

Investment-Linked Funds

Fund Fact Sheet

(English)

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE BALANCED FUND (“the Fund”)																		
Features of Fund																			
Investment Objective	To achieve a steady stream of income and capital appreciation over the long term (5 to 10 years of period) by investing in a mixture of local fixed income securities and local equities.																		
Investment Strategy and Approach	The Fund invests primarily in local fixed income securities (MYR assets); including government bonds and corporate debt securities, and local equities listed on Bursa Malaysia. The investment analysis is using the top-down and bottom-up approaches. A top-down approach is based on market and economic conditions, meanwhile the bottom-up approach is based on the fundamentals of a company. Besides fixed income securities and equities, the Fund would also invest in Collective Investment Scheme (“CIS”) and money market instruments.																		
Asset Allocation	<table><tr><td>Asset Type</td><td>Class Range</td></tr><tr><td>Equity</td><td>40% - 60%</td></tr><tr><td>Fixed Income</td><td>40% - 60%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Basis of calculation for asset allocation: - { $\frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}}$ x 100 } %											Asset Type	Class Range	Equity	40% - 60%	Fixed Income	40% - 60%	Cash	0% - 20%
Asset Type	Class Range																		
Equity	40% - 60%																		
Fixed Income	40% - 60%																		
Cash	0% - 20%																		
Performance Benchmark	Weighting of 50% FBMKLCI Index and 50% Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index (Source: Bloomberg)																		
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																		
Fees and Charges																			
Fund Management Charge	1.25% per annum of the Fund Value																		
Tax & Other Duties	8.0%																		
Fund Performance																			
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																			
Historical Fund Performance																			
Year-on-year Returns		FYE																	
		Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25								
Fund		2.1%	6.1%	-1.6%	4.9%	4.9%	1.0%	0.6%	2.8%	7.5%	3.6%								
50% FBMKLCI Index; 50% Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index		0.1%	7.4%	-0.8%	1.3%	5.2%	-2.4%	-1.5%	1.9%	8.6%	5.2%								
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product.																			
Basis of calculation of past performance:																			
= { $\frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}}$ - 1 } %																			

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : KLCCP Stapled Group Berhad
CIS Type : Real Estate Investment Trust ("REIT")
Fund Manager : KLCC REIT Management Sdn Bhd
Management Fee : The investment-linked fund charges 1.25% of fund management charge on top of the 0.30% charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- **Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor the cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of securities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee,

back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Interest Rate Risk

- The risk that a portfolio value will change due to a change in the absolute level of interest rates, in the spread between two rates, in the shape of the yield curve or in any other interest rate relationship. Interest rate risk affects the value of bonds more directly than stocks, and it is crucial in bond portfolio management. As interest rates rise, bond prices fall and vice versa. Furthermore, bonds with longer maturity and lower profit rates are more susceptible to interest rate movements.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying fixed income portfolio where investing in bonds with varying maturity periods.

Credit/ Default Risk

- Bonds are subject to credit/ default risk in the event that the issuer of the instrument is faced with financial difficulties, which may decrease their credit worthiness. This in turn may lead to a default in payment of principal and interest.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying the portfolio where investing in varying fixed income securities.

Other Info

Target Market	The target market is conservative investors who want insurance protection with an element of investment exposure in both local equity and bond markets.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a

	reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.
--	--

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE DIVIDEND FUND ("the Fund")						
Features of Fund							
Investment Objective	To achieve a steady stream of income and capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in local equities with attractive dividend yield*.						
Investment Strategy and Approach	The Fund invests primarily in a broad selection of equities listed on Bursa Malaysia that offer consistent dividend payment with attractive yield*. The investment analysis is using the top-down and bottom-up approaches. A top-down approach is based on market and economic conditions, meanwhile the bottom-up approach is based on the fundamentals of a company. Besides equities, the Fund would also invest in equity-related Collective Investment Scheme ("CIS") and money market instruments. *Potentially higher than market yield.						
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: left;">Asset type</td> <td style="text-align: left;">Class Range</td> </tr> <tr> <td>Equity</td> <td>80% - 100%</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td>0% - 20%</td> </tr> </table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$	Asset type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%
Asset type	Class Range						
Equity	80% - 100%						
Cash	0% - 20%						
Performance Benchmark	FBMKLCI Index (Source: Bloomberg)						
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")						
Fees and Charges							
Fund Management Charge	1.50% per annum of the Fund Value						
Tax & Other Duties	8.0%						
Fund Performance							
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.							
Historical Fund Performance							
Year-on-year Returns	FYE						
	Dec-16 Dec-17 Dec-18 Dec-19 Dec-20 Dec-21 Dec-22 Dec-23 Dec-24 Dec-25						
Fund	-3.4% 4.8% -2.7% -1.3% 0.0% 0.9% 0.1% 0.4% 11.3% 3.0%						
FBMKLCI Index	-3.0% 9.5% -5.9% -6.0% 2.4% -3.7% -4.6% -2.7% 12.9% 2.3%						
<i>Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product.</i> Basis of calculation of past performance: $= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \right\} \%$							

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF
 CIS Type : Exchange Traded Fund ("ETF")
 Fund Manager : Eq8 Capital Sdn Bhd
 Management Fee : The investment-linked fund charges 1.50% of fund management charge on top of the 0.40% charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF	-12.3%	-13.2%	0.1%	0.9%	-2.8%

Name : 1. Amanah Raya Real Estate Investment Trust
 2. Axis Real Estate Investment Trust
 3. KLCCP Stapled Group Berhad
 4. UOA Real Estate Investment Trust
 CIS Type : Real Estate Investment Trust ("REIT")

Fund Manager and Management Fee

Name	Fund Manager	Management Fee*
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%
Axis Real Estate Investment Trust	Axis REIT Managers Berhad	1.00%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%
UOA Real Estate Investment Trust	UOA Asset Management Sdn Bhd	0.67%

* Fund Fees & Charges on top of the management fee charged by the underlying REITs.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	0.0%	-11.4%	-32.5%	-1.3%	-14.1%
Axis Real Estate Investment Trust	-4.4%	-7.7%	0.0%	-3.4%	11.0%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%
UOA Real Estate Investment Trust	1.8%	0.0%	-4.3%	-15.5%	-10.2%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time.

Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.

- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor the cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of equities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info

Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of potential upside of investment exposure in local equity market with high yielding income stream.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper

	circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund		MCIS LIFE EQUITY FUND (“the Fund”)															
Features of Fund																	
Investment Objective		To achieve capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in local equities.															
Investment Strategy and Approach		The Fund invests in broad selection of equities listed on Bursa Malaysia. The investment analysis is using the top-down and bottom-up approaches. A top-down approach is based on market and economic conditions, meanwhile the bottom-up approach is based on the fundamentals of a company. Besides equities, the Fund would also invest in equity-related Collective Investment Scheme (“CIS”) and money market instruments.															
Asset Allocation		<table><tr><td>Asset Type</td><td>Class Range</td></tr><tr><td>Equity</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$										Asset Type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%
Asset Type	Class Range																
Equity	80% - 100%																
Cash	0% - 20%																
Performance Benchmark		FBMKLCI Index (Source: Bloomberg)															
Fund Manager		MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)															
Fees and Charges																	
Fund Management Charge		1.40% per annum of the Fund Value															
Tax & Other Duties		8.0%															
Fund Performance																	
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																	
Historical Fund Performance																	
Year-on-year Returns		FYE															
		Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25						
Fund		-1.5%	6.4%	-1.7%	-1.5%	-0.4%	1.0%	1.1%	-0.3%	12.6%	3.0%						
FBMKLCI Index		3.0%	9.5%	-5.9%	-6.0%	2.4%	-3.7%	-4.6%	-2.7%	12.9%	2.3%						
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product.																	
Basis of calculation of past performance:																	
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \right\} \%$																	
Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)																	
Name		:1. Al-Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust 2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust 3. KLCCP Stapled Group Berhad															
CIS Type		: Real Estate Investment Trust (“REIT”)															

Fund Manager and Management Fee

Name	Fund Manager	Management Fee*
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%

* The investment-linked fund charges 1.40% of fund management charge on top of all-in fees charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-11.5%	5.2%	1.6%	9.7%	-5.9%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	0.0%	-11.4%	-32.5%	-1.3%	-14.1%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor the cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors and countries. There is no sector or country concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single

issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info

Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of potential upside of investment exposure in local equity market.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE JATI FUND (“the Fund”)																																																				
Features of Fund																																																					
Investment Objective	To achieve capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in local Shariah-compliant equities. However, the Fund is not a Shariah-compliant product.																																																				
Investment Strategy and Approach	The Fund invests primarily in a broad selection of Shariah-compliant equities listed on the Bursa Malaysia. The investment analysis is using the top-down and bottom-up approaches. A top-down approach is based on market and economic conditions, meanwhile the bottom-up approach is based on the fundamentals of a company. Besides equities, the Fund would also invest in Shariah-compliant equity-related Collective Investment Scheme (“CIS”) and Shariah-compliant money market instruments.																																																				
Asset Allocation	<table><tr><td>Asset Type</td><td>Class Range</td></tr><tr><td>Equity</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$										Asset Type	Class Range	Equity	80% - 100%	Cash	0% - 20%																																					
Asset Type	Class Range																																																				
Equity	80% - 100%																																																				
Cash	0% - 20%																																																				
Performance Benchmark	FBM EMAS Shariah Index (Source: Bloomberg)																																																				
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																																																				
Fees and Charges																																																					
Fund Management Charge	1.35% per annum of the Fund Value																																																				
Tax & Other Duties	8.0%																																																				
Fund Performance																																																					
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																																																					
Historical Fund Performance																																																					
<table><tr><th rowspan="2">Year-on-year Returns</th><th colspan="10">FYE</th></tr><tr><th>Dec-16</th><th>Dec-17</th><th>Dec-18</th><th>Dec-19</th><th>Dec-20</th><th>Dec-21</th><th>Dec-22</th><th>Dec-23</th><th>Dec-24</th><th>Dec-25</th></tr><tr><td>Fund</td><td>-5.9%</td><td>3.2%</td><td>-1.7%</td><td>-1.5%</td><td>-5.9%</td><td>3.2%</td><td>-1.6%</td><td>-0.2%</td><td>7.7%</td><td>3.3%</td></tr><tr><td>FBM Emas Shariah Index</td><td>-6.1%</td><td>10.7%</td><td>-13.5%</td><td>3.9%</td><td>10.1%</td><td>-6.8%</td><td>-10.8%</td><td>0.5%</td><td>14.6%</td><td>-3.9%</td></tr></table>											Year-on-year Returns	FYE										Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25	Fund	-5.9%	3.2%	-1.7%	-1.5%	-5.9%	3.2%	-1.6%	-0.2%	7.7%	3.3%	FBM Emas Shariah Index	-6.1%	10.7%	-13.5%	3.9%	10.1%	-6.8%	-10.8%	0.5%	14.6%	-3.9%
Year-on-year Returns	FYE																																																				
	Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25																																											
Fund	-5.9%	3.2%	-1.7%	-1.5%	-5.9%	3.2%	-1.6%	-0.2%	7.7%	3.3%																																											
FBM Emas Shariah Index	-6.1%	10.7%	-13.5%	3.9%	10.1%	-6.8%	-10.8%	0.5%	14.6%	-3.9%																																											
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked insurance-linked product.																																																					
Basis of calculation of past performance:																																																					
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \right\} \%$																																																					

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF
CIS Type : Exchange Traded Fund ("ETF")
Fund Manager : Eq8 Capital Sdn Bhd
Management Fee : The investment-linked fund charges 1.35% of fund management charge on top of the 0.40% charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF	-12.3%	-13.2%	0.1%	0.9%	-2.8%

Name : 1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust
2. KLCCP Stapled Group Berhad
CIS Type : Real Estate Investment Trust ("REIT")

Fund Manager and Management Fee

Name	Fund Manager	Management Fee*
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%

* The investment-linked fund charges 1.35% of fund management charge on top of the all-in fees charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-11.5%	5.2%	1.6%	9.7%	-5.9%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- Risk Management:** The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.

- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor the cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves a product that is misrepresented, or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-complaint assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled with the Islamic term.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holders in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to the policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the Fund may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the Fund may be adversely affected, and the Manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the Manager will employ in the management of the Fund.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info	
Target Market	The target market is clients who want insurance protection with an element of investment exposure in local equity market that complied with Shariah principles.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE INCOME FUND (“the Fund”)															
Features of Fund																
Investment Objective	To achieve a steady stream of income and capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in local fixed income securities.															
Investment Strategy and Approach	The Fund invests primarily in local fixed income securities (MYR assets); including government bonds and corporate debt securities. The investment analysis is using the top-down and bottom-up approaches. A top-down approach is based on market and economic conditions, meanwhile the bottom up approach is based on the fundamentals of a company. Besides fixed income securities, the Fund would also invest in money market instruments.															
Asset Allocation	<table><tr><td>Asset Type</td><td>Class Range</td></tr><tr><td>Fixed Income</td><td>75% - 100%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 25%</td></tr></table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$										Asset Type	Class Range	Fixed Income	75% - 100%	Cash	0% - 25%
Asset Type	Class Range															
Fixed Income	75% - 100%															
Cash	0% - 25%															
Performance Benchmark	Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index (Source: Bloomberg)															
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)															
Fees and Charges																
Fund Management Charge	0.5% per annum of the Fund Value															
Tax & Other Duties	8.0%															
Fund Performance																
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																
Historical Fund Performance																
Year-on-year Returns		FYE														
		Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25					
Fund		6.8%	4.6%	4.3%	8.8%	7.3%	0.7%	0.6%	8.1%	4.4%	5.8%					
Markit iBoxx All Local Bond Index Malaysia Total Return Index		3.1%	5.3%	4.2%	8.9%	7.4%	-1.5%	1.2%	6.6%	4.3%	5.4%					
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product.																
Basis of calculation of past performance:																
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \right\} \%$																
Risks																
Market Risk																
- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund. Risk Management: The Fund would generally hold a well-diversified portfolio of fixed income																

from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a systematic security selection process and portfolio diversification. For fund that invests in local market, the investments are mostly in highly liquid assets, where it has high volume of trading in the market, and minimal exposure in low trading volume assets. The manager also will continuously monitor the cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the Fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector which may cause the Fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the Fund will hold diversified portfolio securities across various sectors. There is no sector concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, the back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Interest Rate Risk

- The risk that a portfolio value will change due to a change in the absolute level of interest rates, in the spread between two rates, in the shape of the yield curve or in any other interest rate relationship. Interest rate risk affects the value of bonds more directly than stocks, and it is crucial in bond portfolio management. As interest rates rise, bond prices fall and vice versa. Furthermore, bonds with longer maturity and lower profit rates are more susceptible to interest rate movements.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying fixed income portfolio where investing in

bonds with varying maturity periods.

Credit/ Default Risk

- Bonds are subject to credit/ default risk in the event that the issuer of the instrument is faced with financial difficulties, which may decrease their credit worthiness. This in turn may lead to a default in payment of principal and interest.
- **Risk Management:** The risk is mitigated by diversifying the portfolio where investing in varying fixed income securities.

Other Info

Target Market	The target market is conservative investors who want insurance protection with an element of investment exposure in the bond market.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE ASIAPAC FUND (“the Fund”)															
Features of Fund																
Investment Objective	To achieve steady stream of income and capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund (“PIAPDE”). The Fund is not a Shariah-compliant product.															
Investment Strategy and Approach	This is a feeder fund structure that invests primarily in the PIAPDE. PIAPDE aims to achieve long-term capital appreciation and income while complying with Shariah investment criteria, through investments in the emerging and developed markets of Asia Pacific ex Japan region. PIAPDE’s asset can be invested in Shariah-compliant equities, Shariah-compliant warrants, Islamic options, participation in Islamic Collective Investment Scheme which are permitted by Securities Commission Malaysia as well as Sukuk and Islamic Deposits. Besides PIAPDE, the Fund would also invest in Islamic money market instruments.															
Asset Allocation	<table><tr><td>Asset Type</td><td>Class Range</td></tr><tr><td>PIAPDE</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$										Asset Type	Class Range	PIAPDE	80% - 100%	Cash	0% - 20%
Asset Type	Class Range															
PIAPDE	80% - 100%															
Cash	0% - 20%															
Performance Benchmark	MSCI AC Asia ex Japan Islamic Index (Source: MSCI, Bloomberg)															
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)															
Fees and Charges																
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value															
Tax & Other Duties	8.0%															
Fund Performance																
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																
Historical Fund Performance																
Year-on-year Returns		FYE														
		Dec-16	Dec-17	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25					
Fund		5.9%	12.0%	-4.8%	5.3%	-6.7%	-1.8%	-3.8%	9.9%	8.1%	18.1%					
S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities Index		1.2%	28.9%	-11.2%	4.9%	-10.4%	-8.5%	-13.4%	4.1%	3.7%	21.7%					
MSCI AC Asia ex Japan Islamic Index (starting from April 2025)		2.9%	38.7%	-16.4%	15.4%	22.5%	-6.4%	-21.5%	3.6%	9.7%	29.7%					
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product.																
*Effective from April 2025, the benchmark index changed to MSCI AC Asia ex Japan Islamic Index.																
Basis of calculation of past performance:																
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year n}}{\text{Net Asset Value Per Share for Year n-1}} - 1 \right\} \%$																

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund
CIS Type : Unit Trust
Fund Manager : Principal Asset Management Berhad
Management Fee : The investment-linked fund charges 0.85% of fund management charge on top of the 0.495% charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund (starting from April 2025)	4.7%	-22.2%	12.4%	-10.7%	14.7%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in market conditions which in turn affect the market prices of a fund's investments. Market conditions are generally affected by various factors, including social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets where the fund operates may negatively impact the financial performance of those investments, resulting in fluctuations in their market prices.
- Risk Management:** The unit trust fund generally maintains a well-diversified portfolio of equities and fixed income assets from various sectors. Therefore, the collapse of any particular security or sector is unlikely to have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to quickly liquidate an investment into cash within a short period of time. Typically, the smaller the trading volumes of a security or its issuer, the greater the liquidity risk. A fund that holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. The Fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If the Fund does not maintain sufficient cash reserves to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the Fund.
- Risk Management:** The risk is mitigated through continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Currency Risk

- This refers to the potential impact on the Net Asset Value (NAV) attributable to a class of units expressed in a particular currency. As the investments of the unit trust fund may be denominated in currencies other than the Malaysia ringgit, any fluctuations in the exchange rate may affect the value of these investments. Investors should note that any gains or losses arising from fluctuations in the exchange rate may further increase or decrease the returns of the investment.
- Risk Management:** Settlement for buying and selling the unit trust fund are conducted on spot basis. Meanwhile, valuation of the NAV for the Fund is on a daily basis to ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, policy owners will still be exposed to currency risk.

Emerging Market Risk

- Investments in emerging markets may involve a higher degree of risk due to the greater possibility of political or economic instability and societal tensions. Emerging markets are typically characterized as "in a state of transition", making them susceptible to rapid political changes and economic fluctuations. Shariah-compliant securities in the emerging markets may face a higher risk of price drop while the exchange rates in these emerging markets are generally more volatile than those of developed markets. As such, you should be aware that investments in emerging markets

may be subject to higher price volatility, which could adversely affect the growth of the unit trust fund.

- **Risk Management:** The unit trust fund manager attempts to mitigate these risks through active asset allocation management and diversification across different countries and sectors, along with continuous “bottom-up” and “top-down” research and analysis.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the unit trust fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area, which may make the underlying fund more susceptible to adverse economic events affecting that specific industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a diversification strategy employed by unit trust fund manager. By spreading investments across various sectors and regions, the manager aims to reduce the impact of negative events concentrated in any single area.

Mis-Selling Risk

- This risk involves the potential product to be misrepresented or for a customer to be misled regarding its suitability. The Fund invests in Shariah-compliant assets, such as Shariah-compliant unit trust and Shariah-compliant money market instrument. However, since the Manager is not a licensed takaful operator, the Fund itself is not registered as a Shariah-compliant product. Policy owners may be misled by the use of Islamic terminology.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy owners in a manner that is clear, fair and not misleading. This includes ensuring that marketing materials are accurate and that sales representatives provide suitable advice to policy owners who are entitled to rely on their judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that currently held Shariah-compliant securities in the unit trust fund may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If such a reclassification occurs, the value of the unit trust fund may be adversely affected, necessitating that the unit trust fund manager takes the necessary steps to dispose of these securities.
- **Risk Management:** The impact of this risk on the value of the Fund is mitigated through careful monitoring and control over the unit trust fund’s exposure to ensure that significant adverse effects are minimized during the negative situation.

Interest Rate Risk

- Interest rate risk refers to the potential impact of interest rate changes on the valuation of Sukuk and Islamic money market instruments. When interest rates rise, the prices of Sukuk and Islamic money market instruments generally decline, which may lower the market value of the unit trust fund’s investment in Sukuk and Islamic money market instruments.
- **Risk Management:** In managing Sukuk investments, the unit trust fund manager takes into account the coupon rate and time to maturity of the Sukuk with an aim to mitigate the interest rate risk. For Islamic money market instruments, which typically have maturities of less than 12-months, changes in the interest rates will only have a minor impact on the prices of these instruments.
- Please note that although Sukuk is a non-interest-bearing instrument, its price movements are correlated with general movement in the interest rates. As such, investments in Sukuk will still be exposed to fluctuations in interest rates. Even though the unit trust fund does not invest in traditional interest-bearing instruments, the term “interest rate” refers to general market rates that may affect the value of the investments of the unit trust fund.

Operational Risk

- This refers to the potential risk that the Manager may fail to adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight or errors in management. Such failures could jeopardise unit holders’ investments, potentially resulting in a loss of their capital invested in the Fund.

- **Risk Management:** This risk is mitigated through close monitoring by the investment committee, implementation of a robust back-office system with established limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee actively monitors the management of the Fund to safeguard the interests of policy owners.

Non-Compliance Risk

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in reputational damage, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. The Manager is to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (including oversight by the Manager, lapses in the compliance function, or system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has established stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are rigorously implemented. Regular reviews are conducted to reinforce adherence to regulations and internal policies.

Other Info

Target Market	The Fund is suitable for investors who seek capital appreciation over a long-term investment horizon with a well-diversified portfolio of Shariah-compliant equities in Asia Pacific ex Japan region.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. • Any rebate from unit trust will be credited to the Fund.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE GLOBAL YAKIN FUND ("the Fund")						
Features of Fund							
Investment Objective	To achieve capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in abrdn Islamic World Equity Fund ("AIWEF"). However, the Fund is not a Shariah-compliant product.						
Investment Strategy and Approach	This is a feeder fund structure that invests primarily in AIWEF. AIWEF invests in an international portfolio of Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity related securities of companies with good growth potential. The equities selection will be based on a "bottom-up" approach focused primarily on selecting high quality companies trading at attractive valuations relative to their peers using rigorous business analysis and detailed security valuation analysis. Besides AIWEF, the Fund would also invest in Shariah-compliant money market instruments.						
Asset Allocation	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="text-align: left;"><u>Asset Type</u></th><th style="text-align: left;"><u>Class Range</u></th></tr> <tr> <td>AIWEF</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr> </table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$	<u>Asset Type</u>	<u>Class Range</u>	AIWEF	80% - 100%	Cash	0% - 20%
<u>Asset Type</u>	<u>Class Range</u>						
AIWEF	80% - 100%						
Cash	0% - 20%						
Performance Benchmark	MSCI ACWI Islamic (Shariah) Index (Source: MSCI, Bloomberg)						
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")						
Fees and Charges							
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value						
Tax & Other Duties	8.0%						
Fund Performance							
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.							
Historical Fund Performance							
Year-on-year Returns	FYE						
	Dec-16 Dec-17 Dec-18 Dec-19 Dec-20 Dec-21 Dec-22 Dec-23 Dec-24 Dec-25						
Fund	7.7% 6.8% -8.5% 18.2% 13.6% 20.3% -18.5% 21.0% 0.4% -8.9%						
MSCI AC World Islamic Index	5.7% 19.3% -11.9% 19.7% 8.9% 16.0% -15.3% 19.6% 3.0% 20.1%						
Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid of the investment-linked product							
Basis of calculation of past performance:							
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \right\} \%$							

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : abrdn Islamic World Equity Fund
CIS Type : Unit Trust
Fund Manager : abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.
Management Fee : The investment-linked fund charges 0.85% of fund management charge on top of the 1.79% charged by the target fund CIS.

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
abrdn Islamic World Equity Fund	25.1%	-22.0%	25.6%	1.0%	-10.1%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund.
- **Risk Management:** The unit trust fund would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. The redemption process to liquidate the investment in the CIS usually takes longer time compared to normal security trading in the market (e.g; 7 business days vs. normal trading of 3 business days). A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
Risk Management: The risk is mitigated through continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the unit trust fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the unit trust fund to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process whereby the unit trust fund will hold a diversified portfolio of Shariah-compliant equities across various sectors and countries. There is no sector or country concentration limit, but 10% of total NAV exposure on equity from single issuer limit is sufficient to mitigate such risks.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves a product that is misrepresented, or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-compliant assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled with the Islamic term.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holders in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to the policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the unit trust fund may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the unit trust fund may be adversely affected, and the unit trust fund manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the unit trust manager will employ in the management of the unit trust.

Currency Risk

- As the investments of the unit trust may be denominated in currencies other than the Malaysia ringgit, any fluctuation in the exchange rate in which the investments are denominated may have an impact on the value of these investments. Investors should note that any gains or losses arising from the fluctuation in the exchange rate may further increase or decrease the returns of the investment.
- **Risk Management:** Settlement for buying and selling of the underlying fund is being done on spot basis. Meanwhile, the valuation of the NAV for the Fund is on a daily basis. This will ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, the policy holders will still be exposed to currency risk.

