan takaful yang rendah, kesedaran pengguna yang lebih tinggi dan usaha yang lebih besar dalam inovasi produk dan pengedaran. Rangka kerja pengawalseliaan berhemat yang dilaksanakan secara beransur-ansur juga akan memberi sokongan dan mengukuhkan lagi kecekapan operasi dan kefleksibelan dalam industri pada tahun-tahun akan datang.

Dalam persekitaran semasa, pelabur lebih arif tentang kepentingan pelaburan dan perancangan masa hadapan. Sebagai sebuah organisasi yang mementingkan nilai, kami perlu memahami sifat ini supaya dapat menyampaikan produk terbaru dan menyediakan penyelesaian terkini bagi memenuhi keperluan individu. Kami akan kekal berdaya tahan dan komited untuk meningkatkan produk dan perkhidmatan kami. Dengan ketekunan dan dedikasi, kami akan dapat menangani cabaran dan sentiasa menyampaikan pulangan yang stabil dan mantap untuk pelabur kami.

Memandang ke hadapan, saya yakin kami bersedia mencapai pertumbuhan yang berjaya dan menguntungkan dalam industri. Kami akan sentiasa mengutamakan pencapaian hasil sambil meneruskan usaha untuk mewujudkan masa depan yang mampan bagi para pelabur kami.

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad, saya ingin mengambil kesempatan ini untuk mengucapkan terima kasih kepada anda semua atas sokongan berterusan dan tidak berbelah bahagi anda. Semoga Allah swt memberi petunjukNya dalam segala yang kita lakukan, Amin.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima kasih.

Bagi Great Eastern Takaful Berhad,

Zafri Ab Halim

Ketua Pegawai Eksekutif

JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITI

Ahli Jawatankuasa

Encik Zafri bin Ab Halim (Pengerusi)
Ketua Pegawai Eksekutif
Great Eastern Takaful Berhad

Encik Rasman bin Abdul Ghani
Ketua, Kewangan & Pengurusan
Great Eastern Takaful Berhad

Jasveen Marne
Aktuari Yang Dilantik
Great Eastern Takaful Berhad

Encik Wan Ahmad Najib bin Wan Ahmad Lotfi
Ketua, Pengurus Strategik & Syariah
Great Eastern Takaful Berhad

Goh Pei Kuan
Ketua Ekuiti, Pelaburan
Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

Teo Chun Seng
Penolong Naib Presiden, Pengurusan Risiko dan Pematuhan
Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

Ahli Jawatankuasa Syariah

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz (*Pengerusi efektif 1 Oktober 2016*)

Prof. Dato' Dr. Wan Sabri bin Wan Yusof

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

Assoc. Prof. Dr. Mahamad bin Arifin (*Telah meninggal 18 Januari 2016*)

Assoc. Prof. Dr. Ahmad Basri bin Ibrahim (*Telah meletakkan jawatan 30 September 2016*)

Sekretariat

Leong Yu Ting

OBJEKTIF-OBJEKTIF DANA

Dana i-Makmur

Sebuah dana yang melabur di dalam sekuriti Islam pendapatan tetap, contohnya sukuk kerajaan dan korporat (daripada 40% hingga 100%) dan bakinya dilabur didalam deposit patuh Syariah. Dana ini bertujuan untuk memberikan pulangan konsisten pada pergolakan berparas rendah. Walaupun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia, ia boleh juga dilaburkan didalam sekuriti Islam pendapatan tetap di luar negara (sehingga 50%) untuk meningkatkan pulangan dana. Dana i-Makmur hanya melabur dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Mekar

Sebuah dana di mana 80% hingga 100% pelaburannya adalah di dalam ekuiti patuh Syariah, yang mungkin bergolak dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk memperoleh peningkatan modal jangka sederhana ke panjang. Sungguhpun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia (80% - 100%), sebahagiannya boleh dilaburkan di Singapura (sehingga 25%) dan Hong Kong (sehingga 25%) jika dan bila perlu, bagi meningkatkan pulangan dana. Dana i-Mekar hanya dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Majmuk

Sebuah dana yang melabur di dalam ekuiti patuh Syariah, sekuriti pendapatan tetap dan deposit patuh Syariah. Terdapat fleksibiliti dalam peruntukan aset kerana dana ini boleh dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap atau ekuiti patuh Syariah sepenuhnya. Dana ini bertujuan untuk memberikan peningkatan modal jangka sederhana ke panjang, dengan pergolakan pada paras sederhana. Dana i-Majmuk hanya dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah.

ULASAN DAN TINJAUAN PELABURAN

Ulasan Pasaran Ekuiti 2016

Tahun 2016 merupakan tahun yang positif bagi ekuiti di mana Indeks Dunia MSCI telah mencatat peningkatan sebanyak 5.3%. Ini telah dicapai walaupun menghadapi permulaan tahun yang sungguh tidak menentu. Pada bulan Februari, indeks Dunia MSCI menyusut ke tahap tahunan paling rendah sebanyak 11.7% berikutan kebimbangan yang semakin meningkat mengenai kelembapan di China serta kekhawatiran Rizab Persekutuan Amerika Syarikat (AS) mengetatkan dasar kewangan. Namun demikian, pasaran meningkat semula pada suku kedua apabila bank-bank pusat lain di seluruh dunia seperti di Kesatuan Eropah dan Jepun mengekalkan dasar kewangan yang longgar dan data ekonomi global juga telah menunjukkan pemulihan yang berterusan. Kejutan awal dari Brexit pada bulan Jun dapat dilupakan dengan segera apabila ekonomi global terus mara berikutan kecairan yang mudah. Pasaran komoditi juga mula pulih sedikit apabila China menunjukkan komitmen lebih mantap untuk mengurangkan kapasiti berlebihan. Suku keempat menyaksikan satu lagi pemulihan kukuh dalam pasaran AS apabila pelabur berpegang pada harapan akan menghadapi dasar ekonomi yang lebih menyokong pertumbuhan di bawah pentadbiran Trump.

Di Asia, Indeks Morgan Stanley Capital International Asia tidak termasuk Jepun (“MSCI Asia tidak termasuk Jepun”) meningkat 2.9%, prestasi yang lebih rendah berbanding MSCI Dunia. Ini sebahagian besarnya disebabkan oleh kejatuhan dalam pasaran Asia berikutan Pilihan Raya Presiden Amerika Syarikat pada suku keempat. Kami menyaksikan aliran keluar yang ketara dari pasaran Asia tidak termasuk Jepun apabila dana ditempatkan semula ke AS didorong oleh pengukuhan Dolar AS dan kebimbangan mengenai kesan dasar ekonomi Trump ke atas eksport Asia. Dari segi domestik, Malaysia mencatat prestasi yang rendah sedikit berbanding rantau di mana Indeks 100 Teratas FTSE Bursa Malaysia (FBM100) jatuh 2.5% pada tahun ini. Pada masa yang sama, Indeks Syariah FTSE Bursa Malaysia (FBMS) menurun sebanyak 4.3% kepada 12,014 mata. Prestasi pendapatan yang kurang memberangsangkan berbanding indeks Syarikat Utama merupakan penyumbang utama kepada prestasi pasaran yang lemah. Keputusan Pilihan Raya Presiden AS yang tidak dijangka juga telah memuramkan pasaran pada akhir tahun di mana sentimen pasaran telah menjejaskan eksport Malaysia ke AS dan juga mengakibatkan ringgit yang lebih lemah.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (samb.)

Prospek Pasaran Ekuiti 2017

Melangkah ke tahun 2017, kami menjangka ekuiti domestik akan menyampaikan pulangan pertengahan satu digit berikutan ekonomi domestik yang stabil dengan pertumbuhan KDNK sebanyak 4%-4.5%, serta pemulihan dalam harga komoditi seperti minyak mentah dan minyak sawit mentah. Pendapatan korporat dijangka akan bertukar dan menyampaikan pertumbuhan satu digit yang rendah pada tahun ini selepas mengalami pertumbuhan negatif selama tiga tahun. Dari segi penilaian, KLCI dianggap tidak mahal, dan telah berdagang pada purata lampau jangka panjangnya manakala pemegang saham asing telah merosot kepada tahap rendah. Potensi pemulihan Ringgit dan gangguan pilihan raya pada separuh kedua tahun 2016 merupakan tambahan kepada pemangkin penarafan semula yang positif. Namun demikian, kami menjangka ketidaktentuan dalam tempoh separuh pertama tahun ini disebabkan oleh faktor-faktor luaran seperti dasar dan pentadbiran baru Trump, pertumbuhan di China dan keadaan politik di Eropah.

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2016

Jumlah dagangan sekuriti berdaulat Islam Malaysia meningkat 43% pada 2016 kepada RM335 bilion (2015: RM234 bilion). Ini merupakan tahun yang penuh dengan keputusan politik luar negara yang tidak dijangka dan aliran asing yang menyumbang kepada ketidaktentuan yang lebih ketara dalam pasaran tempatan. Minat pelabur asing dalam Terbitan Pelaburan Kerajaan (Government Investment Issues atau "GII") berkembang pada tahun ini. Keluk hasil GII telah mendarat apabila hasil jangka pendek meningkat manakala kadar hasil bertempoh lebih panjang telah menurun. GII bertempoh 3 tahun, 5 tahun, 10 tahun dan 20 tahun mengakhiri tahun dengan mencatatkan 3.69% (+17 mata asas), 3.85% (-7 mata asas), 4.39% (-12 mata asas) dan 4.68% (-8 mata asas) masing-masing.

