



AIA

FUND FACT SHEET



Investment Objective

No	Fund	Investment Objective
1	AIA Fixed Income Fund	The primary goal of this Fund is to provide a steady stream of income returns through investments in fixed income securities and money market instruments. The secondary goal of the Fund is to provide medium to long-term capital appreciation whilst preserving the capital invested.
2	AIA Dana Bon*	The primary goal of this Fund is to provide a steady stream of income returns through investments in Islamic fixed income securities and Islamic money market instruments. The secondary goal of the Fund is to provide medium to long-term capital appreciation whilst preserving the capital invested.
3	AIA Balanced Fund	The Fund is to maximize total returns with reasonable safety of principal and is suitable for investors who are willing to take moderate risk in order to achieve a reasonable return.
4	AIA Dana Progresif*	This Fund focuses on Shariah-approved securities listed on Bursa Malaysia and Islamic debt securities in order to maximize medium to long-term capital appreciation on your investment. The target asset allocation is 80% in equities and 20% in Islamic debt securities.
5	AIA Equity Dividend Fund	This Fund seeks for steady capital growth and income by investing mainly in a portfolio of stocks listed on the Bursa Malaysia which offer or have the potential to offer attractive dividend yields.
6	AIA Equity Plus Fund	This Fund focuses on equity and equity-related securities listed on Bursa Malaysia in order to maximize medium to long-term capital appreciation on your investment.
7	AIA Dana Dinamik*	This Fund allocates up to 95% of investments in Shariah-approved securities listed on Bursa Malaysia in order to maximize medium to long-term capital appreciation on your investment.
8	AIA Aggressive Fund	This Fund allocates up to 95% in equity and equity-related securities listed on Bursa Malaysia in order to maximize medium to long-term capital appreciation on your investment. The equities selected are skewed towards stocks that are traded below their Initial Public Offer (IPO) price.
9	AIA Medium Cap Fund	This Fund allocates up to 95% in small to medium capitalization equity (defined as stocks with market capitalization of less than RM3 billion) and equity related securities listed on Bursa Malaysia in order to maximize medium to long-term capital appreciation on your investment.
10	AIA Asian Debt Fund (Foreign Markets)	The Fund aims at income growth through active management of a portfolio of USD denominated bonds from Asian countries. It is suitable for moderate investors who are willing to take moderate risk in order to achieve capital security and high level income stream.

Investment Objective (continued)

No	Fund	Investment Objective
11	AIA Eleven Plus Fund (Foreign Markets)	The primary goal of this Fund is to provide long-term capital growth by investing in large and smaller capitalization equities, and fixed income in the United States, Europe, Japan, Asia Pacific and emerging markets including but not limited to markets located in Central & Eastern Europe, South East Asia, Latin America and Africa. It is also flexible by allowing investments in newer funds launched in the future. The Fund adopts a relatively balanced approach towards equities and bond exposure with the aim of providing stable growth of your investment.
12	AIA International High Dividend Fund (Foreign Markets)	The Fund invests in a diversified portfolio of shares issued by companies incorporated in the world and offering an attractive dividend. It is suitable for aggressive investors who are willing to take high risk in order to achieve attractive capital gains and stable income stream.
13	AIA New Horizon Fund (Local and Foreign Markets)	By investing in equity and equity-related securities of companies in both local and global markets permissible by prevailing regulations, the goal of this Fund is to provide medium to long-term capital growth on your investment.
14	AIA Asia Opportunity Fund (Foreign Markets)	AIA Asia Opportunity Fund aims to provide capital appreciation over the medium to long-term by investing primarily in equities and equity-related instruments in the Asian region excluding Japan.
15	AIA Asian Equity Fund (Foreign Markets)	The Fund invests in a diversified portfolio of shares issued by companies incorporated in Asia excluding Japan and Australia. It is suitable for very aggressive investors who are willing to take high risk in order to achieve attractive capital gains.
16	AIA Asia Platinum Fund (Foreign Markets)	By investing in equity and equity-related securities of companies in three regional markets i.e. Greater China, India and Japan, this Fund is aimed at providing long-term capital growth. From time to time, this Fund may invest in global emerging markets' securities in times of adverse investment climate in any of these three regional markets. The investment in global emerging markets will be allocated across markets which include but are not limited to Central & Eastern Europe, South East Asia, Latin America and Africa.
17	AIA International Small Cap Fund (Foreign Markets)	The objective is to provide long-term capital growth by investing in equities and equity-related investments in small to medium sized companies whose assets, products or operations are in Europe, Southeast Asia and Japan.