Emerging Countries and Developing Markets Risk

- In emerging markets, the legal, judicial and regulatory infrastructure is still developing and there are more legal uncertainties both for the local market participants and their overseas counterparts. Some markets carry significant risks for investors. Investors should therefore ensure that they understand the relevant risks involved by seeking independent professional investment advice before investing.
- **Risk Management:** The unit trust will invest a minimum of one percent (1%) in emerging markets such as Korea, Taiwan and Brazil. As the countries' classification may change from emerging market to developed market status during the life of the fund, the countries mentioned above are indicative only and may change.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info	
Target Market	The Fund is suitable for investors who seek capital appreciation over a long-term investment horizon and who are willing to accept high level of risk.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. • Any rebate from unit trust will be credited to the Fund.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE TITAN FUND (“The Fund”)																											
Features of Fund																												
Investment Objective	To achieve capital appreciation over the long-term (5 to 10 years of period) by investing in Eq8 Dow Jones US Titans 50 ETF (“ETF”). However, the Fund is not a Shariah-compliant product.																											
Investment Strategy and Approach	This is a feeder fund structure that invests primarily in the ETF. The ETF is a passive index fund that tracks the Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index (“Index”). The Index is designed as a performance benchmark of 50 largest companies by float-adjusted market capitalisation listed on relevant exchanges which have passed rules-based screens for Shariah compliance. Besides ETF, the Fund would also invest in Shariah-compliant money market instruments.																											
Asset Allocation	<table><thead><tr><th>Asset Type</th><th>Class Range</th></tr></thead><tbody><tr><td>ETF</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr></tbody></table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$					Asset Type	Class Range	ETF	80% - 100%	Cash	0% - 20%																	
Asset Type	Class Range																											
ETF	80% - 100%																											
Cash	0% - 20%																											
Performance Benchmark	Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index (Source: Bloomberg)																											
Fund Managers	MCIS Insurance Berhad (“the Manager”)																											
Fees and Charges																												
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value																											
Tax & Other Duties	8.0%																											
Fund Performance																												
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.																												
Historical Fund Performance																												
<table><thead><tr><th rowspan="2">Year-on-year Returns</th><th colspan="5">FYE</th></tr><tr><th>Dec-21</th><th>Dec-22</th><th>Dec-23</th><th>Dec-24</th><th>Dec-25</th></tr></thead><tbody><tr><td>Fund</td><td>28.5%</td><td>-17.1%</td><td>33.3%</td><td>15.2%</td><td>5.1%</td></tr><tr><td>Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index</td><td>32.5%</td><td>-27.0%</td><td>39.9%</td><td>32.7%</td><td>19.5%</td></tr></tbody></table> Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product						Year-on-year Returns	FYE					Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25	Fund	28.5%	-17.1%	33.3%	15.2%	5.1%	Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index	32.5%	-27.0%	39.9%	32.7%	19.5%
Year-on-year Returns	FYE																											
	Dec-21	Dec-22	Dec-23	Dec-24	Dec-25																							
Fund	28.5%	-17.1%	33.3%	15.2%	5.1%																							
Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 Index	32.5%	-27.0%	39.9%	32.7%	19.5%																							
Basis of calculation of past performance:																												
$= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \right\} \%$																												
Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)																												
Name	: Eq8 Dow Jones US Titans 50 ETF																											
CIS Type	: Exchange Traded Fund (“ETF”)																											
Fund Manager	: Eq8 Capital Sdn Bhd																											
Management Fee	: The investment-linked fund charges 0.85% of fund management charge on top of the 0.475% charged by the target fund CIS.																											

Historical CIS Performance

Name	Year-on-year Returns				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones US Titans 50	35.4%	-24.5%	33.7%	36.2%	17.4%

Risks

Market Risk

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in the market conditions which in turn affect the market prices of the investments of a fund. Market conditions are generally affected by, amongst others, social environment, political and economic stability. Adverse conditions in the markets they operate in may affect the financial performance of those investments resulting in changes to the market prices of the investments of a fund. The ETF will invest in constituents of the benchmark index which are listed on the relevant exchanges across the U.S. The risks involve changes in economic and political developments, changes in interest rates and perceived trends in stocks prices.
- Risk Management:** The ETF would generally hold a well-diversified portfolio of equities from various sectors, thus the collapse of any particular security or any particular sector would not have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to liquidate an investment into cash in a short period of time. Generally, the smaller the trading volumes of the security or its issuer, the larger the liquidity risk. A fund which holds many securities that are illiquid, or difficult to dispose of, may have its value affected when it has to sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. A fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If a fund does not hold enough cash to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This in turn will depress the value of the fund.
- Risk Management:** The risk is mitigated through a continuous monitoring of cash available to ensure redemption requests are met in an orderly manner. For investment in this CIS, there are two ways to liquidate the investment; i) sell the CIS in the market; ii) CIS redemption.

Currency Risk

- The Fund is investing in the ETF which is traded in the US dollar. Since The Fund is issued in Malaysian ringgit, any fluctuation in the exchange rate of the US dollar relative to Malaysian ringgit will affect the NAV of the Fund.
- Risk Management:** Settlement for buying and selling of the ETF is being done on spot basis. Meanwhile, valuation of the NAV for the fund is on daily basis. This will ensure that NAV reflects the current rate of the currency. However, the policy holders will still be exposed to currency risk.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the ETF invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area which may cause the ETF to be more susceptible to adverse economic events affecting that particular industry or region.
- Risk Management:** This risk is mitigated through the diversification process that the ETF fund manager will employ. For the Fund, the Manager will control the exposure of the ETF to ensure that the Fund will not be significantly affected in the declining market.

Tracking Error Risk

- Factors such as the fees and expenses of the ETF, imperfect correlation between the ETF's assets and the index securities constituting the Index, rounding of share prices, changes to the Index and regulatory policies may affect the ETF Manager's ability to achieve close correlation with the performance of the Index. The ETF's returns may therefore deviate from The Index and

there is no assurance that the ETF will be able to fully track the performance of the Index. The Fund may not be 100% invested in the ETF as cash may be reserved to facilitate potential withdrawal. This may contribute to further tracking errors.

- **Risk Management:** The manager of the ETF will replicate the Index to the closest possible that will minimize the tracking error level.

The ETF is not Actively Managed

- The ETF is not actively managed. Accordingly, the ETF may be affected by a decline in world market segments relating to the Index. The ETF manager does not attempt to select stocks individually or to take defensive positions in declining markets.
- **Risk Management:** The Manager will control the exposure of the ETF to minimise potential loss of the Fund in the declining market. Investing in this ETF is mainly to track the performance of the benchmark index.

Risk of Mis-Selling

- This risk involves a product that is misrepresented, or a customer is misled about its suitability. The Fund invests in Shariah-complaint assets, such as Shariah-compliant stocks and Shariah-compliant money market instrument. However, as the Manager is not a Takaful licenced operator, the Fund itself is not registered under Shariah-compliant product. Policy holder might get misled with the Islamic term.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager needs to communicate information to policy holders in a way that is clear, fair and not misleading. This includes information in its marketing materials and also suitable advice from its sales representative to the policy holder who is entitled to rely upon its judgement.

Reclassification of Shariah Status Risk

- This risk refers to the risk that the currently held Shariah-compliant equities in the ETF may be reclassified as Shariah non-compliant during the periodic review of the securities by the Shariah Adviser or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. If this occurs, the value of the ETF may be adversely affected, and the ETF manager will take the necessary steps to dispose of such securities.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through the diversification process (as described under Concentration Risk above) that the ETF manager will employ in the management of the ETF.

Operational Risk

- There is a risk that the Manager may not adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight. Poor management of the Fund may also jeopardise the investment of unit holders through the loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated with close monitoring by the investment committee, back-office system being incorporated with limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee monitors the management of the Fund to safeguard the interests of unit holder.

Risk of Non-Compliance

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in tarnished reputation, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. It is the intention of the Manager to observe all rules governing the Fund at all times. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (oversight by the Manager, a lapse in the compliance function, or a system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** In order to mitigate this risk, the Manager has stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are undertaken.

Other Info	
Target Market	The Fund is suitable for investors who are: • Seeking diversification and investment opportunities in Shariah-compliant equities in the U.S. market; • Seeking liquid financial instruments with an index tracking feature.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel in such format and with such details and information as it will decide. • Any rebate from ETF will be credited to the Fund.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - • transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; • change the name of the Fund; • split or combine existing units; • suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; • make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and • refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Fund Fact Sheet

Name of Fund	MCIS LIFE EMERGING ASIA FUND ("the Fund")						
Features of Fund							
Investment Objective	To achieve capital appreciation over the long-term (5 to 10 years) by investing in the Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund ("PCIIO").						
Investment Strategy and Approach	This is a feeder fund structure that invests primarily in PCIIO. PCIIO primarily invests in equities and equity-related securities of undervalued listed companies that are domiciled in, or have significant operations in, the China, India and Indonesia markets, which offer attractive valuations and medium-term to long-term growth potential. Besides PCIIO, the Fund would also invest in money market instruments.						
Asset Allocation	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Asset Type</th><th style="text-align: left;">Class Range</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PCIIO</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Cash</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> Basis of calculation for asset allocation: - $\left\{ \frac{\text{Total investment in each asset type}}{\text{Total NAV}} \times 100 \right\} \%$	Asset Type	Class Range	PCIIO	80% - 100%	Cash	0% - 20%
Asset Type	Class Range						
PCIIO	80% - 100%						
Cash	0% - 20%						
Performance Benchmark	An equally weighted custom composite index (<i>Source: MSCI, Bloomberg</i>): - MSCI China Index - MSCI India Index - MSCI Indonesia Index						
Fund Manager	MCIS Insurance Berhad ("the Manager")						
Fees and Charges							
Fund Management Charge	0.85% per annum of the Fund Value						
Tax & Other Duties	8.0%						
Fund Performance							
Notice: Past performance of the fund is not an indication of its future performance.							
Historical Fund Performance <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Year-on-year Returns</th><th style="text-align: center;">FYE Dec-25</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fund</td><td style="text-align: center;">-6.4%</td></tr> <tr> <td>An equally weighted custom composite index: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index</td><td style="text-align: center;">11.0%</td></tr> </tbody> </table> <i>Warning: This is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums paid for the investment-linked product</i> Basis of calculation of past performance: $= \left\{ \frac{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n}{\text{Net Asset Value Per Share for Year } n-1} - 1 \right\} \%$		Year-on-year Returns	FYE Dec-25	Fund	-6.4%	An equally weighted custom composite index: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index	11.0%
Year-on-year Returns	FYE Dec-25						
Fund	-6.4%						
An equally weighted custom composite index: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index	11.0%						

Additional Disclosure for specific funds (Collective Investment Scheme-CIS)

Name : Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund
CIS Type : Unit Trust
Fund Manager : Principal Asset Management Berhad
Management Fee : The investment-linked fund charges 0.85% of fund management charge on top of 0.495% charged by the target fund CIS.

Historical Fund Performance

Year-on-year Returns	Year				
	2021	2022	2023	2024	2025
Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund	-0.1%	-14.3%	2.5%	-2.7%	-5.7%

Risks**Market Risk**

- Market risk refers to potential losses that may arise from changes in market conditions which, in turn, affect the market prices of a fund's investment. This includes the risk associated with specific countries. Your investment may be affected by changes in a country's economy, politics, or government rules, restrictions on currency repatriation or other developments in the laws or regulations of the countries in which the unit trust fund invests in. Adverse conditions in the markets where the fund operates may negatively impact on the financial performance of those investments, resulting in changes in the value of the fund's investments.
- **Risk Management:** The unit trust fund generally maintains a well-diversified portfolio of equities from various sectors and countries to achieve its objectives. Therefore, the collapse of any particular security or sector is unlikely to have a major adverse impact on the value of the Fund.

Liquidity Risk

- Liquidity risk refers to the inability to quickly liquidate an investment into cash within a short period of time. Typically, the smaller the trading volumes of a security or its issuer, the greater the liquidity risk. A fund holding many illiquid securities, or those that are difficult to dispose of, may experience a reduction in value when it must sell these securities at a discount or a loss, relative to the cost value of the asset. This in turn will depress the value of the Fund. The Fund may also be exposed to liquidity risk when it experiences large redemptions. If the Fund does not maintain sufficient cash reserves to meet such redemptions, it may have to sell large amounts of its holdings at a loss, or below the target price at which the underlying asset would otherwise be sold at, to pay redemption proceeds to investors. This could also depress the value of the Fund.
- **Risk Management:** The risk is mitigated through continuous monitoring of available cash to ensure redemption requests are met in an orderly manner.

Currency Risk

- This refers to the potential impact on the Net Asset Value (NAV) attributable to a class of units expressed in a particular currency. As the investments of the unit trust fund may be denominated in currencies other than the Malaysian Ringgit, any fluctuations in the exchange rate may affect the value of these investments, which indirectly may impact the NAV of the Fund. Investors should note that any gains or losses arising from fluctuations in the exchange rate may further increase or decrease the returns of the investment.
- **Risk Management:** The risk is considered low as the settlement for buying and selling of the unit trust fund are conducted in Malaysian Ringgit and on a spot basis. However, policy owners will still be exposed to currency risk.