Tahun ini bermula dengan pemulihan berikutan potongan 50 mata asas dalam Nisbah Keperluan Rizab Berkanun (Statutory Reserve Requirement atau "SRR") pada bulan Januari, yang telah menambahkan kecairan dalam pasaran. Sentimen juga bertambah baik dengan pengurangan gangguan politik dan semakan semula Belanjawan 2016 yang menunjukkan bahawa kerajaan adalah komited untuk menguruskan defisit fiskal. Pada bulan April, Dolar AS/RM diniagakan pada tahap yang rendah sebanyak 3.8668 apabila harga minyak meningkat berikutan jangkaan pembekuan pengeluaran yang akan ditentukan pada salah satu mesyuarat OPEC.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (samb.)

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2016 (samb.)

Pada bulan Jun, keputusan referendum UK yang tidak dijangka untuk meninggalkan Kesatuan Eropah telah menjejaskan pasaran termasuk pasaran Malaysia. Namun demikian, pasaran dengan segera memutuskan bahawa ketidakpastian yang diakibatkan oleh 'Brexit' akan membawa kepada kadar yang lebih rendah bagi tempoh yang lebih lama serta pertumbuhan global yang lembap. GII pulih semula apabila aliran asing ke Pasaran Baru Muncul (Emerging Markets atau "EM") termasuk Malaysia telah bertambah. Potongan sebanyak 25 mata asas dalam Kadar Dasar Semalaman kepada 3.00% oleh Bank Negara dalam bulan Julai telah menyebabkan hasil terus menurun. Sentimen pasaran juga disokong oleh pengumuman kemasukan GII ke dalam Indeks Bon Pasaran Baru Muncul JP Morgan. Ini bermakna lebih permintaan untuk sekuriti ini daripada dana yang menjejaki indeks tersebut. Pada akhir bulan Julai, pemilikan asing dalam GII mencapai paras tertinggi baru iaitu sebanyak 10.6% (Dis 2015: 5.4%).

Menjelang suku keempat, aktiviti perdagangan menghadapi kelembapan menjelang Pilihan Raya Presiden AS. Kemungkinan kenaikan oleh Rizab Persekutuan AS (US Federal Reserve atau "Fed") juga semakin menjadi kenyataan, disokong oleh beberapa data kukuh dan komen daripada pegawai Fed mengenai kadar yang lebih tinggi. Pada awal bulan November, Donald Trump telah dilantik sebagai Presiden Amerika Syarikat yang ke-45. Kemenangan beliau telah menyaksikan penjualan bon di seluruh dunia. Hasil Perbendaharaan AS meningkat secara mendadak pada jangkakan inflasi yang lebih tinggi memandangkan pentadbiran Trump dijangka akan memotong cukai dan menambahkan perbelanjaan fiskal bagi merangsangkan ekonomi AS. Dolar AS mengukuh berikutan prospek rangsangan fiskal yang telah menyebabkan pengeluaran modal dari Pasaran Baru Muncul, termasuk Malaysia, pada bulan tersebut. Pada akhir bulan Disember, pemilikan asing bagi GII jatuh dari paras tertinggi tahun kepada 9.2%. Apabila Ringgit menjunam semasa penjualan mata wang secara meluas dalam Pasaran Baru Muncul, Bank Negara melaksanakan penguatkuasaan yang lebih ketat terhadap penggunaan kontrak hadapan tanpa serahan (non-deliverable forwards atau "NDF") luar pesisir untuk mengehadkan aktiviti spekulasi. Ini telah memburukkan lagi penjualan GII.

Pada bulan Disember, GII pulih sedikit apabila BNM memperkenalkan langkah-langkah yang menyediakan peluang dalam negeri kepada pelabur asing untuk melindungi pendedahan mata wang mereka sebagai alternatif kepada NDF. Ia juga memperkenalkan langkah-langkah kepada pengeksport untuk menukar 75% daripada hasil eksport mereka kepada Ringgit. Ini telah membantu memperkukuhkan mata wang tersebut, walaupun pada tahap yang terhad. Akhirnya, seperti yang dijangka, Fed telah menaikkan kadar dana persekutuan sebanyak 25 mata asas di mesyuarat bulan Disembarnya. Apa yang tidak dijangka ialah unjuran ahli jawatankuasa Fed bahawa lebih kenaikan kadar akan berlaku dalam tempoh tiga tahun akan datang. Ini telah menyangkal pemulihan harga minyak berikutan perjanjian global untuk mengurangkan pengeluaran minyak. Jangkakan kenaikan kadar AS meningkatkan keyakinan terhadap Dolar AS dan Ringgit mengakhiri tahun pada tahap tinggi 4.4862.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (samb.)

Prospek Pasaran Pendapatan Tetap 2017

Tahun 2017 dilihat sebagai satu lagi tahun yang tidak menentu. Pilihan raya dijangka akan diadakan di Belanda, Perancis, Jerman dan mungkin juga di Malaysia. Ditambah dengan perundingan UK untuk keluar dari EU dan ketidakpastian yang timbul daripada pentadbiran Trump – di mana harga aset telah bergerak secara mendadak walaupun sebelum pelantikan beliau – peningkatan populisme dan pemulihan semula merupakan topik-topik yang hangat dipertakutkan. Dengan peralihan tumpuan dari bank-bank pusat untuk mengekalkan kadar rendah kepada kenaikan dalam perbelanjaan kerajaan, pulangan bagi kelas aset yang berlainan mungkin akan lebih bercanggah berbanding dengan apa yang dialami pada tahun-tahun berikutan krisis kewangan global.

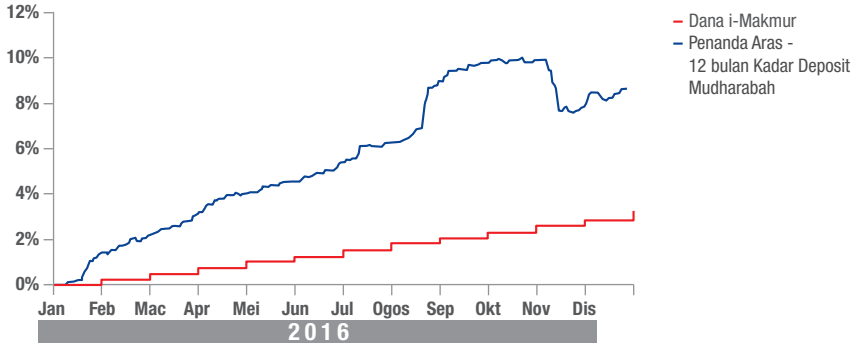
Walaupun peningkatan populisme boleh membawa kepada seketan perdagangan, pemulihan semula mungkin berupaya membawa kesan positif kepada pengeksporn komoditi seperti Malaysia. Sementara itu, inflasi pula dijangka meningkat disebabkan oleh harga minyak yang lebih tinggi, mata wang yang lebih lemah dan kesan daripada asas yang rendah. Selain ketidakpastian luaran serta pertumbuhan dan inflasi domestik, tinjauan ke atas Ringgit merupakan satu lagi pemacu utama bagi menentukan arah pasaran tempatan. Sentimen terhadap Ringgit dijangka akan kekal lemah pada 2017 jika Dolar AS terus meningkat mengikut kenaikan kadar faedah AS yang mungkin lebih cepat. Ini ditambah pula dengan rizab asing yang sentiasa diteliti, iaitu suatu ukuran jumlah penampungan negara terhadap aliran keluar modal, yang dianggap mudah terjejas pada masa kini. Sebarang kelemahan dalam Yuan China juga dijangka akan menjejaskan Ringgit kerana kedua-dua mata wang ini didapati bergerak dalam arah sama pada masa lampau.

Beberapa Gil yang besar akan matang pada tahun 2017, namun demikian ia akan diimbangi oleh lebih banyak terbitan baru. Ini adalah berdasar pada andaian bahawa defisit fiskal Persekutuan akan terus dibiayai oleh terbitan sekuriti berdaulat. Dengan kalendar lelongan 2017 menuju ke arah terbitan lebih tinggi yang mempunyai tempoh lebih panjang dan juga terbitan sulung Gil bertempoh 30 tahun, ini mungkin memberi tekanan ke atas harga pada jangka panjang. Namun, seperti pada 2016, tekanan mungkin dikurangkan oleh permintaan untuk aset jangka panjang dari dana yang bertumpu pada strategi yang memadamkan aset-liabiliti seperti dana persaraan dan syarikat insurans.

Sementara itu, unjuran rasmi telah menetapkan pertumbuhan ekonomi Malaysia antara 4.0% dan 5.0% pada tahun 2017. Sebahagian besarnya, BNM dijangka akan mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (“OPR”) pada 3.00% dengan ruang untuk mengurangkannya jika pertumbuhan jatuh di bawah jangkaan. Ringgit yang lebih kukuh yang mencerminkan asas-asas Malaysia mungkin dapat menyingkirkan satu daripada halangan BNM untuk mengurangkan kadar. Dari segi luaran, bagaimana Trump menunaikan janji kempennya akan menjadi lebih jelas apabila tahun bermula. Dalam pada itu, pendekatan yang lebih defensif – mengambil kadar risiko yang kurang dengan menghadkan pelaburan jangka panjang dan mendapatkan hasil yang lebih tinggi sebagai penampungan terhadap ketidakpastian – mungkin wajar tetapi peluang juga perlu dicari.

