

DANA AL-ISLAH MEI 2025

SEMUA DATA ADALAH SETAKAT 30 APRIL 2025
KECUALI DINYATAKAN SELAINNYA



MAKLUMAT DANA

Tarikh Pelancaran: 14 Ogos 2002
Kategori Dana/Jenis Dana: Sukuk/pendapatan
Saiz Dana: RM117,749,436.45
Harga Tawaran Permulaan: RM0.5000
NAB per Unit: RM0.7141
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	0.6998	09-04-2025

PENGURUS DANA

Pengurus Pelaburan Luar:
Eastspring Al-Wara' Investments Berhad

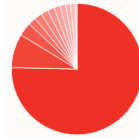
Eastspring Investments Berhad 200001028634 (531241-U)

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	75.34%	7. Teknologi	1.66%
2. Tunai & setara tunai	8.37%	8. Penjagaan Kesihatan	1.51%
3. Kuasa / Utiliti	3.35%	9. Perbankan & Kewangan	1.38%
4. Telekomunikasi	1.89%	10. Perladangan / Sumber Asli	1.19%
5. Pengguna	1.87%	11. Pembuatan	1.14%
6. Pembinaan	1.82%	12. Minyak dan Gas	0.48%

* sebagai peratusan NAB.

PEGANGAN UTAMA*

Pegangan Ekuiti

1. Tenaga Nasional Berhad	3.35%
2. Telekom Malaysia Berhad	1.89%
3. Fraser & Neave Holdings Berhad	1.27%
4. Itmax System Berhad	1.23%
5. Hap Seng Plantations Holdings Berhad	1.19%

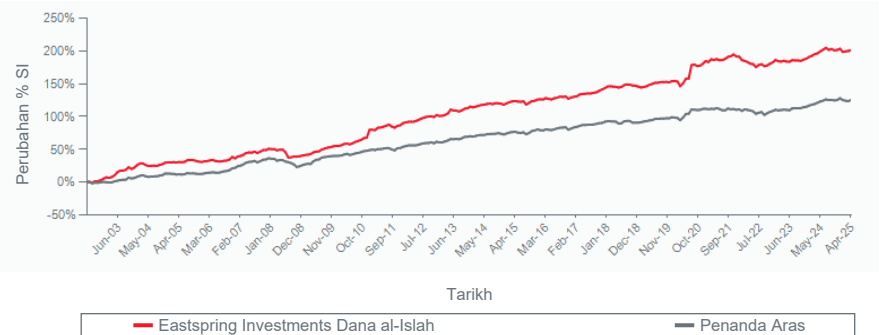
* sebagai peratusan NAB.

Pegangan Bon

1. Kerajaan Malaysia	33.61%
2. Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam	5.94%
3. Danainfra Nasional Berhad	5.13%
4. Prasarana Malaysia Berhad	4.61%
5. Affin Islamic Bank Berhad	4.35%

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	0.44%	0.09%	-0.73%	1.62%	7.40%	20.16%	34.75%	201.38%
Penanda aras *	0.86%	0.35%	-1.11%	1.92%	7.72%	13.51%	27.60%	125.41%
Kedudukan Lipper	3 of 7	4 of 7	2 of 7	5 of 6	6 of 6	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, 30 April 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
②	③	⑤

Penanda Taraf
Lipper Leaders

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

Bulan April dimulakan dengan Hari "Pembebasan", apabila Presiden Donald Trump mengisytiharkan darurat ekonomi negara dan mengumumkan satu tarif timbal balik baharu tanggal 2 April. Tarif minimum 10% diumumkan ke atas import daripada semua rakan dagang AS dan terdapat juga tarif timbal balik tambahan yang sepatutnya berkuat kuasa mulai 9 April namun kemudiannya ditangguhkan selama 90 hari kecuali China yang dikenakan tarif lebih tinggi iaitu 145%. Malaysia beruntung berbanding negara serantau kerana selain Singapura dan Filipina, tarif timbal balik yang diumumkan oleh AS adalah lebih rendah. Presiden China Xi Jin Ping berada di Malaysia bagi lawatan 3 hari, yang mana sejumlah 31 MoU telah ditandatangani meliputi sektor seperti komunikasi, pengangkutan, pendidikan dan kecerdasan buatan. Pada bulan ini, aliran keluar asing berterusan di bulan ke-7 berturut-turut sejak Oktober 2024 iaitu sebanyak RM1.9 bilion (Apr 2025), lalu menjadikan aliran keluar asing YTD sebanyak RM11.9 bilion. Indeks FBM Emas Syariah menutup bulan pada 11,274.29, naik 1.35% bulan-ke-bulan (MoM). Indeks FBM Small Cap Syariah merosot 1.58% pada bulan ini, tidak mengatasi prestasi Indeks FBM Emas Syariah. Sektor berprestasi terbaik ialah Telekomunikasi (+4.9%) dan Pengguna (+4.2%). Sektor yang menghulurkan prestasi paling teruk ialah Minyak & Gas (-9.2%) dan Pengangkutan (-5.3%). Nilai purata yang didagangkan di Bursa pada April ialah RM2405 juta, 15.9% lebih rendah MoM.

Pendapatan tetap

Inflasi keseluruhan di Malaysia ialah 1.4% pada Mac 2025 (Feb: 1.5%), manakala kadar inflasi terasnya kekal stabil pada 1.9%. Kadar pengangguran pula stabil pada 3.1% di bulan Februari 2025. Rizab antarabangsa BNM berjumlah USD118.4 bilion pada 15 April 2025 (28 Mac: USD117.5 bilion). Kedudukan rizab ini mencukupi untuk membiayai 4.9 bulan import dan ianya 0.9x jumlah hutang luar negara jangka pendek. Ringgit menambah nilai sebanyak 2.6% berbanding USD, ditutup pada 4.3175 (Mac: 4.433), lantaran USD yang semakin lemah disebabkan ketidakpastian mengenai tarif, inflasi dan kadar faedah di AS.

CIRI-CIRI PORTFOLIO SETAKAT 30 APRIL 2025

	Nilai
Purata Tempoh (tahun)	4.56
Purata Hasil hingga Matang (%)	3.78

Nota: Portfolio ini mewakili bahagian Pendapatan Tetap Dana.

MAKLUMAT LAIN MENGENAI DANA

Tahun	2021	2022	2023	2024	2025
Prestasi Tahunan Dana (%)	2.43	-3.07	2.04	5.27	-
Prestasi Tahunan Penanda Aras (%)	-0.43	-1.20	3.07	6.07	-
Tarikh/Agihan (RM)	18 Mac, 0.0241	18 Mac, 0.0194	17 Mac, 0.0265	15 Mac, 0.0276	17 Mac, 0.0259
Pecahan Unit	-	-	-	-	-
Hasil Agihan (%)	3.01	2.53	3.53	3.69	3.54
Purata FD 12 Bulan (MBB%)	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 30 April 2025, Faktor Kemeruapan (VF) Dana ini ialah 2.6 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 4.73. 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 mengesahkan 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 perniagaan utamanya adalah di Amerika Syarikat atau dengan Prudential Assurance Company Limited, anak syarikat M&G plc, sebuah syarikat yang diperbadankan di United Kingdom.