Emerging Market Risk

- Investments in emerging markets may involve a higher degree of risk due to the greater possibility of political or economic instability and societal tensions. Emerging markets are typically characterised as "in a state of transition", making them susceptible to rapid political

changes and economic fluctuations. Securities in the emerging markets may face a higher risk of price drop while the exchange rates in these emerging markets are generally more volatile than those of developed markets. As such, you should be aware that investments in emerging markets may be subject to higher price volatility, which could adversely affect the growth of the unit trust fund.

- **Risk Management:** The unit trust fund manager attempts to mitigate these risks through active asset allocation management and diversification across different countries and sectors, along with continuous “bottom-up” and “top-down” research and analysis.

Concentration Risk

- This risk refers to the risk that the unit trust fund invests a substantial portion of its assets in a particular sector or geographical area, which may make the underlying fund more susceptible to adverse economic events affecting that specific industry or region.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through a diversification strategy employed by unit trust fund manager. By spreading investments across various sectors and regions, the manager aims to reduce the impact of negative events concentrated in any single area.

Operational Risk

- This refers to the potential risk that the Manager may fail to adhere to the investment mandate of the Fund due to an oversight or errors in management. It also includes investment decisions undertaken by the manager because of an incorrect view of the market. Such failures could jeopardise unit holders' investments, potentially resulting in a loss of their capital invested in the Fund.
- **Risk Management:** This risk is mitigated through close monitoring by the investment committee, implementation of a robust back-office system with established limits and controls, and regular reporting to the senior management team. In addition, the trustee actively monitors the management of the Fund to safeguard the interests of policy owners.

Non-Compliance Risk

- Non-adherence with laws, rules, regulations, prescribed practices, internal policies and procedures may result in reputational damage, limited business opportunities and reduced potential expansion for the management company. The Manager is observing all the rules governing the Fund. However, both external factors (adverse market conditions, natural disasters, or political instability) and internal factors (including oversight by the Manager, lapses in the compliance function, or system error) could impact on the ability of the Manager to observe rules governing the Fund.
- **Risk Management:** To mitigate this risk, the Manager has established stringent internal controls and ensures that compliance monitoring processes are rigorously implemented. Regular reviews are conducted to reinforce adherence to regulations and internal policies.

Other Info

Target Market	The Fund is suitable for investors who seek capital appreciation over a long-term investment horizon with equity investment focuses on China, India and Indonesia.
Basis & Frequency of Unit Valuation	• Each unit of a fund will have a NAV price as determined by the Company that shall be final and conclusive. • The Company will value each Fund on each business day to determine the NAV of a unit. • The Company will determine the NAV price of a unit of fund divided by the number of units in issue on the business day before the valuation date. The result will be rounded down to the nearest tenth of a cent. • The latest available NAV price will be published daily in any newspaper circulating in Malaysia/ Company's website/ other channel

	in such format and with such details and information as it will decide. Any rebate from ETF will be credited to the Fund.
Exceptional Circumstances	The Company reserves the right to take the following actions that may become necessary due to a change in circumstances: - - transfer the assets to a new Fund which has similar investment objectives; - change the name of the Fund; - split or combine existing units; - suspend unit pricing and defer the payment, issuance or redemption of units, or switching to any Fund, for benefits other than death, for a reasonable period in exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any Stock Exchange or suspension of particular stocks in which the Fund is invested; - make any changes that may be required due to legislation and/or regulatory requirement; and - refund of monies contributed to new unit fund after its initial offer period with interest due to the inability to achieve a minimum economic fund size.

* If there is any ambiguity or inconsistency between the English and local language versions of this document, the English version will prevail.

Disclaimer

"Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures for methodology and organizational disclosures and <https://one.msci.com> for rating level disclosures. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages."



member of  **Sanlam** group

Dana-Dana Berkaitan Pelaburan Lembaran Fakta Dana (Bahasa Melayu)

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA MCIS LIFE BALANCED ("Dana")																	
Ciri-ciri Dana																			
Matlamat Pelaburan		Untuk mencapai aliran pendapatan dan peningkatan modal yang stabil dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam campuran sekuriti pendapatan tetap tempatan dan ekuiti tempatan.																	
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		Dana ini melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap tempatan (aset dalam matawang Ringgit Malaysia); termasuk bon kerajaan dan sekuriti hutang korporat, dan ekuiti tempatan yang tersenarai di Bursa Malaysia. Analisis pelaburan menggunakan pendekatan "top-down" dan "bottom-up". Pendekatan "top-down" adalah berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi, sementara itu pendekatan "bottom-up" adalah berdasarkan asas-asas syarikat. Selain sekuriti pendapatan tetap dan ekuiti, Dana ini juga akan melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif ("CIS") dan instrumen pasaran wang.																	
Peruntukan Aset		<table><tr><td>Aset</td><td>Julat Kelas</td></tr><tr><td>Ekuiti</td><td>40% - 60%</td></tr><tr><td>Pendapatan Tetap</td><td>40% - 60%</td></tr><tr><td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - = { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ x100 } %										Aset	Julat Kelas	Ekuiti	40% - 60%	Pendapatan Tetap	40% - 60%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas																		
Ekuiti	40% - 60%																		
Pendapatan Tetap	40% - 60%																		
Tunai	0% - 20%																		
Penanda Aras Prestasi		Wajaran sebanyak 50% Indeks FBMKLCI dan 50% Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return (Sumber: Bloomberg)																	
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad ("Pengurus")																	
Yuran dan Caj																			
Caj Pengurusan Dana		1.25% setahun daripada Nilai Dana																	
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																	
Prestasi Dana																			
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																			
Sejarah Prestasi Dana																			
Pulangan tahun-ke-tahun		Tahun Kewangan (TK)																	
		Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25								
Dana		2.1%	6.1%	-1.6%	4.9%	4.9%	1.0%	0.6%	2.8%	7.5%	3.6%								
50% Indeks FBMKLCI; 50% Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return		0.1%	7.4%	-0.8%	1.3%	5.2%	-2.4%	-1.5%	1.9%	8.6%	5.2%								
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.																			
Asas pengiraan prestasi lalu:																			
= { $\frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1}$ -1 } %																			

Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama : KLCCP Stapled Group Berhad
Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")
Pengurus Dana : KLCC REIT Management Sdn Bhd
Yuran Pengurusan : Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.25% caj pengurusan dana di atas 0.30% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risiko-risiko**Risiko Pasaran**

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- **Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarannya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ianya terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio sekuriti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaiian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.

- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidapatuhan

- Ketidapatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Risiko Kadar Faedah

- Risiko bahawa nilai portfolio akan berubah disebabkan oleh perubahan dalam tahap mutlak kadar faedah, dalam tebaran antara dua kadar, dalam bentuk keluk kadar hasil atau dalam mana-mana hubungan kadar faedah lain. Risiko kadar faedah mempengaruhi nilai bon secara lebih langsung berbanding saham, dan ia adalah penting dalam pengurusan portfolio bon. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon jatuh dan sebaliknya. Selanjutnya, bon-bon dengan tarikh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan lebih rendah adalah lebih mudah terdedah kepada pergerakan kadar faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan mempelbagaikan portfolio pendapatan tetap dengan melabur dalam bon dengan tempoh kematangan yang berbeza-beza.

Risiko Kredit/ Pemungkiran

- Bon-bon adalah tertakluk kepada risiko kredit/pemungkiran jika sekiranya pengeluar instrumen berhadapan dengan masalah kewangan, yang mungkin mengurangkan kepercayaan kredit mereka. Ini sebaliknya boleh membawa kepada pemungkiran dalam bayaran jumlah pokok dan faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui kepelbagaian portfolio dengan pelaburan dibuat dalam sekuriti pendapatan tetap yang pelbagai.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelabur konservatif yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur pendedahan pelaburan dalam kedua-dua pasaran ekuiti dan bon tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.

Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.
----------------------------	---

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA MCIS LIFE DIVIDEND ("Dana")						
Ciri-ciri Dana							
Matlamat Pelaburan	Untuk mencapai aliran pendapatan dan peningkatan modal yang stabil dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam ekuiti tempatan dengan hasil dividen yang menarik*.						
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Dana ini melabur terutamanya dalam pelbagai pilihan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia yang menawarkan pembayaran dividen yang konsisten dengan hasil yang menarik*. Analisis pelaburan menggunakan pendekatan "top-down" dan "bottom-up". Pendekatan "top-down" adalah berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi, sementara itu pendekatan "bottom-up" adalah berdasarkan asas-asas syarikat. Selain ekuiti, Dana ini juga akan melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif berkaitan ekuiti ("CIS") dan instrumen pasaran wang. * berpotensi lebih tinggi daripada hasil pasaran						
Peruntukan Aset	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: left;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas						
Ekuiti	80% - 100%						
Tunai	0% - 20%						
Penanda Aras Prestasi	Indeks FBMKLCI (<i>Sumber: Bloomberg</i>)						
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad ("Pengurus")						
Yuran dan Caj							
Caj Pengurusan Dana	1.50% setahun daripada Nilai Dana						
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%						
Prestasi Dana							
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.							
Sejarah Prestasi Dana							
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)						
	Dis-16 Dis-17 Dis-18 Dis-19 Dis-20 Dis-21 Dis-22 Dis-23 Dis-24 Dis-25						
Dana	-3.4% 4.8% -2.7% -1.3% 0.0% 0.9% 0.1% 0.4% 11.3% 3.0%						
Indeks FBMKLCI	-3.0% 9.5% -5.9% -6.0% 2.4% -3.7% -4.6% -2.7% 12.9% 2.3%						
<i>Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.</i> Asas pengiraan prestasi lalu: $= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$							

Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama : Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF
 Jenis CIS : Dana Dagangan Bursa ("ETF")
 Pengurus Dana : Eq8 Capital Sdn Bhd
 Yuran Pengurusan : Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.50% caj pengurusan dana di atas 0.40% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-12.3%	-13.2%	0.1%	0.9%	-2.8%

Nama : 1. Amanah Raya Real Estate Investment Trust
 2. Axis Real Estate Investment Trust
 3. KLCCP Stapled Group Berhad
 4. UOA Real Estate Investment Trust

Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")

Pengurus Dana dan Yuran Pengurusan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%
Axis Real Estate Investment Trust	Axis REIT Managers Berhad	1.00%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%
UOA Real Estate Investment Trust	UOA Asset Management Sdn Bhd	0.67%

* Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.50% caj pengurusan dana di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	TK				
	2021	2022	2023	2024	2025
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	0.0%	-11.4%	-32.5%	-1.3%	-14.1%
Axis Real Estate Investment Trust	-4.4%	-7.7%	0.0%	-3.4%	11.0%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%
UOA Real Estate Investment Trust	1.8%	0.0%	-4.3%	-15.5%	-10.2%

Risiko-risiko**Risiko Pasaran**

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarnya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ianya terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaiian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaiian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran

Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan yang memberi aliran kadar pendapatan tinggi.

Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA MCIS LIFE EQUITY (“Dana”)						
Ciri-ciri Dana							
Matlamat Pelaburan	Untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam ekuiti tempatan.						
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Dana ini melabur dalam pelbagai pilihan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia. Analisis pelaburan menggunakan pendekatan “top-down” dan “bottom-up”. Pendekatan “top-down” adalah berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi, sementara itu pendekatan “bottom-up” adalah berdasarkan asas-asas syarikat. Selain ekuiti, Dana ini juga akan melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif berkaitan ekuiti (“CIS”) dan instrumen pasaran wang.						
Peruntukan Aset	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: left;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekuiti</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas						
Ekuiti	80% - 100%						
Tunai	0% - 20%						
Penanda Aras Prestasi	Indeks FBMKLCI (<i>Sumber: Bloomberg</i>)						
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)						
Yuran dan Caj							
Caj Pengurusan Dana	1.40% setahun daripada Nilai Dana						
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%						
Prestasi Dana							
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.							
Sejarah Prestasi Dana							
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)						
	Dis-16 Dis-17 Dis-18 Dis-19 Dis-20 Dis-21 Dis-22 Dis-23 Dis-24 Dis-25						
Dana	-1.5% 6.4% -1.7% -1.5% -0.4% 1.0% 1.1% -0.3% 12.6% 3.0%						
Indeks FBMKLCI	3.0% 9.5% -5.9% -6.0% 2.4% -3.7% -4.6% -2.7% 12.9% 2.3%						
<i>Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.</i> Asas pengiraan prestasi lalu: $= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$							
Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)							
Nama	:1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust 2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust 3. KLCCP Stapled Group Berhad						
Jenis CIS	: Amanah Pelaburan Hartanah (“REIT”)						

Pengurus Dana dan Yuran Pengurusan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*
Al-Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	AmanahRaya-Kenedix REIT Manager Sdn Bhd	0.85%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%

* Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.40% caj pengurusan dana di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Al-Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-11.5%	5.2%	1.6%	9.7%	-5.9%
Amanah Raya Real Estate Investment Trust	0.0%	-11.4%	-32.5%	-1.3%	-14.1%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risiko-Risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarannya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri tertentu.

- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaiian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaiian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada

	mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.
--	--

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA MCIS LIFE JATI (“Dana”)															
Ciri-ciri Dana																	
Matlamat Pelaburan		Mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam ekuiti patuh Syariah tempatan. Walau bagaimanapun, Dana ini bukanlah produk patuh Syariah.															
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		Dana ini melabur terutamanya dalam pelbagai pilihan ekuiti patuh Syariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia. Analisis pelaburan menggunakan pendekatan “top-down” dan “bottom-up”. Pendekatan “top-down” adalah berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi, sementara itu pendekatan “bottom-up” adalah berdasarkan asas-asas syarikat. Selain ekuiti, Dana ini juga akan melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif (“CIS”) berkaitan ekuiti patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah.															
Peruntukan Aset		<table><tr><td>Aset</td><td>Julat Kelas</td></tr><tr><td>Ekuiti</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - = { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ x100 } %										Aset	Julat Kelas	Ekuiti	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas																
Ekuiti	80% - 100%																
Tunai	0% - 20%																
Penanda Aras Prestasi		Indeks FBM EMAS Shariah (Sumber: Bloomberg)															
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)															
Yuran dan Caj																	
Caj Pengurusan Dana		1.35% setahun daripada Nilai Dana															
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%															
Prestasi Dana																	
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																	
Sejarah Prestasi Dana																	
Pulangan tahun-ke-tahun		Tahun Kewangan (TK)															
		Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25						
Dana		-5.9%	3.2%	-1.7%	-1.5%	-5.9%	3.2%	-1.6%	-0.2%	7.7%	3.3%						
Indeks FBM Emas Shariah		-6.1%	10.7%	-13.5%	3.9%	10.1%	-6.8%	-10.8%	0.5%	14.6%	-3.9%						
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.																	
Asas pengiraan prestasi lalu:																	
= { $\frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1}$ -1 } %																	
Maklumat Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)																	
Nama : Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25 ETF																	
Jenis CIS : Dana Dagangan Bursa (“ETF”)																	
Pengurus Dana : Eq8 Capital Sdn Bhd																	
Yuran Pengurusan : Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.35% caj pengurusan dana di atas 0.40% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.																	

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones Islamic Market Malaysia Titans 25	-12.3%	-13.2%	0.1%	0.9%	-2.8%

Nama :1. Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust
2. Amanah Raya Real Estate Investment Trust

Jenis CIS : Amanah Pelaburan Hartanah ("REIT")

Pengurus Dana dan Yuran Pengurusan

Nama	Pengurus Dana	Yuran Pengurusan*
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	Damansara REIT Managers Sdn Bhd	0.30%
KLCCP Stapled Group Berhad	KLCC REIT Management Sdn Bhd	0.30%

* Dana berkaitan pelaburan mengenakan 1.35% caj pengurusan dana di atas yuran pengurusan yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Al-'Aqar Healthcare Real Estate Investment Trust	-11.5%	5.2%	1.6%	9.7%	-5.9%
KLCCP Stapled Group Berhad	-7.5%	2.4%	5.7%	15.0%	7.0%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarannya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ianya terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini akan merosotkan nilai Dana.
- Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio ekuiti patuh Syariah di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang disalah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaiannya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Syariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam Dana mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai Dana mungkin terjejas di mana Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagaian (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh Pengurus.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaiannya. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaiannya oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelanggan yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur potensi peningkatan pendedahan pelaburan dalam pasaran ekuiti tempatan yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA MCIS LIFE INCOME (“Dana”)																																																				
Ciri-ciri Dana																																																						
Matlamat Pelaburan		Untuk mencapai aliran pendapatan dan peningkatan modal yang mantap dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam sekuriti pendapatan tetap tempatan.																																																				
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		Dana ini melabur terutamanya dalam sekuriti pendapatan tetap tempatan (aset dalam matawang Ringgit Malaysia); termasuk bon kerajaan dan sekuriti hutang korporat. Analisis pelaburan menggunakan pendekatan “top-down” dan “bottom-up”. Pendekatan “top-down” adalah berdasarkan keadaan pasaran dan ekonomi, sementara itu pendekatan “bottom-up” adalah berdasarkan asas-asas syarikat. Selain sekuriti pendapatan tetap, Dana ini juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang.																																																				
Peruntukan Aset		<table><tr><td>Aset</td><td>Julat Kelas</td></tr><tr><td>Pendapatan tetap</td><td>75% - 100%</td></tr><tr><td>Tunai</td><td>0% - 25%</td></tr></table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - = { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ x100 } %										Aset	Julat Kelas	Pendapatan tetap	75% - 100%	Tunai	0% - 25%																																					
Aset	Julat Kelas																																																					
Pendapatan tetap	75% - 100%																																																					
Tunai	0% - 25%																																																					
Penanda Aras Prestasi		Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return* (Sumber: Bloomberg)																																																				
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																																																				
Yuran dan Caj																																																						
Caj Pengurusan Dana		0.5% setahun daripada Nilai Dana																																																				
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																																																				
Prestasi Dana																																																						
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																																																						
Sejarah Prestasi Dana																																																						
<table><tr><th rowspan="2">Pulangan tahun-ke-tahun</th><th colspan="10">Tahun Kewangan (TK)</th></tr><tr><th>Dis-16</th><th>Dis-17</th><th>Dis-18</th><th>Dis-19</th><th>Dis-20</th><th>Dis-21</th><th>Dis-22</th><th>Dis-23</th><th>Dis-24</th><th>Dis-25</th></tr></table>		Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)										Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25	<table><tr><td>Dana</td><td>6.8%</td><td>4.6%</td><td>4.3%</td><td>8.8%</td><td>7.3%</td><td>0.7%</td><td>0.6%</td><td>8.1%</td><td>4.4%</td><td>5.8%</td></tr><tr><td>Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return</td><td>3.1%</td><td>5.3%</td><td>4.2%</td><td>8.9%</td><td>7.4%</td><td>-1.5%</td><td>1.2%</td><td>6.6%</td><td>4.3%</td><td>5.4%</td></tr></table>										Dana	6.8%	4.6%	4.3%	8.8%	7.3%	0.7%	0.6%	8.1%	4.4%	5.8%	Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return	3.1%	5.3%	4.2%	8.9%	7.4%	-1.5%	1.2%	6.6%	4.3%	5.4%
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																																																					
	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25																																												
Dana	6.8%	4.6%	4.3%	8.8%	7.3%	0.7%	0.6%	8.1%	4.4%	5.8%																																												
Indeks Markit iBoxx All Local Bond Indeks Malaysia Total Return	3.1%	5.3%	4.2%	8.9%	7.4%	-1.5%	1.2%	6.6%	4.3%	5.4%																																												
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.																																																						
Asas pengiraan prestasi lalu:																																																						
= { $\frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1}$ -1 } %																																																						
Risiko-risiko																																																						
Risiko Pasaran																																																						
Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana.																																																						

Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.

- **Pengurangan Risiko:** Dana biasanya akan memegang portfolio pendapatan tetap yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarannya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ia terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses pemilihan keselamatan yang sistematik dan kepelbagaian portfolio. Bagi dana yang melabur dalam pasaran tempatan, pelaburan kebanyakannya adalah dalam aset yang sangat cair, di mana ia mempunyai volum dagangan yang tinggi dalam pasaran, dan pendedahan minimum dalam aset volum dagangan yang rendah. Pengurus juga akan sentiasa memantau wang tunai yang ada untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana Dana melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu yang boleh menyebabkan Dana lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana Dana akan memegang pelbagai portfolio sekuriti di pelbagai sektor. Tidak ada sektor tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas sekuriti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaihan. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemegang unit.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaihan oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Risiko Kadar Faedah

- Risiko bahawa nilai portfolio akan berubah disebabkan oleh perubahan dalam tahap mutlak kadar faedah, dalam tebaran antara dua kadar, dalam bentuk keluk kadar hasil atau dalam mana-mana hubungan kadar faedah lain. Risiko kadar faedah mempengaruhi nilai bon secara lebih langsung berbanding saham, dan ia adalah penting dalam pengurusan portfolio bon. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon jatuh dan sebaliknya. Selanjutnya, bon-bon dengan tarikh matang yang lebih panjang dan kadar keuntungan lebih rendah adalah lebih mudah terdedah kepada pergerakan kadar faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan mempelbagaikan portfolio pendapatan tetap dengan melabur dalam bon dengan tempoh kematangan yang berbeza-beza.

Risiko Kredit/ Pemungkiran

- Bon-bon adalah tertakluk kepada risiko kredit/pemungkiran jika sekiranya pengeluar instrumen berhadapan dengan masalah kewangan, yang mungkin mengurangkan kepercayaan kredit mereka. Ini sebaliknya boleh membawa kepada pemungkiran dalam bayaran jumlah pokok dan faedah.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui kepelbagaian portfolio dengan pelaburan dibuat dalam sekuriti pendapatan tetap yang pelbagai. Tambahan lagi, Pengurus akan mengenakan had pesaing pada peringkan dana serta menilai kredibiliti pengeluar instrumen dan penilaiannya.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Pasaran sasaran adalah pelabur konservatif yang inginkan perlindungan insurans dengan unsur pendedahan pelaburan dalam pasaran bon tempatan.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan;

	• membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.
--	--

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA MCIS LIFE ASIAPAC (“Dana”)						
Ciri-ciri Dana							
Matlamat Pelaburan	Untuk mencapai aliran pendapatan dan peningkatan modal yang stabil dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam Dana Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity (“PIAPDE”).						
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Ini ialah struktur dana pengantara yang melabur terutamanya dalam PIAPDE. PIAPDE menasaskan untuk mencapai peningkatan modal jangka panjang dan pendapatan sambil mematuhi kriteria pelaburan Syariah, melalui pelaburan dalam pasaran baru muncul dan maju di rantau Asia Pasifik kecuali Jepun. Aset PIAPDE boleh dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah, waran patuh Syariah, opsyen Islam, penyertaan dalam Skim Pelaburan Kolektif Islam yang dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia serta Sukuk dan Deposit Islam. Selain PIAPDE, Dana juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang Islam.						
Peruntukan Aset	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: left;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PIAPDE</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	Aset	Julat Kelas	PIAPDE	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas						
PIAPDE	80% - 100%						
Tunai	0% - 20%						
Penanda Aras Prestasi	Indeks MSCI AC Asia ex Japan Islamic (<i>Sumber: MSCI, Bloomberg</i>)						
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)						
Yuran dan Caj							
Caj Pengurusan Dana	0.85% setahun daripada Nilai Dana						
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%						
Prestasi Dana							
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.							
Sejarah Prestasi Dana							
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)						
	Dis-16 Dis-17 Dis-18 Dis-19 Dis-20 Dis-21 Dis-22 Dis-23 Dis-24 Dis-25						
Dana	5.9% 12.0% -4.8% 5.3% -6.7% -1.8% -3.8% 9.9% 8.1% 18.1%						
Indeks S&P Ethical Pan Asia Select Dividend Opportunities	1.2% 28.9% -11.2% 4.9% -10.4% -8.5% -13.4% 4.1% 3.7% 21.7%						
Indeks MSCI AC Asia ex Japan Islamic (bermula pada April 2025)	2.9% 38.7% -16.4% 15.4% 22.5% -6.4% -21.5% 3.6% 9.7% 29.7%						
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.							
Asas pengiraan prestasi lalu:							
$= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$							

Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)

Nama : Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund
Jenis CIS : Unit Amanah
Pengurus Dana : Principal Asset Management Berhad
Yuran Pengurusan : Dana berkaitan pelaburan mengenakan 0.85% caj pengurusan dana di atas 0.495% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund (bermula pada April 2025)	4.7%	-22.2%	12.4%	-10.7%	14.7%

Risiko-risiko**Risiko Pasaran**

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam keadaan pasaran yang seterusnya menjejaskan harga pasaran pelaburan dana. Keadaan pasaran secara amnya dipengaruhi oleh pelbagai faktor, termasuk persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Keadaan buruk dalam pasaran tempat dana beroperasi mungkin memberi kesan negatif kepada prestasi kewangan pelaburan tersebut, mengakibatkan turun naik dalam harga pasarannya.
- **Pengurusan Risiko:** Dana unit amanah secara amnya mengekalkan portfolio ekuiti dan aset pendapatan tetap yang terpelbagai dengan baik daripada pelbagai sektor. Oleh itu, keruntuhan mana-mana keselamatan atau sektor tertentu tidak mungkin mempunyai kesan buruk yang besar terhadap nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan dengan cepat menjadi tunai dalam tempoh masa yang singkat. Biasanya, lebih kecil volum dagangan sekuriti atau pengeluarannya, lebih besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak cair, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin mempunyai nilainya terjejas apabila ia terpaksa menjual sekuriti ini pada diskaun atau kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini seterusnya akan menurunkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Jika Dana tidak mengekalkan rizab tunai yang mencukupi untuk memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin perlu menjual jumlah pegangannya yang besar pada kerugian, atau di bawah harga sasaran di mana aset pendasar sebaliknya akan dijual, untuk membayar hasil penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan menurunkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Matawang

- Ini merujuk kepada potensi kesan ke atas NAV yang boleh dikaitkan dengan kelas unit yang dinyatakan dalam mata wang tertentu. Oleh kerana pelaburan dana unit amanah mungkin didenominasikan dalam mata wang selain daripada ringgit Malaysia, sebarang turun naik dalam kadar pertukaran boleh menjejaskan nilai pelaburan ini. Pelabur harus ambil perhatian bahawa sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada turun naik dalam kadar pertukaran boleh meningkatkan atau mengurangkan lagi pulangan pelaburan.
- **Pengurusan Risiko:** Penyelesaian untuk pembelian dan penjualan dana unit amanah dijalankan secara langsung. Sementara itu, penilaian NAV untuk Dana adalah setiap hari untuk memastikan NAV mencerminkan kadar semasa mata wang. Walau bagaimanapun, pemilik polisi masih akan terdedah kepada risiko mata wang.