PRESTASI DANA 2016

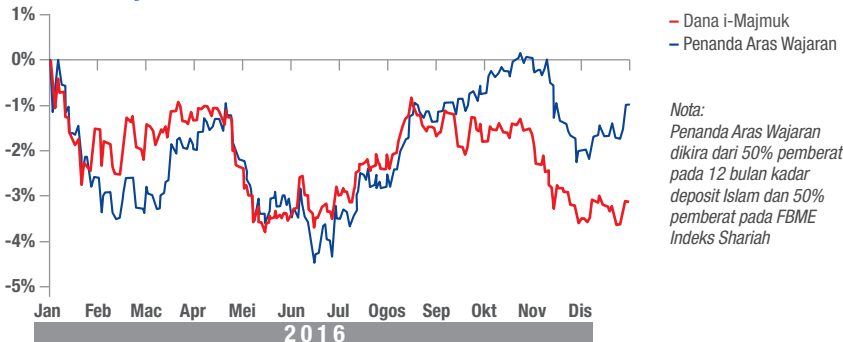
Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



PERBANDINGAN PRESTASI DANA

Dana i-Makmur

	2012 (RM)	2012 (%)	2013 (RM)	2013 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan: Bon Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Bahan Pembinaan/Pembangunan	—	—	—	—	1,495,200	10.55%	1,489,425	7.45%	1,441,230	4.70%
Kewangan	—	—	1,009,500	9.93%	2,814,385	19.86%	5,501,005	27.51%	4,049,105	13.21%
Lebuhraya	—	—	949,400	9.34%	485,583	3.43%	4,315,741	21.58%	6,353,116	20.73%
Hartanah	—	—	1,526,050	15.01%	1,309,482	9.24%	—	—	—	—
Pertanian	—	—	—	—	2,519,465	17.77%	508,560	2.54%	—	—
Tenaga	—	—	2,311,100	22.73%	1,108,548	7.82%	500,100	2.50%	—	—
Telekomunikasi	—	—	—	—	—	—	1,502,385	7.51%	—	—
Pegangan Pelaburan	—	—	—	—	1,303,861	9.20%	1,199,988	6.00%	5,025,950	16.40%
Pengangkutan	—	—	1,485,810	14.62%	888,051	6.27%	4,058,000	20.29%	1,239,960	4.05%
Utiliti	—	—	—	—	—	—	—	—	3,926,578	12.81%
Motor	—	—	—	—	—	—	—	—	997,870	3.26%
Jumlah	—	—	7,281,860	71.63%	11,924,575	84.13%	19,075,204	95.38%	23,033,809	75.16%
Aset bersih rendah	—	—	—	—	—	—	—	—	1,914,420	6.25%
Terbitan Kerajaan	—	—	999,200	9.83%	—	—	—	—	4,950,000	16.15%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	—	—	1,680,000	16.53%	2,240,000	15.80%	900,000	4.50%	—	—
Tunai dan baki bank	—	—	91,912	0.90%	45,500	0.32%	47,385	0.24%	67,300	0.22%
Lain-lain asset/(liabiliti)	—	—	112,577	1.11%	(35,837)	-0.25%	(24,931)	-0.12%	679,692	2.22%
Jumlah	—	—	10,165,549	100.00%	14,174,238	100.00%	19,997,658	100.00%	30,645,221	100.00%
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	—	—	10,165,549	—	14,174,238	—	19,997,658	—	30,645,221	—
III. Bilangan Unit	—	—	8,557,989	—	11,379,976	—	15,215,146	—	20,969,146	—
IV. NAV setiap unit	—	—	1,188	—	1,246	—	1,314	—	1,461	—
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,138	—	1,176	—	1,231	—	1,306	—	1,437	—
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,060	—	1,138	—	1,175	—	1,229	—	1,306	—
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	—	7.40%	—	3.34%	—	4.50%	—	6.09%	—	8.65%
VIII. Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	—	7.40%	—	3.34%	—	4.50%	—	6.09%	—	8.65%
Tiga tahun	—	n/a	—	17.48%	—	14.63%	—	14.76%	—	20.66%
Lima tahun	—	n/a	—	n/a	—	n/a	—	30.47%	—	33.87%
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - 12 bulan										
Satu tahun	—	3.20%	—	3.21%	—	3.21%	—	3.21%	—	3.12%
Tiga tahun	—	n/a	—	9.81%	—	9.94%	—	9.93%	—	9.84%
Lima tahun	—	n/a	—	n/a	—	n/a	—	16.97%	—	17.00%

Dana i-Mekar

	2012 (RM)	2012 (%)	2013 (RM)	2013 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:										
Ekuiti patuh syariah	-	-	-	-	-	-	3,213,700	8.19%	6,006,440	10.15%
Pertanian & Pelombongan	-	-	1,585,838	10.60%	4,885,000	13.65%	-	-	1,731,510	2.93%
Bahan Pembinaan/Pembangunan	-	-	1,127,959	7.54%	1,516,350	4.24%	1,191,518	3.04%	6,859,137	11.59%
Konglomerat	-	-	-	-	-	-	4,684,000	11.94%	4,411,081	7.45%
Pembinaan	-	-	4,055,808	27.11%	3,548,134	9.91%	5,203,550	13.26%	7,155,620	12.09%
Minyak & Gas	-	-	1,447,050	9.67%	2,688,000	7.51%	-	-	-	-
Beraskan sumber	-	-	-	-	-	-	1,316,000	3.35%	-	-
Lain-lain - Penjagaan Kesihatan	-	-	-	-	-	-	3,643,400	9.28%	3,733,091	6.31%
Lain-lain - Pembinaan	-	-	185,482	1.24%	4,699,500	13.13%	1,073,928	2.74%	6,188,524	10.46%
Hartanah	-	-	1,002,018	6.70%	-	-	458,000	1.17%	-	-
Teknologi	-	-	1,104,020	7.38%	4,104,935	11.47%	7,055,805	17.98%	4,780,569	8.08%
Telekomunikasi	-	-	-	-	2,308,500	6.45%	2,061,400	5.25%	-	-
Pengkangkutan	-	-	1,349,250	9.02%	3,580,750	10.01%	1,998,000	5.09%	5,091,570	8.60%
Utiliti	-	-	1,473,265	9.85%	1,564,500	4.37%	-	-	2,658,434	4.49%
Lain-lain	-	-	13,330,690	89.10%	28,895,669	80.74%	31,899,301	81.28%	48,615,976	82.14%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	-	-	1,480,000	9.89%	8,220,000	22.97%	8,170,000	20.82%	11,900,000	20.11%
Tunai dan baki bank	-	-	133,607	0.89%	75,724	0.21%	41,898	0.11%	85,237	0.14%
Lain-lain asset/(liabiliti)	-	-	17,809	0.12%	(1,404,185)	-3.92%	(895,300)	-2.20%	(1,414,545)	-2.39%
Jumlah	-	-	14,962,106	100.00%	35,787,208	100.00%	39,245,899	100.00%	59,186,668	100.00%
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	-	-	14,962,106	-	35,787,208	-	39,245,899	-	59,186,668	-
III. Bilangan Unit	-	-	10,250,756	-	26,328,038	-	27,222,102	-	40,932,991	-
IV. NAV setiap unit	-	-	1,460	-	1,359	-	1,442	-	1,446	-
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.117	-	1,432	-	1,545	-	1,439	-	1,446	-
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	0.987	-	1,079	-	1,312	-	1,263	-	1,373	-
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	-	12.70%	-	28.20%	-	-5.40%	-	6.20%	-	-1.11%
VIII. Jumlah pulangan (%)										
Setu tahun	-	12.70%	-	28.20%	-	-5.38%	-	6.20%	-	-1.11%
Tiga tahun	-	n/a	-	43.49%	-	36.73%	-	28.83%	-	-0.63%
Lima tahun	-	n/a	-	n/a	-	n/a	-	44.19%	-	43.59%
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - FBMS (%)										
Satu tahun	-	11.80%	-	13.29%	-	-4.17%	-	2.35%	-	-6.14%
Tiga tahun	-	n/a	-	29.76%	-	21.42%	-	11.11%	-	-7.95%
Lima tahun	-	n/a	-	n/a	-	n/a	-	27.27%	-	16.64%

Perbandingan Prestasi Dana (samb.)