**Although the Funds invest in Shariah-approved securities, the Investment-Linked Insurance plan that utilizes these funds is not classified as a Shariah-compliant product.*

Investment Strategy & Approach

No	Fund	Investment Strategy & Approach
1	AIA Fixed Income Fund	<p>The AIA Fixed Income focuses on maximizing total returns comprising both income and capital growth by mainly investing in Malaysian investment grade bonds and Malaysian money market instruments while minimizing reinvestment risk.</p>
2	AIA Dana Bon	<p>The AIA Dana Bon focuses on maximizing total returns comprising of both income and capital growth by mainly investing in investment grade Islamic bonds (sukuk) and Islamic money market instruments in Malaysia while minimizing reinvestment risk.</p> <p>Both Funds aim to diversify their investments in the Malaysian debt market based on yield curve analysis, credit quality evaluation, industry/sector selection, and security selection.</p>
3	AIA Balanced Fund	<p>The Fund invests actively in ringgit corporate bonds, debts securities issued or guaranteed by the Government of Malaysia or its agencies and Malaysian equities & warrants. Equity asset allocation is based on 'top-down' approach while stock selection is based on 'bottom-up' approach using fundamental analysis.</p>
4	AIA Dana Progresif	<p>Under AIA Dana Progresif, 80% of the equity allocation will be guided by the investment policy and strategy of the AIA Equity Plus Fund. The 20% allocation in fixed income securities will be guided by the investment policy and strategy of AIA Dana Bon.</p> <p>This Fund is initially split between equity and fixed income securities at a ratio of 80/20. The investment team has the authority to rebalance the initial target mix (80/20) in view of changes in investment environment.</p>
5	AIA Equity Dividend Fund	<p>The Fund manager seeks to achieve its goal of providing steady capital growth and income by investing mainly in a diversified portfolio of stocks that offer or have the potential to offer attractive dividend yields. The Fund manager may adopt temporary defensive strategies such as lowering the Fund's equity exposure if the investment climate is deemed to be unfavourable in the equity market. The Fund manager may also increase the Fund's equity exposure if the outlook for the equity market is positive and returns are promising.</p>

Investment Strategy & Approach (continued)

No	Fund	Investment Strategy & Approach
6	AIA Equity Plus Fund	Types of instrument include cash, equities and warrants. Asset allocation is based on 'top-down' approach while stock selection is based on 'bottom-up' approach using fundamental analysis.
7	AIA Dana Dinamik	The investment style basis for all 3 Funds will be growth-biased. The Fund manager will adopt an active management approach to investment. Active tactical asset allocation strategies will also be used.
8	AIA Aggressive Fund	
9	AIA Medium Cap Fund	However, for AIA Aggressive Fund, greater emphasis is placed on investing in growth stocks that possess reasonably good earnings growth prospect for the medium term. Up to 95% of the Fund will be invested in equities.
10	AIA Asian Debt Fund	The Fund is a feeder fund investing in underlying fund. The strategy typically is well-diversified and exploits opportunities all across Asia excluding Japan, riding on the macro-economic growth and improving fundamental of Asian corporations.
11	AIA International High Dividend Fund	The Fund is a feeder fund investing in underlying fund. Type of instruments includes cash and large companies that pay high and sustainable dividends. The investment process begins with quantitative screening with the most attractive stock are filtered. The stocks selected are also subject to fundamental analysis.
12	AIA New Horizon Fund	<p>The Fund managers are growth and value investors adopting a disciplined and balanced approach to investment, while maintaining a well-balanced and diversified portfolio of shares and funds at all times. We strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risks and unhealthy speculation.</p> <p>A combination of 'top-down' and 'bottom-up' approaches are adopted for asset allocation and, stock and fund selection. The managers are fundamentally focused, selecting sectors, funds and stocks on a 3-5-year view. The managers examine the macro-economic factors that determine the underlying economic trends as well as micro aspects of the fund and stock in question. To arrive at an appropriate asset mix, the managers will also evaluate quantitative factors such as economic growth, interest rates and corporate profitability, as well as qualitative factors such as market sentiment, investors' confidence and perception.</p>

Investment Strategy & Approach (continued)