Risiko Pasaran Baru

- Pelaburan dalam pasaran baru muncul mungkin melibatkan tahap risiko yang lebih tinggi disebabkan

oleh kemungkinan ketidakstabilan politik atau ekonomi dan ketegangan masyarakat yang lebih besar. Pasaran baru muncul biasanya dicirikan sebagai "dalam keadaan peralihan", menjadikannya mudah terdedah kepada perubahan politik yang pesat dan turun naik ekonomi. Sekuriti patuh Syariah di pasaran sedang pesat membangun mungkin menghadapi risiko penurunan harga yang lebih tinggi manakala kadar pertukaran dalam pasaran baru muncul ini secara amnya lebih tidak menentu berbanding pasaran maju. Oleh itu, anda harus sedar bahawa pelaburan dalam pasaran baru muncul mungkin tertakluk kepada turun naik harga yang lebih tinggi, yang boleh menjejaskan pertumbuhan dana unit amanah.

- **Pengurangan Risiko:** Pengurus dana unit amanah cuba mengurangkan risiko ini melalui pengurusan peruntukan aset aktif dan kepelbagaian merentas negara dan sektor yang berbeza, bersama-sama dengan penyelidikan dan analisis "bottom-up" dan "top-down" yang berterusan.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa dana unit amanah melabur sebahagian besar asetnya dalam sektor atau kawasan geografi tertentu, yang mungkin menjadikan dana pendasar lebih terdedah kepada kejadian ekonomi yang buruk yang menjejaskan industri atau wilayah tertentu.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui strategi kepelbagaian yang digunakan oleh pengurus dana unit amanah. Dengan menyebarkan pelaburan merentasi pelbagai sektor dan wilayah, pengurus menasaskan untuk mengurangkan kesan peristiwa negatif yang tertumpu di mana-mana kawasan.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang berpotensi untuk disalahgambarkan atau untuk pelanggan diperdayakan mengenai kesesuaiannya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti unit amanah patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali takaful berlesen, Dana itu sendiri tidak didaftarkan sebagai produk patuh Syariah. Pemilik polisi mungkin terpedaya dengan penggunaan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemilik polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk memastikan bahan pemasaran adalah tepat dan wakil jualan memberikan nasihat yang sesuai kepada pemilik polisi yang berhak bergantung pada pertimbangan mereka.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Syariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam Dana mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai Dana mungkin terjejas di mana Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Kesan risiko ini ke atas nilai Dana dikurangkan melalui pemantauan dan kawalan yang teliti terhadap pendedahan dana unit amanah untuk memastikan kesan buruk yang ketara diminimumkan semasa situasi negatif.

Risiko Kadar Faedah

- Risiko kadar faedah merujuk kepada potensi kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam secara amnya menurun, yang mungkin menurunkan nilai pasaran pelaburan dana unit amanah dalam Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Dalam menguruskan pelaburan Sukuk, pengurus dana unit amanah mengambil kira kadar kupon dan masa kematangan Sukuk dengan tujuan untuk mengurangkan risiko kadar faedah. Bagi instrumen pasaran wang Islam, yang biasanya mempunyai tempoh matang kurang daripada 12 bulan, perubahan dalam kadar faedah hanya akan memberi kesan kecil kepada harga instrumen ini.
- Sila ambil perhatian bahawa walaupun Sukuk adalah instrumen tanpa faedah, pergerakan harganya berkorelasi dengan pergerakan umum dalam kadar faedah. Oleh itu, pelaburan dalam Sukuk masih akan terdedah kepada turun naik dalam kadar faedah. Walaupun dana unit amanah tidak melabur

dalam instrumen berfaedah tradisional, istilah “kadar faedah” merujuk kepada kadar pasaran umum yang mungkin menjejaskan nilai pelaburan dana unit amanah.

Risiko Operasi

- Ini merujuk kepada potensi risiko bahawa Pengurus mungkin gagal mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kesilapan atau kesilapan dalam pengurusan. Kegagalan sedemikian boleh menjejaskan pelaburan pemegang unit, yang berpotensi mengakibatkan kehilangan modal mereka yang dilaburkan dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemilik polisi.

Risiko Ketidapatuhan

- Ketidapatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus telah mewujudkan kawalan dalaman yang ketat dan memastikan proses pemantauan pematuhan dilaksanakan dengan rapi. Semakan tetap dijalankan untuk mengukuhkan pematuhan kepada peraturan dan dasar dalaman.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Dana ini sesuai untuk pelabur yang mencari peningkatan modal dalam ufuk pelaburan jangka panjang dengan portfolio ekuiti patuh Syariah yang terpelbagai dengan baik di rantau Asia Pasifik kecuali Jepun.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. • Sebarang rebat yang diterima daripada unit amanah akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada;

	• menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.
--	--

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA MCIS LIFE GLOBAL YAKIN (“Dana”)																																																				
Ciri-ciri Dana																																																					
Matlamat Pelaburan	Untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam Dana abrdn Islamic World Equity ("AIWEF"). Walau bagaimanapun, Dana ini bukanlah produk patuh Syariah.																																																				
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Dana ini adalah dana perantara yang melabur terutamanya dalam AIWEF. AIWEF melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Pemilihan ekuiti akan berdasarkan pendekatan "bottom-up" yang tertumpu terutamanya pada pemilihan syarikat berkualiti tinggi yang berdagang pada penilaian menarik berbanding rakan sebaya mereka menggunakan analisis perniagaan yang ketat dan analisis penilaian keselamatan terperinci. Selain AIWEF, Dana ini juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang patuh Shariah.																																																				
Peruntukan Aset	<table><tr><td>Aset</td><td>Julat Kelas</td></tr><tr><td>AIWEF</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - = { $\frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}}$ x100 } %										Aset	Julat Kelas	AIWEF	80% - 100%	Tunai	0% - 20%																																					
Aset	Julat Kelas																																																				
AIWEF	80% - 100%																																																				
Tunai	0% - 20%																																																				
Penanda Aras Prestasi	Indeks MSCI ACWI Islamic (Shariah) (Sumber: MSCI, Bloomberg)																																																				
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																																																				
Yuran dan Caj																																																					
Caj Pengurusan Dana	0.85% setahun daripada Nilai Dana																																																				
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%																																																				
Prestasi Dana																																																					
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																																																					
Sejarah Prestasi Dana																																																					
<table><tr><th rowspan="2">Pulangan tahun-ke-tahun</th><th colspan="10">Tahun Kewangan (TK)</th></tr><tr><th>Dis-16</th><th>Dis-17</th><th>Dis-18</th><th>Dis-19</th><th>Dis-20</th><th>Dis-21</th><th>Dis-22</th><th>Dis-23</th><th>Dis-24</th><th>Dis-25</th></tr><tr><td>Dana</td><td>7.7%</td><td>6.8%</td><td>-8.5%</td><td>18.2%</td><td>13.6%</td><td>20.3%</td><td>-18.5%</td><td>21.0%</td><td>0.4%</td><td>-8.9%</td></tr><tr><td>Indeks MSCI AC World Islamic Index</td><td>5.7%</td><td>19.3%</td><td>-11.9%</td><td>19.7%</td><td>8.9%</td><td>16.0%</td><td>-15.3%</td><td>19.6%</td><td>3.0%</td><td>20.1%</td></tr></table>											Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)										Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25	Dana	7.7%	6.8%	-8.5%	18.2%	13.6%	20.3%	-18.5%	21.0%	0.4%	-8.9%	Indeks MSCI AC World Islamic Index	5.7%	19.3%	-11.9%	19.7%	8.9%	16.0%	-15.3%	19.6%	3.0%	20.1%
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																																																				
	Dis-16	Dis-17	Dis-18	Dis-19	Dis-20	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25																																											
Dana	7.7%	6.8%	-8.5%	18.2%	13.6%	20.3%	-18.5%	21.0%	0.4%	-8.9%																																											
Indeks MSCI AC World Islamic Index	5.7%	19.3%	-11.9%	19.7%	8.9%	16.0%	-15.3%	19.6%	3.0%	20.1%																																											
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperolehi ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.																																																					
Asas pengiraan prestasi lalu:																																																					
= { $\frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1}$ -1 } %																																																					

Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)

Nama : abrdn Islamic World Equity Fund
Jenis CIS : Unit Amanah
Pengurus Dana : abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.
Struktur Yuran : Dana berkaitan pelaburan mengenakan 0.85% caj pengurusan dana di atas 1.79% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
abrdn Islamic World Equity Fund	25.1%	-22.0%	25.6%	1.0%	-10.1%

Risiko-risiko**Risiko Pasaran**

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin wujud daripada perubahan keadaan pasaran yang sebaliknya akan mempengaruhi harga pasaran pelaburan sesebuah dana. Situasi pasaran pada amnya dipengaruhi oleh, antara lainnya, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Situasi sebaliknya dalam pasaran di mana mereka beroperasi mungkin akan mempengaruhi prestasi kewangan pelaburan tersebut mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesebuah dana.
- **Pengurangan Risiko:** Unit amanah biasanya akan memegang portfolio ekuiti yang dipelbagaikan daripada pelbagai sektor, dengan itu kejatuhan sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu mungkin tidak akan mempunyai kesan kurang baik yang ketara ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan menjadi tunai dalam tempoh masa yang singkat. Proses penubuhan untuk mencairkan pelaburan dalam CIS biasanya mengambil masa yang lebih lama berbanding perdagangan sekuriti biasa di pasaran (cth; 7 hari perniagaan berbanding dagangan biasa selama 3 hari perniagaan). Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penubuhan yang besar. Jika dana tidak mempunyai wang tunai yang mencukupi untuk memenuhi penubuhan sedemikian, ia mungkin perlu menjual jumlah pegangannya yang besar pada kerugian, atau di bawah harga sasaran di mana aset asas akan dijual, untuk membayar hasil penubuhan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penubuhan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana unit amanah melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu atau kawasan geografi yang boleh menyebabkan unit amanah lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri atau wilayah yang tertentu.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan menggunakan proses kepelbagaian yang mana unit amanah akan memegang pelbagai portfolio ekuiti patuh Syariah di seluruh sektor dan negara. Tidak ada sektor atau had negara tumpuan, tetapi had 10% daripada jumlah pendedahan NAV ke atas ekuiti daripada penerbit tunggal adalah mencukupi untuk mengurangkan risiko-risiko tersebut.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang disalah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaiannya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Syariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam unit amanah mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai dana unit amanah mungkin terjejas di mana pengurus unit amanah akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagaian (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh pengurus unit amanah dalam pengurusan unit amanah.

Risiko Mata Wang

- Memandangkan pelaburan unit amanah mungkin didenominasikan dalam mata wang selain daripada ringgit Malaysia, sebarang turun naik dalam kadar pertukaran di mana pelaburan didenominasikan mungkin mempunyai kesan ke atas nilai pelaburan ini. Pelabur harus ambil perhatian bahawa sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada turun naik dalam kadar pertukaran boleh meningkatkan atau mengurangkan lagi pulangan pelaburan.
- **Pengurusan Risiko:** Penyelesaian untuk pembelian dan penjualan dana pendasar sedang dilakukan secara langsung. Sementara itu, penilaian NAV untuk Dana adalah setiap hari. Ini akan memastikan NAV mencerminkan kadar semasa mata wang. Walau bagaimanapun, pemegang polisi masih akan terdedah kepada risiko mata wang.