Dana i-Majmuk

I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan

	2012 (RM)	2012 (%)	2013 (RM)	2013 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
Ekuiti patuh syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pertanian & Pelombongan	-	-	988,575	10.11%	2,119,500	11.91%	972,350	5.22%	493,000	1.86%
Bahan Pembinaan/Pembangunan	-	-	537,191	5.50%	551,400	3.10%	392,747	2.11%	694,067	2.62%
Konglomerat	-	-	-	-	-	-	1,823,800	9.79%	2,148,875	8.12%
Pembinaan	-	-	2,313,065	23.66%	1,609,510	9.05%	2,024,500	10.86%	847,884	3.20%
Minyak & Gas	-	-	543,150	5.56%	555,578	3.12%	-	-	1,367,740	5.17%
Berasaskan sumber	-	-	1,008,024	10.31%	951,700	5.35%	756,700	4.06%	-	-
Lain-lain	-	-	-	-	-	-	1,894,500	10.16%	1,352,379	5.11%
Lain-lain - Pembinaan	-	-	65,855	0.67%	2,053,992	11.55%	633,074	3.40%	1,901,601	7.19%
Hartanah	-	-	334,118	3.42%	-	-	227,500	1.22%	464,920	1.76%
Teknologi	-	-	768,600	7.86%	2,504,400	14.08%	3,290,286	17.65%	1,457,183	5.51%
Telekomunikasi	-	-	-	-	841,700	4.73%	843,300	4.52%	-	-
Pengangkutan	-	-	796,600	8.15%	1,763,500	9.91%	865,800	4.65%	2,066,929	7.81%
Utiliti	-	-	7,355,177	75.25%	12,951,280	72.80%	13,724,557	73.64%	12,794,578	48.36%
Bon Korporat & Insitrumen pasaran										
Modai Hibrid	-	-	-	-	-	-	-	-	2,085,900	7.88%
Lebuhraya	-	-	-	-	-	-	-	-	1,974,060	7.46%
Utiliti	-	-	-	-	-	-	-	-	994,520	3.76%
Hartanah	-	-	-	-	-	-	-	-	997,870	3.77%
Motor	-	-	-	-	-	-	-	-	6,052,350	22.87%
Aset bersihko rendah										
Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	1,017,050	3.84%
Deposit dengan institusi kewangan Islam										
Tunai dan baki bank	-	-	2,340,000	23.94%	4,980,000	27.99%	5,060,000	27.15%	6,850,000	25.89%
Lain-lain aset/(liabiliti)	-	-	100,222	1.03%	146,839	0.83%	31,252	0.17%	90,609	0.34%
	-	-	(20,468)	-0.21%	(287,977)	-1.62%	(177,459)	-0.95%	(346,014)	-1.31%
Jumlah	-	-	9,774,931	100.00%	17,790,142	100.00%	18,638,350	100.00%	26,458,573	100.00%

Dana i-Majmuk (samb.)

	2012 (RM)	2012 (%)	2013 (RM)	2013 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	-	-	9,774,931	-	17,790,142	-	18,638,350	-	26,458,573	-
III. Bilangan Unit	-	-	7,546,915	-	14,611,519	-	14,271,398	-	20,510,812	-
IV. NAV setiap unit	-	-	1,295	-	1,218	-	1,306	-	1,290	-
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,075	-	1,288	-	1,361	-	1,299	-	1,301	-
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	0,976	-	1,038	-	1,181	-	1,160	-	1,240	-
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)	-	8.70%	-	20.94%	-	-5.59%	-	6.83	-	-1.00%
VIII. Jumlah pulangan (%)	-	-	-	20.94%	-	-5.59%	-	6.83%	-	-1.00%
Setu tahun	-	n/a	-	29.06%	-	24.08%	-	21.97%	-	-0.16%
Dua hingga tiga tahun	-	n/a	-	n/a	-	n/a	-	30.16%	-	31.22%
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Wajaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Setu tahun	-	11.80%	-	8.25%	-	-0.48%	-	2.78%	-	-1.51%
Dua hingga tiga tahun	-	n/a	-	19.79%	-	15.68%	-	10.52%	-	0.95%
Lima tahun	-	n/a	-	n/a	-	n/a	-	22.12%	-	16.82%

PENYATA OLEH PENGURUS

Kami, Zafri bin Ab Halim dan Rasman bin Abdul Ghani, menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, maklumat kewangan mengiringi Dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad, yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk yang dibentangkan pada mukasurat 20 hingga 46 telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/ Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Zafri bin Ab Halim

Rasman bin Abdul Ghani

Kuala Lumpur, Malaysia
5 April 2017

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

Kepada pemegang unit dana berkaitan pelaburan Great Eastern Takaful Berhad,

Kami, Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz dan Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2016 hingga 31 Disember 2016.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

- a. Dana i-Makmur telah dilaburkan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad;
- b. Dana i-Mekar dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia;
- c. Dana i-Majmuk dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad; dan
- d. Pendapatan yang diperolehi dari aset-aset yang dilaburkan atau cara-cara yang tidak mematuhi prinsip Syariah telah diluluskan melalui kerja-kerja kebajikan.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah,

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Kuala Lumpur, Malaysia

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

kepada pemegang-pemegang unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektif dikenali sebagai “Dana-dana”), yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2016, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2016, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 20 hingga 46.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana-dana bagi tahun berakhir 31 Disember 2016 disediakan dalam semua aspek penting, selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas bagi Pendapat

Kami telah menjalankan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian tersebut dihuraikan dengan lebih lanjut didalam seksyen *Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan* laporan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Penekanan perkara

Kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2.1 kepada maklumat kewangan Dana-dana, yang menjelaskan dasar perakaunan. Maklumat kewangan Dana-dana disediakan untuk membantu Dana-dana dalam mematuhi Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Oleh itu, maklumat kewangan Dana-dana mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami adalah bertujuan semata-mata untuk pemegang unit Dana-dana, sebagai sebuah badan dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain daripada pemegang-pemegang unit Dana-dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan dengan perkara ini.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami bebas daripada Dana-dana selaras dengan undang-undang kecil (*on Professional Ethics, Conduct and Practice*) Institut Akauntan Malaysia (“*Undang-undang kecil*”) dan “*International Ethics Standards Board for Accountants’ Code of Ethics for Professional Accountants*” (“*Kod IESBA*”), dan kami telah memenuhi semua tanggungjawab etika kami mengikut undang-undang kecil tersebut dan Kod IESBA.

Laporan Juruaudit Bebas (samb.)

kepada pemegang-pemegang unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan (samb.)

Maklumat selain daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

Para Pengarah Pengurus adalah bertanggungjawab untuk maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada maklumat yang terkandung di dalam Penyata Tahunan Dana-dana, tetapi tidak termasuk maklumat kewangan Dana-dana dan laporan juruaudit kami mengenainya.

Pendapat kami mengenai maklumat kewangan Dana-dana tidak merangkumi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan mengenainya.

Sehubungan dengan audit kami mengenai maklumat kewangan Dana-dana, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat yang lain dan, dalam berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain itu tidak selaras dengan ketara dengan maklumat kewangan Dana-dana atau pengetahuan yang kami perolehi ketika menjalankan audit, ataupun, tersalah nyata yang material.

Jika berdasarkan kerja yang telah kami jalankan, kami mendapati bahawa ada maklumat lain yang mempunyai perbezaan yang material, kami dikehendaki untuk melaporkannya. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan berkenaan ini.

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Pengurus Mengenai Maklumat Kewangan

Para Pengarah Pengurus (“pengarah”) bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana-dana yang memberi gambaran yang benar dan saksama selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang sewajarnya bagi memastikan penyediaan maklumat kewangan Dana-dana yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan Dana-dana, pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana-dana untuk meneruskan operasi, mendedahkan yang mana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan keupayaan Dana-dana untuk meneruskan operasi dan menggunakan dasar perakaunan operasi berterusan, melainkan jika pengarah mempunyai hasrat untuk mencairkan Dana-dana atau berhenti beroperasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain untuk berbuat demikian.

Laporan Juruaudit Bebas (samb.)

kepada pemegang-pemegang unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan (samb.)

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada maklumat kewangan Dana-dana secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap kepastian yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara jika ia wujud. Salah nyata boleh timbul akibat penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau agregat, boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan maklumat kewangan ini.

Kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Kami juga:

- Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam maklumat kewangan Dana-dana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, menyediakan dan melaksanakan prosedur audit terhadap risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada risiko yang terhasil daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, maklumat yang sengaja ditinggalkan, gambaran yang salah, atau melanggar prosedur-prosedur kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana-dana.
- Menilai kesesuaian dasar perakaunan dan anggaran perakaunan yang digunakan dan juga menilai nota-nota kepada maklumat kewangan yang dibuat oleh pengarah.

Laporan Juruaudit Bebas (samb.)

kepada pemegang-pemegang unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan (samb.)

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (samb.)

- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian dasar perakaunan tentang operasi berterusan yang digunakan oleh pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian material yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang besar mengenai keupayaan Dana-dana untuk terus beroperasi. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki untuk menarik perhatian kepada nota-nota kepada maklumat kewangan Danadana didalam laporan Juruaudit kami, atau, jika nota-nota berkenaan tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Dana-dana untuk berhenti beroperasi.

Kami berkomunikasi dengan pengarah mengenai, antara lain, skop audit yang dirancang, jangkamasa audit dan penemuan audit penting, termasuk kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenalpasti semasa audit kami.