No	Fund	Investment Strategy & Approach
13	AIA Asia Opportunity Fund	<p>The Fund managers are growth and value investors adopting a disciplined and balanced approach to investment, while maintaining a well-balanced and diversified portfolio of shares at all times. We strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risk & unhealthy speculation.</p> <p>A combination of 'top-down' and 'bottom-up' approaches are adopted for country allocation and stock selection. The managers are fundamentally focused, selecting sectors and stocks on a 3-5-year view. The managers examine the macro-economic factors which determine underlying economic trends of each country as well as micro aspects of the stock in question. To arrive at an appropriate asset mix, the managers will also evaluate quantitative factors of each country such as economic growth, interest rates and corporate profitability, as well as qualitative factors such as market sentiment, politics, investors' confident and perception.</p>
14	AIA Asian Equity Fund	<p>The Fund is a feeder fund investing in underlying fund. Type of instruments includes cash and equities. The country allocation is based on a 'top-down' country approach while the stock selection is based on 'bottom-up' security selection based on fundamental analysis.</p>
15	AIA Asia Platinum Fund	<p>The Fund managers are growth and value investors adopting a disciplined and balanced approach to investment, while maintaining a well-balanced portfolio of funds at all times. We strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risks and unhealthy speculation.</p>
16	AIA Eleven Plus Fund	<p>A 'top-down' approach is adopted for asset allocation and fund selection. The managers are fundamentally focused, under/overweighting different funds at different cycle of the economy. The managers examine macro-economic factors which determine underlying economic trends of each country/region. This is used as a basis to manage the fund's exposure to different regions. To arrive at an appropriate asset mix between the different funds, the managers will also evaluate quantitative factors such as economic growth, interest rates and corporate profitability of each country/region, as well as qualitative factors such as market sentiment, investors' confidence and perception.</p>
17	AIA International Small Cap Fund	<p>The Fund managers are growth and value investors adopting a disciplined and balanced approach to investment, while maintaining a well-balanced portfolio of funds at all times. We strive for consistent and superior returns in bull and bear markets and avoid taking excessive risks and unhealthy speculation.</p>

Asset Allocation, Performance Benchmark & Fund Manager

No	Fund	Target Asset Allocation		Asset Allocation as of 31 st December 2012			Benchmark ¹ (1 year performance as of 31 st December 2012)	Fund Manager
		Equities	Fixed Income Securities	Equities	Fixed Income Securities	Cash		
1	AIA Fixed Income Fund	0%	100%	0%	97.32%	2.68%	MGS ALL Index (4.22%)	AIA
2	AIA Dana Bon	0%	100% Shariah-based	0%	96.76%	3.24%	12-month Maybank General Investment Acc. (Islamic) Tier 1 Rate (3.25%)	AIA
3	AIA Balanced Fund	70%	30%	71.00%	26.00%	3.00%	70% FBM100 ² + 30% MGS ALL Index (8.01%)	AIA
4	AIA Dana Progresif	80% Shariah-based	20% Shariah-based	75.53%	18.57%	5.90%	80% FBM Emas Shariah ³ + 20% MGS ALL Index (10.34%)	AIA
5	AIA Equity Dividend Fund	100%	0%	91.31%	0%	8.69%	50% FBM100 + 50% 12-month Fixed Deposit rate (N/A)	AIA
6	AIA Equity Plus Fund	95%	5% (in cash)	93.00%	0%	7.00%	95% FBM100 + 5% 1-month KLIBOR (9.28%)	AIA
7	AIA Dana Dinamik	95% Shariah-based	5%	82.99%	0%	17.01%	FBM Emas Shariah (11.85%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
8	AIA Aggressive Fund	95%	5%	83.04%	0%	16.96%	FBM100 (9.60%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
9	AIA Medium Cap Fund	95%	5%	81.17%	0%	18.83%	FBM70 (6.55%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
10	AIA Asian Debt Fund	0%	100%	0%	96%	4%	JP Morgan Asia Credit Index (MYR Term) (9.99%)	ING Investment Management Asia Pacific (HK)

Asset Allocation, Performance Benchmark & Fund Manager (continued)