Risiko Pasaran Baru dan Negara Membangun

- Dalam pasaran baru, infrastruktur undang-undang, kehakiman dan peraturan masih dibangunkan dan terdapat banyak ketidakpastian dalam kedua-dua pasaran tempatan dan rakan niaga mereka di luar negara. Sesetengah pasaran membawa risiko yang sangat ketara untuk pelabur. Pelabur harus memastikan bahawa mereka memahami risiko yang sesuai yang terlibat dengan meminta nasihat dari profesional bebas mengenai pelaburan sebelum melabur.
- **Pengurangan Risiko:** Unit amanah ini akan melabur sekurang-kurangnya satu peratus (1%) dalam pasaran baru muncul seperti Korea, Taiwan dan Brazil. Klasifikasi negara mungkin berubah dari pasaran baru kepada pasaran membangun ketika pelaburan dana, negara yang disebutkan adalah sebagai petunjuk sahaja dan mungkin akan berubah.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuai. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemilik polisi.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuai oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Dana ini sesuai untuk pelabur yang inginkan peningkatan modal dalam pelaburan jangka panjang dan bersedia untuk menerima tahap risiko yang tinggi.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	- Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. - Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. - Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. - Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. - Sebarang rebat yang diterima daripada unit amanah akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - - memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; - menukar nama Dana; - memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; - menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; - membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan - pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.

* Jika terdapat sebarang keaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana		DANA MCIS LIFE TITAN (“Dana”)																											
Ciri-ciri Dana																													
Matlamat Pelaburan		Untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang (tempoh 5 hingga 10 tahun) dengan melabur dalam Eq8 Dow Jones US Titans 50 ETF (“ETF”). Walau bagaimanapun, Dana ini bukanlah produk patuh Syariah.																											
Strategi Pelaburan dan Pendekatan		Dana ini adalah dana perantara yang melabur terutamanya dalam ETF. ETF ini merupakan dana indeks pasif yang menjejaki Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 (“Indeks”). Indeks ini direka sebagai penanda aras prestasi 50 syarikat terbesar dengan permodalan pasaran diselaraskan apungan yang disenaraikan di bursa berkaitan yang telah melepasi skrin pematuhan Syariah. Selain ETF, Dana ini juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang patuh Syariah.																											
Peruntukan Aset		<table><tr><td>Aset</td><td>Julat Kelas</td></tr><tr><td>ETF</td><td>80% - 100%</td></tr><tr><td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr></table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$					Aset	Julat Kelas	ETF	80% - 100%	Tunai	0% - 20%																	
Aset	Julat Kelas																												
ETF	80% - 100%																												
Tunai	0% - 20%																												
Penanda Aras Prestasi		Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50 (Sumber: Bloomberg)																											
Pengurus Dana		MCIS Insurance Berhad (“Pengurus”)																											
Yuran dan Caj																													
Caj Pengurusan Dana		0.85% setahun daripada Nilai Dana																											
Cukai & Lain-lain Duti		8.0%																											
Prestasi Dana																													
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.																													
Sejarah Prestasi Dana																													
		<table><tr><th rowspan="2">Pulangan tahun-ke-tahun</th><th colspan="5">Tahun Kewangan (TK)</th></tr><tr><th>Dis-21</th><th>Dis-22</th><th>Dis-23</th><th>Dis-24</th><th>Dis-25</th></tr><tr><td>Dana</td><td>28.5%</td><td>-17.1%</td><td>33.3%</td><td>15.2%</td><td>5.1%</td></tr><tr><td>Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50</td><td>32.5%</td><td>-27.0%</td><td>39.9%</td><td>32.7%</td><td>19.5%</td></tr></table>					Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)					Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25	Dana	28.5%	-17.1%	33.3%	15.2%	5.1%	Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50	32.5%	-27.0%	39.9%	32.7%	19.5%
Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun Kewangan (TK)																												
	Dis-21	Dis-22	Dis-23	Dis-24	Dis-25																								
Dana	28.5%	-17.1%	33.3%	15.2%	5.1%																								
Indeks Dow Jones Islamic Market U.S. Titans 50	32.5%	-27.0%	39.9%	32.7%	19.5%																								
Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.																													
Asas pengiraan prestasi lalu:																													
$= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$																													
Makluman tambahan bagi dana-dana khas (Skim Pelaburan Kolektif-CIS)																													
Nama		: Eq8 Dow Jones US Titans 50 ETF																											
Jenis CIS		: Dana Dagangan Bursa (“ETF”)																											
Pengurus Dana		: Eq8 Capital Sdn Bhd																											
Yuran Pengurusan		: Dana berkaitan pelaburan mengenakan 0.85% caj pengurusan dana di atas 0.475% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.																											

Sejarah Prestasi CIS

Nama	Pulangan tahun-ke-tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Eq8 Dow Jones US Titans 50	35.4%	-24.5%	33.7%	36.2%	17.4%

Risiko-risiko

Risiko Pasaran

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul daripada perubahan dalam keadaan pasaran yang seterusnya menjejaskan harga pasaran pelaburan sesuatu dana. Keadaan pasaran secara amnya dipengaruhi oleh, antara lain, persekitaran sosial, kestabilan politik dan ekonomi. Keadaan buruk dalam pasaran tempat mereka beroperasi boleh menjejaskan prestasi kewangan pelaburan tersebut yang mengakibatkan perubahan kepada harga pasaran pelaburan sesuatu dana. ETF ini melabur di dalam konstitusi indeks penanda aras yang disenaraikan di pasaran AS. Risiko yang terlibat adalah perubahan dalam pembangunan ekonomi dan politik, perubahan pada kadar faedah dan gaya yang terlihat pada harga saham.
- Pengurangan Risiko:** ETF secara amnya akan memegang portfolio ekuiti yang terpelbagai dengan baik daripada pelbagai sektor, oleh itu keruntuhan mana-mana sekuriti tertentu atau mana-mana sektor tertentu tidak akan memberi kesan buruk yang besar ke atas nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk mencairkan pelaburan kepada bentuk tunai dalam tempoh yang cepat. Pada amnya, semakin kecil jumlah perdagangan sesuatu sekuriti atau pengeluarannya, semakin besar risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak mudah dicairkan, atau sukar untuk dilupuskan, mungkin menyebabkan nilainya terjejas apabila ianya terpaksa dijual pada harga diskaun atau menanggung kerugian, berbanding dengan nilai kos aset. Ini akan merosotkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Sekiranya Dana tidak memegang tunai secukupnya bagi memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sebahagian besar daripada jumlah pegangannya pada harga yang merugikan, atau bukan pada harga sasaran, bagi membayar perolehan penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan merosotkan nilai Dana.
- Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur. Untuk pelaburan dalam CIS ini, terdapat dua cara untuk mencairkan pelaburan; i) menjual CIS di pasaran; ii) penebusan CIS.

Risiko Mata Wang

- Dana ini dilaburkan ke dalam ETF yang diniagakan di dalam dollar Amerika Syarikat. Sebagaimana Dana ini dikeluarkan di dalam matawang ringgit Malaysia, sebarang turun naik kadar tukaran matawang dollar ke ringgit akan member kesan kepada NAV Dana.
- Pengurangan Risiko:** Penyelesaian untuk pembelian dan jualan ETF adalah dilakukan secara serta merta. Sementara itu penilaian NAV Dana dilakukan secara harian. Ini akan memastikan NAV menunjukkan kadar semasa mata wang. Walaubagaimanapun, pemegang polisi masih terdedah kepada risiko matawang.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko di mana ETF melabur sebahagian besar daripada asetnya di dalam sektor tertentu atau kawasan geografi yang boleh menyebabkan ETF lebih mudah terdedah kepada kejadian buruk ekonomi yang menjejaskan industri atau wilayah yang tertentu.
- Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui proses kepelbagaian yang akan diambil oleh pengurus dana ETF. Untuk Dana, Pengurus akan mengawal pendedahan ETF untuk memastikan Dana tidak terjejas dengan ketara dalam pasaran yang semakin berkurangan.

Risiko Kesilapan Pengesanan

- Faktor-faktor seperti yuran dan perbelanjaan ETF, korelasi yang tidak sempurna antara aset ETF dan sekuriti indeks yang membentuk Indeks, penggenapan harga saham, perubahan pada Indeks dan dasar pengawalseliaan boleh menjejaskan keupayaan Pengurus ETF untuk mencapai korelasi

rapat dengan prestasi Indeks. Oleh itu, pulangan ETF mungkin menyimpang daripada Indeks dan tiada jaminan bahawa ETF akan dapat menjejaki prestasi Indeks sepenuhnya. Dana mungkin tidak 100% dilaburkan dalam ETF kerana simpanan wang tunai boleh memudahkan pengurusan potensi pengeluaran. Ini mungkin menyumbang kepada ralat penjejakan selanjutnya.

- **Pengurusan Risiko:** Pengurus ETF akan meniru Indeks ke tahap yang paling hampir yang akan meminimumkan tahap kesilapan pengesanan.

ETF Tidak Diuruskan Secara Aktif

- ETF tidak diuruskan secara aktif. Sehubungan itu, ETF mungkin terjejas oleh penurunan dalam segmen pasaran dunia yang berkaitan dengan Indeks. Pengurus ETF tidak cuba untuk memilih saham secara individu atau mengambil posisi bertahan dalam pasaran yang menurun.
- **Pengurusan Risiko:** Pengurus akan mengawal pendedahan ETF untuk meminimumkan potensi kerugian Dana dalam pasaran yang merosot. Melabur dalam ETF ini bertujuan untuk menjejaki prestasi indeks penanda aras.

Risiko Salah Laku Jualan

- Risiko ini melibatkan produk yang disalah nyatakan atau pelanggan terkeliru tentang kesesuaiannya. Dana melabur dalam aset patuh Syariah, seperti saham patuh Syariah dan instrumen pasaran wang patuh Syariah. Walau bagaimanapun, oleh kerana Pengurus bukan pengendali berlesen Takaful, Dana itu sendiri tidak didaftarkan di bawah produk patuh Syariah. Pemegang polisi mungkin terkeliru dengan istilah Islam.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus perlu menyampaikan maklumat kepada pemegang polisi dengan cara yang jelas, adil dan tidak mengelirukan. Ini termasuk maklumat dalam bahan pemasarannya dan juga nasihat yang bersesuaian daripada wakil jualannya kepada pemegang polisi yang berhak bergantung pada pertimbangannya.

Risiko Pengklasifikasian Semula Status Syariah

- Risiko ini merujuk kepada risiko bahawa ekuiti patuh Syariah yang dipegang pada masa ini dalam ETF mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa semakan berkala sekuriti oleh Penasihat Syariah atau Lembaga Syariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, nilai ETF mungkin terjejas di mana pengurus ETF akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan sekuriti tersebut.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui proses kepelbagaian (seperti yang diterangkan di bawah Risiko Penumpuan di atas) yang akan diambil oleh pengurus ETF dalam pengurusan ETF.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaihan. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan laporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemilik polisi.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaihan oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mempunyai kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses-proses mengawasi pematuhan dilaksanakan.

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Dana ini sesuai untuk pelabur yang: • Mencari kepelbagaian dan peluang pelaburan di dalam ekuiti patuh Syariah di pasaran AS; • Mencari instrumen kewangan cair yang bercirikan mengesan indeks.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit. • Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. • Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. • Sebarang rebat yang diterima daripada ETF akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - • memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; • menukar nama Dana; • memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; • menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; • membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan • pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Lembaran Fakta Dana

Nama Dana	DANA MCIS LIFE EMERGING ASIA ("Dana")						
Ciri-ciri Dana							
Matlamat Pelaburan	Untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang (5 hingga 10 tahun) melalui pelaburan dalam Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund ("PCIIO").						
Strategi Pelaburan dan Pendekatan	Ini ialah struktur dana pengantara yang melabur terutamanya dalam PCIIO. PCIIO melabur terutamanya dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat tersenarai yang dinilai rendah dan berpangkalan di, atau mempunyai operasi ketara dalam, pasaran China, India dan Indonesia, yang menawarkan penilaian menarik dan potensi pertumbuhan dalam jangka sederhana hingga jangka panjang. Selain PCIIO, Dana ini juga akan melabur dalam instrumen pasaran wang.						
Peruntukan Aset	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Aset</th><th style="text-align: left;">Julat Kelas</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PCIIO</td><td>80% - 100%</td></tr> <tr> <td>Tunai</td><td>0% - 20%</td></tr> </tbody> </table> Asas pengiraan bagi peruntukan aset: - $= \left\{ \frac{\text{Jumlah pelaburan dalam setiap jenis aset}}{\text{Jumlah Nilai Aset Bersih}} \times 100 \right\} \%$	Aset	Julat Kelas	PCIIO	80% - 100%	Tunai	0% - 20%
Aset	Julat Kelas						
PCIIO	80% - 100%						
Tunai	0% - 20%						
Penanda Aras Prestasi	Indeks komposit tersuai yang berwajaran sama (<i>Sumber: MSCI, Bloomberg</i>): - MSCI China Index - MSCI India Index - MSCI Indonesia Index						
Pengurus Dana	MCIS Insurance Berhad ("Pengurus")						
Yuran dan Caj							
Caj Pengurusan Dana	0.85% per annum of the Fund Value						
Cukai & Lain-lain Duti	8.0%						
Prestasi Dana							
Notis: Prestasi lalu dana bukan petunjuk bagi prestasi masa hadapannya.							
Sejarah Prestasi Dana <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Pulangan tahun-ke-tahun</th><th style="text-align: center;">TK Dis-25</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dana</td><td style="text-align: center;">-6.4%</td></tr> <tr> <td>Indeks komposit berwajaran sama: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index</td><td style="text-align: center;">11.0%</td></tr> </tbody> </table> <i>Amaran: Ini merupakan prestasi dana pelaburan semata-mata, dan bukan pulangan yang diperoleh ke atas premium sebenar dibayar untuk produk insurans berkaitan pelaburan.</i> Asas pengiraan prestasi lalu: $= \left\{ \frac{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n}{\text{Nilai Aset Bersih Sesaham bagi Tahun } n-1} - 1 \right\} \%$		Pulangan tahun-ke-tahun	TK Dis-25	Dana	-6.4%	Indeks komposit berwajaran sama: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index	11.0%
Pulangan tahun-ke-tahun	TK Dis-25						
Dana	-6.4%						
Indeks komposit berwajaran sama: -MSCI China Index -MSCI India Index -MSCI Indonesia Index	11.0%						

Makluman Tambahan bagi Dana Khusus (CIS-Skim Pelaburan Kolektif)

Nama : Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund
Jenis CIS : Unit Amanah
Pengurus Dana : Principal Asset Management Berhad
Yuran Pengurusan : Dana berkaitan pelaburan mengenakan caj pengurusan dana sebanyak 0.85%, sebagai tambahan kepada 0.495% yang dikenakan oleh dana sasaran CIS.