Ernst & Young
AF: 0039
Akauntan Bertauliah

Brandon Bruce Sta Maria
No. 2937/09/17(J)
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia
5 April 2017

PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2016

Nota	2016			2015			
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	
Aset							
Pelaburan	3	29,898,229	60,515,976	26,713,978	19,975,204	40,069,301	18,784,557
Cukai belum terima		—	—	—	—	173,553	64,705
Lain-lain penghutang	6	2,914,947	6,258,681	4,147,387	1,787,637	3,626,536	3,963,537
Tunai dan baki bank		67,300	85,237	90,609	47,385	41,898	31,252
Jumlah Aset		32,880,476	66,859,894	30,951,974	21,810,226	43,911,288	22,844,051
Liabiliti							
Peruntukan bagi cukai		143,256	23,196	38,287	72,881	—	—
Liabiliti cukai tertunda	4	30,555	148,318	50,125	7,805	280,972	130,108
Lain-lain pemiutang	7	2,061,444	7,501,712	4,404,989	1,731,882	4,384,417	4,075,593
Jumlah liabiliti		2,235,255	7,673,226	4,493,401	1,812,568	4,665,389	4,205,701
Nilai aset bersih dana ("NAV")		30,645,221	59,186,668	26,458,573	19,997,658	39,245,899	18,638,350
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		26,792,764	58,469,751	25,193,587	17,647,309	36,610,885	16,643,010
Keuntungan terkumpul		3,852,457	716,917	1,264,986	2,350,349	2,635,014	1,995,340
Akaun pemegang-pemegang unit	5	30,645,221	59,186,668	26,458,573	19,997,658	39,245,899	18,638,350
Unit dalam edaran	5	20,969,146	40,932,991	20,510,812	15,215,146	27,222,102	14,271,398
NAV setiap unit	5	1.461	1.446	1.290	1.314	1.442	1.306

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

Nota	2016			2015		
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pendapatan pelaburan bersih:						
Keuntungan daripada deposit dengan institusi kewangan Islam	60,985	264,450	130,889	84,937	214,937	144,863
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah	1,011,257	–	198,562	564,716	–	–
Keuntungan daripada sekuriti kerajaan Malaysia	132,649	–	12,389	60,464	–	–
Pendapatan dividen	–	977,277	334,938	–	818,104	362,442
Perbelanjaan pelaburan	(6,900)	(359,424)	(120,652)	(4,095)	(204,837)	(90,568)
	1,197,991	882,303	556,126	706,022	828,204	416,737
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	714,114	1,059,802	532,934	280,514	–	–
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan	284,375	–	–	73,359	3,639,526	1,668,816
Lain-lain pendapatan	5,729	49,599	13,716	217	418	333
Jumlah pendapatan	2,202,209	1,991,704	1,102,776	1,060,112	4,468,148	2,085,886
Kerugian atas pelupusan pelaburan	–	–	–	–	(1,682,884)	(653,313)
Kerugian bersih modal tidak direalisasikan	–	(1,658,216)	(999,785)	–	–	–
Caj pengurusan aset	(121,633)	(683,853)	(275,796)	(75,742)	(498,644)	(210,132)
Lain-lain perbelanjaan	(485,342)	(1,503,637)	(534,540)	(304,443)	(848,154)	(324,337)
Jumlah perbelanjaan	(606,975)	(3,845,706)	(1,810,121)	(380,185)	(3,029,682)	(1,187,782)
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/(lebih perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai	1,595,234	(1,854,002)	(707,345)	679,927	1,438,466	898,104
Cukai	(93,126)	(64,095)	(23,009)	(86,264)	(135,692)	(58,313)
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	1,502,108	(1,918,097)	(730,354)	593,663	1,302,774	839,791
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	2,350,349	2,635,014	1,995,340	1,756,686	1,332,240	1,155,549
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	1,502,108	(1,918,097)	(730,354)	593,663	1,302,774	839,791
Pendapatan tidak diagih dihantar ke hadapan	3,852,457	716,917	1,264,986	2,350,349	2,635,014	1,995,340
Analisa pendapatan/(perbelanjaan) selepas cukai						
Keuntungan/(kerugian) direalisasikan	1,217,733	(259,881)	269,431	520,304	(2,336,752)	(829,025)
Keuntungan/(kerugian) belum direalisasikan	284,375	(1,658,216)	(999,785)	73,359	3,639,526	1,668,816
	1,502,108	(1,918,097)	(730,354)	593,663	1,302,774	839,791

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2016

	2016			2015		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Makmur						
NAV pada permulaan tahun kewangan	17,647,309	2,350,349	19,997,658	12,417,552	1,756,686	14,174,238
Pendapatan bersih bagi tahun	-	1,502,108	1,502,108	-	593,663	593,663
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	11,937,403	-	11,937,403	7,543,374	-	7,543,374
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(2,791,948)	-	(2,791,948)	(2,313,617)	-	(2,313,617)
NAV pada akhir tahun kewangan	26,792,764	3,852,457	30,645,221	17,647,309	2,350,349	19,997,658

	2016			2015		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Mekar						
NAV pada permulaan tahun kewangan	36,610,885	2,635,014	39,245,899	34,454,968	1,332,240	35,787,208
(Perbelanjaan)/pendapatan bersih bagi tahun	-	(1,918,097)	(1,918,097)	-	1,302,774	1,302,774
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	26,018,013	-	26,018,013	17,279,538	-	17,279,538
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(4,159,147)	-	(4,159,147)	(15,123,621)	-	(15,123,621)
NAV pada akhir tahun kewangan	58,469,751	716,917	59,186,668	36,610,885	2,635,014	39,245,899

	2016			2015		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Majmuk						
NAV pada permulaan tahun kewangan	16,643,010	1,995,340	18,638,350	16,634,593	1,155,549	17,790,142
(Perbelanjaan)/pendapatan bersih bagi tahun	-	(730,354)	(730,354)	-	839,791	839,791
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	9,784,138	-	9,784,138	7,255,741	-	7,255,741
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(1,233,561)	-	(1,233,561)	(7,247,324)	-	(7,247,324)
NAV pada akhir tahun kewangan	25,193,587	1,264,986	26,458,573	16,643,010	1,995,340	18,638,350

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2016

1. Pengurus dan Kegiatan Utamanya

Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) diuruskan oleh Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”). Pengurus adalah sebuah syarikat awam liabiliti terhad dibawah Akta Syarikat, 1965 dan bertempat di Malaysia. Aktiviti utamanya ialah pengurusan perniagaan takaful keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan takaful. Tidak terdapat perubahan ketara dalam jenis aktiviti sepanjang tahun kewangan.

2. Dasar Perakaunan Penting

2.1 Asas Penyediaan

Maklumat kewangan Dana-dana telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”).

Maklumat kewangan telah disediakan dibawah konvensyen kos sejarah kecuali sebagaimana dinyatakan dalam polisi-polisi perakaunan penting dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan.

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (“RM”), yang merupakan mata wang fungsi Dana-dana.

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting

(a) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi akan mengalir kepada Dana-dana, dan jumlah pendapatan boleh diukur dengan pasti. Pendapatan diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima.

- i. Pendapatan keuntungan diiktiraf atas dasar perkadaran masa yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.
- ii. Dividen diiktiraf apabila terbuktinya hak untuk menerima bayaran.
- iii. Perolehan hasil daripada jualan pelaburan adalah ditolak purata wajar kos pelaburan. Keuntungan atau kerugian terhasil dimasukkan ke dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(b) Caj pelaburan

Caj pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

Terbitan bersih unit-unit mewakili caruman dibayar oleh pemegang-pemegang sijil sebagai bayaran bagi kontrak baru atau bayaran berikutnya untuk menambah jumlah kontrak tersebut. Terbitan bersih unit-unit diiktiraf atas dasar penerimaan.

(d) Pembatalan bersih unit-unit

Pembatalan bersih unit-unit mewakili pembatalan unit-unit yang timbul daripada penyerahan dan pembatalan. Pembatalan bersih diiktiraf apabila kontrak takaful berkaitan diserahkan atau dibatalkan.

(e) Cukai pendapatan

Cukai pendapatan ke atas pendapatan dan perbelanjaan bagi tahun terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung dengan pendapatan boleh cukai bagi tahun dan diukur dengan menggunakan kadar cukai yang berkuatkuasa pada tarikh pelaporan.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara antara asas cukai aset dan liabiliti dan amaunnya dibawa ke penyata aset dan liabiliti pada tarikh pelaporan. Sebagai prinsip, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang boleh ditolak, setakat mana ia berkemungkinan bahawa keuntungan yang dikenakan cukai akan wujud yang mana perbezaan sementara boleh ditolak dapat digunakan, kerugian cukai belum guna dan kredit cukai belum guna turut boleh digunakan.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan diguna pakai dalam tempoh yang mana aset tersebut direalisasi atau liabiliti tersebut diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah berkuatkuasa atau sebahagian besarnya telah berkuatkuasa pada tarikh pelaporan. Cukai tertunda diiktirafkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(f) Aset kewangan

Instrumen kewangan diiktirafkan dalam penyata aset dan liabiliti apabila Dana-dana menjadi pihak kepada peruntukan kontraktual instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai liabiliti atau ekuiti menurut asas perjanjian kontraktual. Instrumen kewangan diimbangi apabila Dana-dana mempunyai hak penguatkuasaan undang-undang untuk mengimbangi dan berhasrat untuk melunaskan sama ada pada asas bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti sekali gus.