No	Fund	Target Asset Allocation		Asset Allocation as of 31 st December 2012			Benchmark ¹ (1 year performance as of 31 st December 2012)	Fund Manager
		Equities	Fixed Income Securities	Equities	Fixed Income Securities	Cash		
11	AIA Eleven Plus Fund	100% Foreign market (Dynamic asset allocation)		75.49% Foreign Market	23.73%	0.78%	N/A	AIA
12	AIA International High Dividend Fund	100%	0%	98.00%	0%	2.00%	MSCI World Index (MYR Term) (8.95%)	ING Investment Management Belgium
13	AIA New Horizon Fund	50% Malaysia Market 50% Foreign Market	0%	46.79% Malaysia Market 53.10% Foreign Market	0%	0.11%	50% FBM100 ² + 50% MSCI AC World DTR Net (10.92%)	AIA
14	AIA Asia Opportunity Fund	100% Foreign Market	0%	99.28% Foreign Market	0%	0.72%	MSCI AC Asia ex Japan DTR Net (18.04%)	AIA
15	AIA Asian Equity Fund	100%	0%	98.00%	0%	2.00%	MSCI Asia Ex Japan (MYR Term) (17.78%)	ING Investment Management Asia Pacific (HK)
16	AIA Asia Platinum Fund	100% Foreign Market	0%	99.33% Foreign Market	0%	0.67%	30% MSCI AC Golden Dragon DTR Net + 30% MSCI India DTR Net + 30% MSCI Japan DTR Net + 10% MSCI Emerging Market DTR Net (14.81%)	AIA
17	AIA International Small Cap Fund	100% Foreign Market	0%	99.20% Foreign Market	0%	0.80%	30% HSBC Smaller Europe (Inc UK) + 30% TSE 2 nd Section TR + 40% S&P Pan Asia Ex-Japan Under USD 1.5 Billion Index (12.96%)	AIA

Notes:

¹ Further information on the benchmarks can be obtained from Bloomberg, except 12-month Maybank General Investment Acc. (Islamic) Tier 1 Rate which can be obtained from www.maybank2u.com.

² Effective July 2009. The previous benchmark used was KLCI.

³ Effective November 2009. The previous benchmark used was KL Shariah Index.

Fees & Charges

The current fund management charges are as follows (These charges are not fixed and may change. However these are subject to maximum charges as set out below):

No	Fund	Current charge*	Maximum charge*
1	AIA Fixed Income Fund	0.50%	1.00%
2	AIA Dana Bon	0.50%	1.00%
3	AIA Balanced Fund	1.20%	1.50%
4	AIA Dana Progresif	1.40%	1.50%
5	AIA Equity Dividend Fund	1.50%	1.50%
6	AIA Equity Plus Fund	1.50%	1.50%
7	AIA Dana Dinamik	1.475%	1.50%
8	AIA Aggressive Fund	1.475%	1.50%
9	AIA Medium Cap Fund	1.475%	1.50%
10	AIA Asian Debt Fund	1.00%	1.00%
11	AIA Eleven Plus Fund	This varies according to asset allocation in both equity and fixed income funds. The maximum Fund Management Charge for equity funds and fixed income funds are 1.5% per annum and 1% per annum respectively.	1.50%
12	AIA International High Dividend Fund	1.50%	1.50%
13	AIA New Horizon Fund	1.50%	1.50%
14	AIA Asia Opportunity Fund	1.50%	1.50%
15	AIA Asian Equity Fund	1.50%	1.50%
16	AIA Asia Platinum Fund	1.50%	1.50%
17	AIA International Small Cap Fund	1.50%	1.50%

* Chargeable as a percentage of the net asset value.

Fund Performance

No	Fund	31 st Dec 11 - 31 st Dec 12	31 st Dec 10 - 31 st Dec 11	31 st Dec 09 - 31 st Dec 10	31 st Dec 08 - 31 st Dec 09	31 st Dec 07 - 31 st Dec 08
1	AIA Fixed Income Fund	4.88%	4.85%	6.40%	6.20%	2.07%
2	AIA Dana Bon	5.94%	3.81%	4.36%	3.33%	2.20%
3	AIA Balanced Fund	10.48%	3.32%	18.11%	34.21%	-28.18%
4	AIA Dana Progresif	9.81%	0.91%	8.87%	15.93%	-21.61%
5	AIA Equity Dividend Fund	9.40%	N/A	N/A	N/A	N/A
6	AIA Equity Plus Fund	12.50%	3.17%	22.37%	42.96%	-35.90%
7	AIA Dana Dinamik	13.91%	6.47%	21.48%	37.53%	-31.13%
8	AIA Aggressive Fund	11.16%	5.24%	24.56%	44.86%	-31.94%
9	AIA Medium Cap Fund	23.12%	2.61%	28.32%	40.98%	-32.48%
10	AIA Asian Debt Fund	9.43%	6.31%	1.98%	50.47%	-16.75%
11	AIA Eleven Plus Fund	11.84%	-8.24%	1.14%	30.37%	-15.09%
12	AIA International High Dividend Fund	7.22%	-1.93%	-4.46%	18.10%	-67.83%
13	AIA New Horizon Fund	5.44%	-6.09%	7.38%	32.13%	-34.49%
14	AIA Asia Opportunity Fund	6.67%	-13.93%	10.11%	10.80%	N/A
15	AIA Asian Equity Fund	9.25%	-14.66%	3.91%	-9.72%	-84.50%
16	AIA Asia Platinum Fund	6.87%	-18.45%	0.83%	44.71%	-40.74%
17	AIA International Small Cap Fund	17.41%	-12.87%	7.94%	34.78%	-39.10%