Sejarah Prestasi CIS

Pulangan tahun-ke-tahun	Tahun				
	2021	2022	2023	2024	2025
Principal China-India-Indonesia Opportunities Fund	-0.1%	-14.3%	2.5%	-2.7%	-5.7%

Risiko-risiko**Risiko Pasaran**

- Risiko pasaran merujuk kepada potensi kerugian yang mungkin timbul akibat perubahan dalam keadaan pasaran yang seterusnya, mempengaruhi harga pasaran pelaburan dana. Ini termasuk risiko yang berkaitan dengan negara tertentu. Pelaburan anda mungkin dipengaruhi oleh perubahan dalam ekonomi, politik atau peraturan kerajaan sesebuah negara, sekatan ke atas penghantaran balik mata wang atau perkembangan lain dalam undang-undang atau peraturan negara tempat dana unit amanah melabur. Keadaan buruk dalam pasaran tempat dana beroperasi mungkin memberi kesan negatif terhadap prestasi kewangan pelaburan tersebut, mengakibatkan perubahan dalam nilai pelaburan dana.
- **Pengurangan Risiko:** Dana unit amanah secara amnya mengekalkan portfolio ekuiti yang dipelbagaikan dengan baik merangkumi pelbagai sektor dan negara untuk mencapai objektifnya. Oleh itu, kejatuhan mana-mana sekuriti atau sektor tertentu tidak akan memberi kesan buruk yang besar terhadap nilai Dana.

Risiko Kecairan

- Risiko kecairan merujuk kepada ketidakupayaan untuk menukar pelaburan kepada tunai dalam tempoh masa yang singkat. Secara umumnya, semakin kecil jumlah dagangan sekuriti atau penerbitnya, semakin tinggi risiko kecairan. Dana yang memegang banyak sekuriti yang tidak cair, atau yang sukar untuk dilupuskan, mungkin mengalami penurunan nilai apabila ia perlu menjual sekuriti tersebut pada harga diskaun atau kerugian berbanding nilai kos aset tersebut. Ini seterusnya akan menurunkan nilai Dana. Dana juga mungkin terdedah kepada risiko kecairan apabila ia mengalami penebusan yang besar. Jika Dana tidak mengekalkan rizab tunai yang mencukupi untuk memenuhi penebusan tersebut, ia mungkin terpaksa menjual sejumlah besar pegangannya pada harga kerugian, atau di bawah harga sasaran di mana aset pendasar sebaliknya akan dijual, untuk membayar hasil penebusan kepada pelabur. Ini seterusnya akan menurunkan nilai Dana.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dikurangkan melalui pemantauan berterusan wang tunai yang tersedia untuk memastikan permintaan penebusan dipenuhi dengan teratur.

Risiko Mata Wang

- Ini merujuk kepada potensi kesan ke atas NAV yang boleh dikaitkan dengan sesuatu kelas unit yang dinyatakan dalam mata wang tertentu. Memandangkan pelaburan dana unit amanah mungkin didenominasikan dalam mata wang selain daripada ringgit Malaysia, sebarang turun naik dalam kadar pertukaran boleh menjejaskan nilai pelaburan ini. Pelabur harus ambil perhatian bahawa sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada turun naik dalam kadar pertukaran boleh meningkatkan atau mengurangkan lagi pulangan pelaburan.
- **Pengurangan Risiko:** Risiko dianggap rendah kerana penyelesaian pembelian dan penjualan dana unit amanah dijalankan dalam Ringgit Malaysia dan secara langsung. Walau bagaimanapun, pemilik polisi masih akan terdedah kepada risiko mata wang.

Risiko Pasaran Baru Muncul

- Pelaburan dalam pasaran baru muncul mungkin melibatkan tahap risiko yang lebih tinggi disebabkan oleh kemungkinan ketidakstabilan politik atau ekonomi dan ketegangan sosial yang lebih besar. Pasaran baru muncul biasanya dicirikan sebagai "dalam fasa peralihan", menjadikannya lebih terdedah kepada perubahan politik yang drastik dan turun naik ekonomi. Sekuriti di pasaran sedang pesat membangun mungkin menghadapi risiko penurunan harga yang lebih tinggi manakala kadar pertukaran dalam pasaran baru muncul ini secara amnya lebih tidak menentu berbanding pasaran maju. Oleh itu, anda harus sedar bahawa pelaburan dalam pasaran baru muncul mungkin tertakluk kepada turun naik harga yang lebih tinggi, yang boleh menjejaskan pertumbuhan dana unit amanah.
- **Pengurangan Risiko:** Pengurus dana unit amanah cuba mengurangkan risiko ini melalui pengurusan peruntukan aset aktif dan kepelbagaian merentas negara dan sektor yang berbeza, bersama-sama dengan penyelidikan dan analisis "dari bawah ke atas" dan "atas ke bawah" yang berterusan.

Risiko Penumpuan

- Risiko ini merujuk kepada risiko dimana dana unit amanah melaburkan sebahagian besar asetnya dalam sektor atau kawasan geografi tertentu, yang mungkin boleh menyebabkan dana unit amanah lebih mudah terdedah kepada kejadian ekonomi buruk yang menjejaskan industri atau wilayah tertentu itu.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko ini dikurangkan melalui strategi kepelbagaian yang digunakan oleh pengurus dana unit amanah. Dengan menyebarkan pelaburan merentasi pelbagai sektor dan wilayah, pengurus unit amanah menyasarkan untuk mengurangkan kesan peristiwa negatif yang tertumpu di mana-mana kawasan.

Risiko Operasi

- Terdapat risiko di mana Pengurus mungkin tidak mematuhi mandat pelaburan Dana disebabkan oleh kecuaiian. Pengurusan Dana yang lemah juga mungkin akan menjejaskan pelaburan pemegang unit melalui kerugian modal yang mereka laburkan di dalam Dana.
- **Pengurusan Risiko:** Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan rapi oleh jawatankuasa pelaburan, sistem sokongan pejabat yang diperkenalkan dengan had dan kawalan, dan pelaporan kerap kepada pasukan pengurusan kanan. Selain itu, pemegang amanah mengawasi pengurusan Dana bagi melindungi kepentingan pemilik polisi.

Risiko Ketidakpatuhan

- Ketidakpatuhan terhadap undang-undang, kaedah, peraturan, amalan ditetapkan, polisi dan prosedur dalaman mungkin boleh mencemarkan reputasi, membataskan peluang-peluang perniagaan dan mengurangkan potensi perkembangan syarikat pengurusan. Ia adalah hasrat Pengurus untuk mematuhi semua peraturan pentadbiran Dana pada sepanjang masa. Walau bagaimanapun, kedua-dua faktor luaran (keadaan pasaran kurang baik, bencana alam, atau ketidakstabilan politik) dan faktor-faktor dalaman (kecuaiian oleh Pengurus, kesilapan dalam fungsi pematuhan, atau kesilapan sistem) boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mematuhi peraturan-peraturan yang mentadbir Dana.
- **Pengurusan Risiko:** Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus telah mewujudkan kawalan dalaman yang ketat dan memastikan proses pemantauan pematuhan dilaksanakan dengan rapi. Semakan berkala turut dijalankan untuk mengukuhkan pematuhan kepada peraturan dan dasar dalaman.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran	Dana ini sesuai untuk pelabur yang inginkan peningkatan modal dalam pelaburan jangka panjang dengan tumpuan pelaburan ekuiti di China, India dan Indonesia.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	• Setiap unit dana akan mempunyai harga NAV sebagaimana ditentukan oleh Syarikat yang adalah muktamad dan konklusif. • Syarikat akan menilai setiap dana pada setiap hari perniagaan untuk menentukan NAV setiap unit.

	- Syarikat akan menentukan harga NAV setiap unit dana dibahagikan dengan bilangan unit dalam terbitan pada hari perniagaan sebelum tarikh penilaian. Hasilnya akan dibundarkan kepada satu persepuluh sen terdekat. - Syarikat akan menyiarkan harga NAV terkini yang boleh didapati setiap hari dalam mana-mana akhbar yang diedarkan di Malaysia/ laman sesawang Syarikat/ saluran lain dalam format tertentu dan dengan butir-butir dan maklumat tertentu sebagaimana ia akan diputuskan. - Sebarang rebat yang diterima daripada ETF akan dikreditkan semula di dalam Dana.
Keadaan-keadaan Terkecuali	Syarikat berhak untuk mengambil tindakan berikut yang mungkin perlu disebabkan oleh perubahan dalam keadaan: - - memindahkan aset kepada Dana baharu yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa; - menukar nama Dana; - memisahkan atau menggabungkan unit sedia ada; - menggantung harga unit dan menangguhkan pembayaran, pengeluaran atau penebusan unit, atau bertukar kepada mana-mana Dana, untuk faedah selain kematian, untuk tempoh yang munasabah dalam keadaan luar biasa, seperti dan termasuk peristiwa campur tangan yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana Bursa Saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan; - membuat sebarang perubahan yang mungkin diperlukan disebabkan oleh perundangan dan/atau keperluan kawal selia; dan - pembayaran balik wang yang disumbangkan kepada Dana unit baharu selepas tempoh tawaran awalnya dengan faedah disebabkan ketidakupayaan untuk mencapai saiz dana ekonomi minimum.

* Jika terdapat sebarang kekaburan atau ketidakselarasan di antara versi Bahasa Inggeris dan bahasa tempatan di dalam dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Penafian

"Maklumat tertentu yang terkandung di sini ("Maklumat") diperolehi daripada/hak cipta MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, atau sekutu mereka ("MSCI"), atau pembekal maklumat (bersama-sama "Pihak MSCI") dan mungkin telah digunakan untuk mengira markah, isyarat atau penunjuk lain. Maklumat adalah untuk kegunaan dalaman sahaja dan tidak boleh diterbitkan semula atau disebarkan secara keseluruhan atau sebahagian tanpa kebenaran bertulis terlebih dahulu. Maklumat tersebut tidak boleh digunakan untuk, dan tidak juga merupakan, tawaran untuk membeli atau menjual, atau promosi atau pengesyoran, mana-mana keselamatan, instrumen kewangan atau produk, strategi dagangan, atau indeks, dan ia juga tidak boleh dianggap sebagai petunjuk atau jaminan apa-apa prestasi masa hadapan. Sesetengah dana mungkin berdasarkan atau dikaitkan dengan indeks MSCI, dan MSCI mungkin diberi pampasan berdasarkan aset dana di bawah pengurusan atau langkah lain. MSCI telah mewujudkan halangan maklumat antara penyelidikan indeks dan Maklumat tertentu. Tiada satu pun daripada Maklumat itu sendiri boleh digunakan untuk menentukan sekuriti yang hendak dibeli atau dijual atau bila hendak membeli atau menjualnya. Untuk pendedahan kawal selia yang dimandatkan di bawah Peraturan Aktiviti Penarafan ESG EU (Peraturan (EU) 2024/3005), sila lawati www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures untuk metodologi dan pendedahan organisasi dan <https://one.msci.com> untuk pendedahan tahap penarafan. Maklumat disediakan "seadanya" dan pengguna menanggung keseluruhan risiko sebarang penggunaan yang mungkin dibuat atau dibenarkan untuk dibuat terhadap Maklumat tersebut. Tiada Pihak MSCI yang menjamin atau menjamin keaslian, ketepatan dan/atau kesempurnaan Maklumat dan masing-masing secara nyata menafikan semua waranti nyata atau tersirat. Tiada Pihak MSCI akan mempunyai sebarang liabiliti untuk sebarang kesilapan atau peninggalan berkaitan dengan mana-mana Maklumat di sini, atau sebarang liabiliti untuk sebarang kerosakan langsung, tidak langsung, khas, punitif, berbangkit atau apa-apa kerosakan lain (termasuk kehilangan keuntungan) walaupun dimaklumkan tentang kemungkinan kerosakan tersebut."