Pembelian dan jualan secara lazim untuk semua kategori pelaburan dalam instrumen kewangan diiktiraf pada tarikh dagangan, iaitu, tarikh di mana Dana-dana bersetuju untuk membeli atau menjual instrumen kewangan tersebut.

Dana-dana mengklasifikasikan pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL") atau pinjaman dan penghutang ("Pinjaman dan penghutang" atau "LAR"), sebagaimana perlu. Aset kewangan diklasifikasikan sebagai FVTPL di mana strategi pelaburan dana yang didokumenkan adalah untuk mengurus aset kewangan pada dasar nilai saksama.

(i) Nilai saksama Melalui Untung dan Rugi ("FVTPL")

Aset kewangan yang dikelaskan sebagai FVTPL adalah semua aset kewangan yang diperolehi untuk perdagangan atau ditetapkan sedemikian atas pengiktirafan awal. Pelaburan ini direkodkan pada nilai saksama pada permulaan. Berikutan pengiktirafan awal, pelaburan ini dinilai semula pada nilai saksama di mana perubahan dalam nilai saksama dan keuntungan dan kerugian direalisasikan direkodkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan. Kos transaksi diiktirafkan sebagai pendapatan atau perbelanjaan yang ditanggung.

Nilai saksama aset kewangan yang didagangkan secara aktif dalam pasaran kewangan yang sah ditentukan dengan merujuk kepada harga bida penutup aset kewangan disebut harga pada tarikh pelaporan.

Nilai saksama pelaburan dalam unit disebut harga dan amanah harta ditentukan melalui rujukan pada Nilai Aset Bersih yang diterbitkan.

Aset kewangan yang diklasifikasikan sebagai FVTPL termasuk ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(f) Aset kewangan (samb.)

(ii) Pinjaman dan Penghutang (“LAR”)

LAR ialah aset kewangan tanpa derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan yang tidak disebut harga dalam suatu pasaran aktif. Pelaburan ini diiktiraf pada kos di permulaannya, iaitu nilai saksama yang dibayar semasa pelaburan. Semua kos transaksi yang berpunca secara langsung juga dimasukkan ke dalam kos pelaburan.

Berikutan pengiktirafan permulaan, LAR dinilai pada kos terlunas, menggunakan kaedah keuntungan efektif, tolak sebarang peruntukan untuk kekejasaan. Keuntungan dan kerugian direkodkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila pinjaman dan belum terima tersebut dinyahiktiraf atau merosot, dan melalui proses pelunasan.

(g) Aset dan liabiliti kewangan yang tidak boleh diiktirafkan

Aset kewangan tidak boleh diiktirafkan apabila:

- (i) Hak kontraktual untuk menerima aliran tunai dari aset kewangan tersebut telah luput.
- (ii) Dana-dana mengekalkan hak kontraktual untuk menerima aliran tunai dari aset tetapi telah menjalankan kewajipan untuk membayar dengan sepenuhnya tanpa apa-apa kelewatan kepada pihak ketiga.
- (iii) Dana-dana telah memindahkan haknya untuk menerima aliran tunai dari aset dan sama ada:
 - telah memindahkan sebahagian besar semua risiko dan manfaat aset, atau
 - tidak memindah atau mengekalkan semua risiko dan manfaat aset, tetapi telah memindahkan kawalan aset tersebut.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(h) Kejejasan aset kewangan

Pada setiap tarikh laporan, Dana dinilai sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa sesuatu aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan telah mengalami kejejasan.

Aset Pada Kos

Jika terdapat bukti objektif bahawa sesuatu kerugian kejejasan telah berlaku pada aset kewangan yang diiktiraf pada kos, amaun yang diiktiraf akan dicatat pada amaun yang boleh didapati semula. Kerugian kejejasan tidak akan ditukar semula dalam tempoh berikutnya.

Aset Pada Kos Terlunas

Jika terdapat bukti objektif bahawa sesuatu kerugian kejejasan telah berlaku pada sebuah aset kewangan yang dipegang pada kos terlunas, amaun kerugian kejejasan akan dikira sebagai perbezaan di antara amaun yang dibawa oleh aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kadar/hasil keuntungan efektif asal aset kewangan.

Jika, dalam tempoh berikutnya, amaun kerugian kejejasan menurun dan penurunan tersebut boleh dikaitkan secara objektif dengan sesuatu peristiwa yang berlaku selepas kejejasan dikenal pasti, kerugian kejejasan yang diiktirafkan sebelumnya akan dibalikkan ke tahap di mana amaun yang dibawa oleh aset tidak melebihi kos terlunas pada tarikh pembalikan. Pembalikan kerugian kejejasan diiktirafkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(i) Lain-lain penghutang

Lain-lain penghutang ialah aset kewangan tanpa derivatif dengan bayaran tetap atau yang boleh ditentukan. Ini termasuk baki yang perlu dibayar oleh broker dan penghutang pelaburan lain. Lain-lain penghutang diiktiraf pada nilai saksama pada permulaan.

Aset-aset lain yang ditentukan secara berasingan sebagai terjejas pada tarikh laporan adalah penghutang yang berada dalam kesulitan kewangan yang ketara dan gagal membuat pembayaran. Aset-aset lain ini tidak dijamin oleh sebarang kolateral atau peneguhan kredit.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(j) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan dikelaskan mengikut isi peraturan kontrak ditandatangani dan mengikut definisi liabiliti kewangan.

Liabiliti kewangan diakui apabila genap masa dan dinilai pada pengiktirafan awal pada nilai saksama pertimbangan yang diterima serta kos transaksi yang terbit secara langsung. Berikutan pengiktirafan awal, liabiliti kewangan dinilai pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar hasil efektif, kecuali untuk derivatif, yang dinilai pada nilai saksama.

Sesuatu liabiliti kewangan tidak boleh diiktiraf apabila kewajipan liabiliti dilepaskan, dibatalkan atau telah luput tarikh. Perolehan atau kerugian diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(k) Lain-lain pemiutang

Lain-lain pemiutang diiktirafkan pada nilai saksama pada permulaannya termasuk kos transaksi yang terbit secara langsung, dan selanjutnya dinilai pada kos pelunasan menggunakan kaedah hasil keuntungan efektif.

Pemiutang lain tidak boleh diiktirafkan apabila kewajipan liabiliti itu terhapus. Keuntungan dan kerugian diiktirafkan di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila liabiliti tidak lagi diiktiraf, dan melalui proses pelunasan.

(l) Akaun pemegang-pemegang unit

Akaun pemegang-pemegang unit Dana-dana mewakili instrumen ekuiti dalam penyata aset dan liabiliti.

(m) Tunai dan setara tunai

Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai di bank dan di tangan termasuk pelaburan jangka pendek dengan tempoh kematangan kurang dari tiga bulan yang mudah ditukarkan kepada tunai dan mempunyai risiko yang rendah terhadap pertukaran nilai.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(n) Urusniaga matawang asing

Semasa menyediakan penyata kewangan Dana-dana, transaksi dalam mata wang selain daripada mata wang berfungsi Dana-dana (mata wang asing) direkodkan dalam mata wang berfungsi menggunakan kadar pertukaran pada tarikh transaksi. Pada setiap tarikh pelaporan, item monetari dalam denominasi mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh pelaporan. Item bukan monetari yang dibawa pada nilai saksama yang diterjemahkan dalam mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh nilai saksama telah ditentukan.

Perbezaan pertukaran wang yang timbul daripada penyelesaian item monetari, dan terjemahan item monetari dimasukkan dalam untung atau rugi untuk tempoh tersebut.

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.10 (2015:RM3.03).

3. Pelaburan

2016	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
(a) LAR			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	4,950,000	11,900,000	6,850,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah			
- Disebut harga dalam Malaysia	–	46,276,248	12,179,316
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	–	–	27,562
Unit Amanah	–	2,339,728	587,700
Pelaburan terbitan kerajaan	1,914,420	–	1,017,050
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	23,033,809	–	6,052,350
	24,948,229	48,615,976	19,863,978
	29,898,229	60,515,976	26,713,978

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2015			
(a) LAR			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	900,000	8,170,000	5,060,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	31,899,301	13,347,276
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	–	–	24,281
Unit Amanah	–	–	353,000
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	19,075,204	–	–
	<u>19,075,204</u>	<u>31,899,301</u>	<u>13,724,557</u>
	<u>19,975,204</u>	<u>40,069,301</u>	<u>18,784,557</u>

(c) Butiran Pelaburan

2016 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	2,000,000	1,956,040	1,914,420	6.25%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	<u>2,000,000</u>	<u>1,956,040</u>	<u>1,914,420</u>	<u>6.25%</u>

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2016 Dana i-Makmur (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Kewangan, Hartanah dan Perniagaan				
Amlslamic Bank Berhad	1,500,000	1,503,470	1,503,255	4.91%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,023,290	3.34%
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	846,616	2.76%
Purple Boulevard Bhd	1,500,000	1,495,695	1,522,560	4.97%
Jumlah Kewangan, Hartanah dan Perniagaan	4,800,000	4,803,405	4,895,721	15.98%
Pembinaan				
Lebuh raya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	5,000,000	5,121,500	5,506,500	17.97%
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,890	1,441,230	4.70%
Jumlah Pembinaan	6,500,000	6,626,390	6,947,730	22.67%
Pengilangan/Pembuatan				
UMW Holdings Bhd	1,000,000	1,001,900	997,870	3.26%
Jumlah Pengilangan/Pembuatan	1,000,000	1,001,900	997,870	3.26%
Pengangkutan dan Utiliti				
Samalaju Industrial Port Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,239,960	4.05%
Jimah East Power Sdn Bhd	3,800,000	3,947,060	3,926,578	12.81%
Jumlah Pengangkutan dan Utiliti	5,000,000	5,147,060	5,166,538	16.86%
Kerajaan dan Perkhidmatan Lain				
Rantau Abang Capital Bhd	5,000,000	5,031,500	5,025,950	16.40%
Jumlah Kerajaan dan Perkhidmatan Lain	5,000,000	5,031,500	5,025,950	16.40%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	22,300,000	22,610,255	23,033,809	75.17%
Jumlah FVTPL	24,300,000	24,566,295	24,948,229	81.42%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)**(c) Butiran Pelaburan** (samb.)