Note: Past Performance of the fund is not an indication of its future performance.

The above returns are computed based on the Net Asset Value (i.e. unit price) of the respective AIA Investment Funds and not on the gross premium paid under the policy. (Warning statement: this is strictly the performance of the investment fund, and not the returns earned on the actual premiums/contributions paid of the IL product.)

Fund Performance (continued)

The basis of calculation of past performance is as follows:

$$R_{201x} = \frac{(UP_{31 \text{ December } 201x} - UP_{31 \text{ December } 201x-1})}{UP_{31 \text{ December } 201x-1}} \times 100\%$$

Where:

- UP_{31 December 201x} is the Unit Price as at 31st December 201x.
- UP_{31 December 201x-1} is the Unit Price as at 31st December 201x-1.
- R_{201x} is the rate of return after deducting fund management charges and tax of the relevant fund.

Funds that invest in Collective Investment Schemes (CIS)

No	Fund	Types of CIS	Underlying CIS			
				Fund Management Fee ¹	Fund Allocation ²	Fund Performance ³
1	AIA Eleven Plus Fund	Fund of Funds	PineBridge US Large Cap Research Enhanced Fund	1.00%	7.89%	0.52%
			PineBridge GEM Focus Equity Fund ⁴		10.09%	2.75%
			PineBridge Asia ex Japan Equity Fund ⁵		18.00%	1.91%
			PineBridge American Equity Fund		12.93%	1.35%
			PineBridge Greater China Equity Fund		9.90%	0.89%
			PineBridge Emerging Europe Equity Fund		4.19%	6.92%
			PineBridge Japan New Horizon Equity Fund ⁶		5.20%	6.04%
			PineBridge Strategic Bond Fund		6.92%	0.83%
			PineBridge Global Emerging Markets Local Currency Bond Fund ⁷		5.11%	4.07%
			PineBridge Global Bond Fund		11.70%	-0.66%
			PineBridge Latin America Equity Fund ⁸		7.27%	5.83%

Funds that invest in Collective Investment Schemes (CIS) (continued)

No	Fund	Types of CIS	Underlying CIS			
				Fund Management Fee ¹	Fund Allocation ²	Fund Performance ³
2	AIA New Horizon Fund	Fund of Funds (up to 50% Fund's NAV)	PineBridge Greater China Equity Fund	1.00%	33.70%	0.89%
			PineBridge Global Focus Equity Fund		19.40%	3.05%
3	AIA Asia Platinum Fund	Fund of Funds	Schroder ISF Emerging Markets Fund ⁹	1.50%	9.99%	15.52%
			Schroder ISF Greater China Fund ¹⁰		32.35%	15.69%
			Schroder ISF Indian Equity Fund ¹¹	1.25%	30.63%	24.53%
			Schroder ISF Japan Equity Fund ¹²		26.36%	2.33%
4	AIA International Small Cap Fund	Fund of Funds	PineBridge Europe Small Cap Equity Fund ¹³	1.00%	26.59%	3.52%
			PineBridge Japan Small & Mid Cap Equity Fund ¹⁴		28.91%	0.79%
			PineBridge Asia ex Japan Small Cap Equity Fund ¹⁵		43.70%	3.39%

Notes:

¹ Fund management fee of underlying CIS is part of Fund Management Charge of the AIA funds as set out under the Fees & Charges. Please note these are not additional charges that are charged to you.

² Fund allocation as of 31st December 2012, the unallocated portion is cash except for AIA New Horizon.