2016 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
Genting Plantations Bhd	114,300	1,210,335	1,234,440	2.09%
IJM Plantations Bhd	372,000	1,323,093	1,264,800	2.14%
IOI Corporation Bhd	424,000	1,856,375	1,865,600	3.15%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	68,400	1,595,138	1,641,600	2.77%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	978,700	5,984,941	6,006,440	10.15%
Bahan-bahan Pembinaan				
Press Metal Berhad	1,089,000	1,632,244	1,731,510	2.93%
Jumlah Bahan-bahan Pembinaan	1,089,000	1,632,244	1,731,510	2.93%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	447,200	1,897,955	1,788,800	3.02%
Malaysian Resources Corporation Berhad	838,000	1,071,585	1,114,540	1.88%
Sime Darby Bhd	488,370	3,955,151	3,955,797	6.68%
Jumlah Konglomerat	1,773,570	6,924,691	6,859,137	11.58%
Pembinaan				
Econpile Holdings Bhd	626,700	1,128,128	1,146,861	1.94%
Ekovest Bhd	740,000	1,096,730	1,761,200	2.98%
Ikhtmas Jaya Group Bhd	738,200	494,735	420,774	0.71%
Kimlun Corporation Bhd	258,500	468,803	537,680	0.91%
Muhibbah Engineering (M) Bhd	244,200	551,802	544,566	0.92%
Jumlah Pembinaan	2,607,600	3,740,198	4,411,081	7.46%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2016	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Dana i-Mekar (samb.)				
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Minyak & Gas				
Dagang Nexchange Berhad	1,000,000	258,500	255,000	0.43%
Dialog Group Bhd	488,000	752,183	751,520	1.27%
Petronas Chemicals Group Bhd	392,000	2,550,982	2,736,160	4.62%
Petronas Dagangan Bhd	37,300	812,637	887,740	1.50%
Petronas Gas Bhd	50,200	1,089,821	1,069,260	1.81%
Sapura Kencana Petroleum Bhd	437,000	693,342	707,940	1.20%
Uzma Bhd	440,000	794,134	748,000	1.26%
Jumlah Minyak & Gas	2,844,500	6,951,599	7,155,620	12.09%
Lain-lain				
Destini Bhd	1,093,800	639,861	656,280	1.11%
IHH Healthcare Berhad	315,300	1,961,861	2,002,155	3.38%
Jumlah Lain-lain	1,409,100	2,601,722	2,658,435	4.49%
Lain-lain - Pengilangan/ Pembuatan				
Hartalega Holdings Bhd	287,000	1,308,788	1,386,210	2.34%
Kossan Rubber Industries Bhd	175,900	1,149,215	1,159,181	1.96%
Top Glove Corporation Bhd	222,000	1,077,777	1,187,700	2.01%
Jumlah Lain-lain - Pengilangan/Pembuatan	684,900	3,535,780	3,733,091	6.31%
Hartanah				
Gabungan AQRS Berhad	393,700	349,595	356,298	0.60%
LBS Bina Group Bhd	479,600	802,872	800,932	1.35%
UEM Edgenta Bhd	550,000	1,891,647	1,897,500	3.21%
UOA Development Bhd	337,900	720,270	794,065	1.34%
Jumlah Hartanah	1,761,200	3,764,384	3,848,795	6.50%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)**(c) Butiran Pelaburan** (samb.)

2016 Dana i-Mekar (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	130,000	548,834	613,600	1.04%
OCK Group Berhad	1,295,000	1,033,528	984,200	1.66%
Telekom Malaysia Bhd	141,904	947,566	844,329	1.43%
Time Dotcom Bhd	299,800	1,962,745	2,338,440	3.95%
Jumlah Telekomunikasi	1,866,704	4,492,673	4,780,569	8.08%
Utiliti				
Tenaga Nasional Bhd	366,300	4,893,174	5,091,570	8.60%
Jumlah Utiliti	366,300	4,893,174	5,091,570	8.60%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	15,381,574	44,521,406	46,276,248	78.19%
Unit Amanah Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	309,400	479,792	485,758	0.82%
AXIS Real Estate Investment Trust	420,000	724,920	676,200	1.14%
KLCC Property & KLCC REITs	141,900	1,037,200	1,177,770	1.99%
Jumlah Hartanah	871,300	2,241,912	2,339,728	3.95%
Jumlah Unit Amanah	871,300	2,241,912	2,339,728	3.95%
Jumlah FVTPL	16,252,874	46,763,318	48,615,976	82.14%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2016	Bilangan	Kos	Nilai	Nilai
Dana i-Majmuk	unit	RM	saksama	saksama
			RM	sebagai %
				NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut				
harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IJM Plantations Bhd	145,000	511,798	493,000	1.86%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	145,000	511,798	493,000	1.86%
Bahan-bahan Pembinaan				
Press Metal Berhad	436,520	653,848	694,067	2.62%
Jumlah Bahan-bahan Pembinaan	436,520	653,848	694,067	2.62%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	166,900	624,014	667,600	2.52%
Malaysian Resources Corporation Berhad	341,500	443,690	454,195	1.72%
Sime Darby Bhd	126,800	1,032,815	1,027,080	3.88%
Jumlah Konglomerat	635,200	2,100,519	2,148,875	8.12%
Pembinaan				
Ekovest Bhd	245,000	390,963	583,100	2.20%
Kimlun Corporation Bhd	127,300	229,074	264,784	1.00%
Jumlah Pembinaan	372,300	620,037	847,884	3.20%
Lain-lain - Pengilangan/ Pembuatan				
Hartalega Holdings Bhd	114,600	526,886	553,518	2.09%
Kossan Rubber Industries Bhd	57,900	375,564	381,561	1.44%
Top Glove Corporation Bhd	78,000	377,809	417,300	1.58%
Jumlah Lain-lain - Pengilangan/Pembuatan	250,500	1,280,259	1,352,379	5.11%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)**(c) Butiran Pelaburan** (samb.)

2016 Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Minyak & Gas				
Dagang Nexchange Berhad	1,000,000	285,000	255,000	0.96%
Petronas Chemicals Group Bhd	113,000	764,834	788,740	2.98%
Sapura Kencana Petroleum Bhd	200,000	317,670	324,000	1.22%
Jumlah Minyak & Gas	1,313,000	1,367,504	1,367,740	5.16%
Hartanah				
LBS Bina Group Bhd	270,300	455,418	451,401	1.71%
UEM Edgenta Bhd	250,000	878,810	862,500	3.26%
Jumlah Hartanah	520,300	1,334,228	1,313,901	4.97%
Teknologi				
KESM Industries Bhd	47,200	369,805	464,920	1.76%
Jumlah Teknologi	47,200	369,805	464,920	1.76%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	31,000	130,876	146,320	0.55%
OCK Group Berhad	575,000	448,650	437,000	1.65%
Time Dotcom Bhd	108,500	720,729	846,300	3.20%
Jumlah Telekomunikasi	714,500	1,300,255	1,429,620	5.40%
Utiliti				
Tenaga Nasional Bhd	148,700	1,928,036	2,066,930	7.81%
Jumlah Utiliti	148,700	1,928,036	2,066,930	7.81%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	4,583,220	11,466,289	12,179,316	46.01%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2016 Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Telekomunikasi				
OCK Group Berhad	131,250	–	27,562	0.10%
Jumlah Telekomunikasi	131,250	–	27,562	0.10%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
	131,250	–	27,562	0.10%
Unit Amanah Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	200,000	297,936	314,000	1.19%
AXIS Real Estate Investment Trust	170,000	293,396	273,700	1.03%
Jumlah Hartanah	370,000	591,332	587,700	2.22%
Jumlah Unit Amanah	370,000	591,332	587,700	2.22%
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,017,050	3.84%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,017,050	3.84%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

3. Pelaburan (samb.)**(c) Butiran Pelaburan** (samb.)

2016 Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pembinaan				
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	2,000,000	2,125,400	2,085,900	7.88%
Jumlah Pembinaan	2,000,000	2,125,400	2,085,900	7.88%
Kewangan, Hartanah dan Perniagaan				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	994,520	3.76%
Jumlah Kewangan, Hartanah dan Perniagaan	1,000,000	1,000,000	994,520	3.76%
Pengangkutan dan Utiliti				
Sarawak Hidro Sdn Bhd	2,000,000	2,008,000	1,974,060	7.46%
Jumlah Pengangkutan dan Utiliti	2,000,000	2,008,000	1,974,060	7.46%
Pengilangan/Pembuatan				
UMW Holdings Bhd	1,000,000	1,001,900	997,870	3.77%
Jumlah Pengilangan/Pembuatan	1,000,000	1,001,900	997,870	3.77%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	6,000,000	6,135,300	6,052,350	22.87%
Jumlah FVTPL	12,084,470	19,237,421	19,863,978	75.04%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

4. Liabiliti Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Pada 1 Januari 2016	7,805	280,972	130,108
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	22,750	(132,654)	(79,983)
Pada 31 Disember 2016	<u>30,555</u>	<u>148,318</u>	<u>50,125</u>
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2015			
Pada 1 Januari 2015	(2,997)	(8,770)	14,482
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	10,802	289,742	115,626
Pada 31 Disember 2015	<u>7,805</u>	<u>280,972</u>	<u>130,108</u>

Liabiliti cukai tertunda berkait dengan keuntungan tidak direalisasikan pelaburan Dana-dana.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	2016	
Dana i-Makmur	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	7,510,596	11,937,403
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,756,596)	(2,791,948)
	5,754,000	9,145,455
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	15,215,146	19,997,658
Pendapatan bersih	–	1,502,108
Pada akhir tahun	20,969,146	30,645,221
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016		1.461

	2015	
Dana i-Makmur	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	5,574,704	7,543,374
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,739,534)	(2,313,617)
	3,835,170	5,229,757
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	11,379,976	14,174,238
Pendapatan bersih	–	593,663
Pada akhir tahun	15,215,146	19,997,658
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		1.314

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb.)

	2016	
Dana i-Mekar	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	16,319,698	26,018,013
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(2,608,809)	(4,159,147)
	13,710,889	21,858,866
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	27,222,102	39,245,899
Perbelanjaan bersih	–	(1,918,097)
Pada akhir tahun	40,932,991	59,186,668
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016		1.446

	2015	
Dana i-Mekar	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	11,526,208	17,279,538
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(10,632,144)	(15,123,621)
	894,064	2,155,917
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	26,328,038	35,787,208
Pendapatan bersih	–	1,302,774
Pada akhir tahun	27,222,102	39,245,899
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		1.442

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb.)

	2016	
Dana i-Majmuk	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	7,139,552	9,784,138
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(900,138)	(1,233,561)
	6,239,414	8,550,577
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	14,271,398	18,638,350
Perbelanjaan bersih	–	(730,354)
Pada akhir tahun	<u>20,510,812</u>	<u>26,458,573</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016		<u>1.290</u>

	2015	
Dana i-Majmuk	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	5,253,874	7,255,741
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(5,593,995)	(7,247,324)
	(340,121)	8,417
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	14,611,519	17,790,142
Pendapatan bersih	–	839,791
Pada akhir tahun	<u>14,271,398</u>	<u>18,638,350</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		<u>1.306</u>

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Amaun belum terima dari dana keluarga*	2,646,852	5,813,842	3,461,278
Keuntungan belum terima	268,095	90,688	154,516
Penghutang lain	–	354,151	531,593
	<u>2,914,947</u>	<u>6,258,681</u>	<u>4,147,387</u>
2015			
Amaun belum terima dari dana keluarga*	1,663,829	3,211,947	3,405,364
Keuntungan belum terima	123,808	60,682	26,804
Penghutang lain	–	353,907	531,369
	<u>1,787,637</u>	<u>3,626,536</u>	<u>3,963,537</u>

* Amaun belum terima dari dana takaful keluarga adalah bersifat dagangan, tidak bercagar, bebas dari keuntungan dan perlu dibayar balik atas permintaan.

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	1,174,373	5,924,706	4,238,223
Pemiutang lain	887,071	1,577,006	166,766
	2,061,444	7,501,712	4,404,989
2015			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	847,190	3,992,884	4,073,554
Pemiutang lain	884,692	391,533	2,039
	1,731,882	4,384,417	4,075,593

* Amaun belum bayar kepada pengendali dana adalah bersifat dagangan, tidak bercagar, bebas dari keuntungan dan perlu dibayar balik atas permintaan

8. Lain-lain perbelanjaan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Yuran audit	2,129	4,125	1,932
Cukai barang dan perkhidmatan	482,783	1,498,248	531,530
Lain-lain perbelanjaan	430	1,264	1,078
	485,342	1,503,637	534,540
2015			
Yuran audit	1,858	4,179	2,050
Cukai barang dan perkhidmatan	302,263	843,623	321,892
Lain-lain perbelanjaan	322	352	395
	304,443	848,154	324,337

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

9. Cukai

Caj cukai Malaysia keatas perniagaan takaful keluarga (termasuk dana-dana berkait pelaburan) berdasarkan kaedah yang ditetapkan dibawah Akta Cukai Pendapatan, 1967 bagi perniagaan takaful keluarga. Kadar cukai bagi perniagaan takaful keluarga adalah 8% (2015: 8%) dan dikenakan keatas pendapatan pelaburan bersih setelah ditolak potongan yang dibenarkan bagi tahun.

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	143,257	23,196	38,287
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(72,881)	173,553	64,705
	<u>70,376</u>	<u>196,749</u>	<u>102,992</u>
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	22,750	(132,654)	(79,983)
	<u>22,750</u>	<u>(132,654)</u>	<u>(79,983)</u>
	<u>93,126</u>	<u>64,095</u>	<u>23,009</u>

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/(perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan keatas Dana-dana, terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/ (perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	1,595,234	(1,854,002)	(707,345)
Kadar cukai 8%	127,619	(148,320)	(56,588)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(78,182)	(26,795)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai (Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	38,388 (72,881)	117,044 173,553	41,687 64,705
	<u>93,126</u>	<u>64,095</u>	<u>23,009</u>

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

31 Disember 2016

9. Cukai (samb.)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2015			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	72,881	(173,553)	(64,705)
Kurangan peruntukan tahun lepas	2,581	19,503	7,392
	<u>75,462</u>	<u>(154,050)</u>	<u>(57,313)</u>
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	5,869	291,180	133,506
Kurangan/(lebih) peruntukan tahun lepas	4,933	(1,438)	(17,880)
	<u>10,802</u>	<u>289,742</u>	<u>115,626</u>
	<u>86,264</u>	<u>135,692</u>	<u>58,313</u>

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan keatas Dana-dana, terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2015			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai	679,927	1,438,466	898,104
Kadar cukai 8%	54,394	115,077	71,848
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	—	(65,448)	(28,995)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	24,356	67,998	25,948
Kurangan/(lebih) peruntukan tahun lepas	7,514	18,065	(10,488)
	<u>86,264</u>	<u>135,692</u>	<u>58,313</u>

SOALAN LAZIM

1. Bagaimanakah prestasi dana berkait pelaburan pada 2016?

Ketiga-tiga dana menunjukkan prestasi yang baik pada tahun 2016. Dana i-Makmur mengungguli carta dana berkait pelaburan berbanding 6 dana lain manakala Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk menduduki tempat kedua dalam carta dana masing-masing yang mempunyai 8 dan 6 dana lain. Walaupun pasaran ekuiti tidak memberangsangkan, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk menghasilkan pulangan sebanyak -1.1 dan -1.0 masing-masing, mengatasi penanda aras dana masing-masing sebanyak 503bps dan 51 bps. Dana i-Makmur, sebuah dana yang tertumpu terhadap pasaran sukuk, menghasilkan pulangan tinggi sebanyak +8.%, mengatasi penanda aras berkaitan sebanyak 553bps.

2. Di mana boleh saya dapatkan harga terkini dan dahulu berhubung dana berkait pelaburan itu?

Anda boleh mendapatkan harga unit daripada laman web kami di www.greateasterntakaful.com.

3. Adakah pelan berkait pelaburan sesuai bagi saya?

Pertimbangkan manfaatnya tetapi fikirkan risikonya juga. Pastikan anda memahami risiko yang datang bersama pelaburan di dalam dana yang terdedah kepada ketidaktentuan pasaran kewangan. Ambil perhatian bahawa potensi untuk pulangan yang tinggi hadir bersama risiko yang tinggi.

4. Adakah saya perlu mengawasi pasaran kewangan apabila saya melabur di dalam dana berkait pelaburan?

Adalah dinasihatkan untuk mengawasi prestasi unit anda dan pastikan anda mengikuti perkembangan dalam pasaran kewangan. Disebabkan produk kewangan menjadi semakin canggih, pengguna mesti menjadi matang bersama pasaran dan dengan kematangan itu timbul tanggungjawab.

5. Bolehkah saya melakukan pertukaran dana dan adakah sebarang caj dikenakan baginya?

Pertukaran dana boleh dilakukan tanpa had kekerapan dan tanpa caj.



Great Eastern Takaful Berhad (916257-H)

Tingkat 3, Menara Great Eastern
303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

www.greateastertakaful.com