³ Fund performance as of 31st December 2012.

⁴ Name change effective February 19, 2013, formerly known as PineBridge Global Emerging Markets Equity Fund.

⁵ Name change effective February 19, 2013, formerly known as PineBridge Southeast Asia Equity Fund.

⁶ Name change effective March 31, 2011, formerly known as PineBridge Japan New Horizon Fund.

⁷ Name change effective March 31, 2011, formerly known as PineBridge Latin America Fund.

⁸ Name change effective March 31, 2011, formerly known as PineBridge Southeast Asia Fund.

⁹ Change of underlying mutual fund effective 01 July 2012, formerly known as PineBridge Global Emerging Markets Equity Fund.

¹⁰ Change of underlying mutual fund effective 01 July 2012, formerly known as PineBridge Greater China Equity Fund.

¹¹ Change of underlying mutual fund effective 01 July 2012, formerly known as PineBridge India Equity Fund.

¹² Change of underlying mutual fund effective 01 July 2012, formerly known as PineBridge Japan New Horizon Equity Fund.

¹³ Name change effective March 31, 2011, formerly known as PineBridge Europe Small Companies Fund.

¹⁴ Name change effective March 31, 2011, formerly known as PineBridge Japan Smaller Companies Plus Fund.

¹⁵ Name change effective February 19, 2013, formerly known as PineBridge Southeast Asia Small Cap Equity Fund.

The above CIS Funds are managed by PineBridge Investments (Formerly known as AIG Investment).

Risks

The table sets out the risks of investing in each of the funds. Do note that this list is not exhaustive.

No	Fund	Market Risk	Liquidity Risk	Interest Rate Risk	Particular Stock Risk	Credit/Default Risk	Country Risk	Currency Risk	Reclassification of Shariah Status Risk	Derivative Risk
1	AIA Fixed Income Fund	✓	✓	✓		✓				
2	AIA Dana Bon	✓	✓	✓		✓			✓	
3	AIA Balanced Fund	✓	✓	✓	✓	✓				
4	AIA Dana Progresif	✓	✓	✓	✓	✓			✓	
5	AIA Equity Dividend Fund	✓	✓		✓					
6	AIA Equity Plus Fund	✓	✓		✓					
7	AIA Dana Dinamik	✓	✓		✓				✓	
8	AIA Aggressive Fund	✓	✓		✓					
9	AIA Medium Cap Fund	✓	✓		✓					
10	AIA Asian Debt Fund	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
11	AIA Eleven Plus Fund	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
12	AIA International High Dividend Fund	✓	✓				✓	✓		
13	AIA New Horizon Fund	✓	✓		✓		✓	✓		
14	AIA Asia Opportunity Fund	✓	✓		✓		✓	✓		
15	AIA Asian Equity Fund	✓	✓				✓	✓		
16	AIA Asia Platinum Fund	✓	✓		✓		✓	✓		✓
17	AIA International Small Cap Fund	✓	✓		✓		✓	✓		

Risks (continued)**a) Market Risk**

Market risk refers to the risk of a portfolio falling in value due to changes in underlying market risk factors. Examples of market risk factor are stock price levels, interest rates, foreign exchange rates, and commodity price levels. The value of investments may fall over a given time period due to changes in the economic climate or other events directly affecting the market. Careful allocation and diversification of assets can protect against market risk because different segments of the market tend to out/underperform at different times.

In an investment-linked fund, this risk is reduced by holding a well-diversified portfolio comprising of securities from different market sectors.

b) Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that a given security or asset cannot be traded quickly enough in the market to prevent a loss. It arises in situations where an asset cannot be traded due to lack of buyers/sellers in the market.

This risk could be reduced by taking greater care in stock selection and diversification.

c) Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk of fluctuating values of interest-bearing assets, such as a loan or a bond, due to changes in interest rates. In general, when interest rates rise, the price of bonds will fall.

This risk can be reduced by diversifying the durations of the fixed-income investments held at a given time.

d) Particular Stock Risk

Any major price fluctuations of a particular stock invested by the fund may affect the NAV and thus impact on the prices of units.

The risk is reduced by investing in a wide range of companies in different sectors.

e) Credit/Default Risk

Credit/default risk is the risk of losses from non-repayment of a loan or other line of credit (either the principal or interest (coupon) or both). Default events include delay in repayments, restructuring of borrower repayments, and bankruptcy.

The risk is reduced by investing in high quality securities as these generally have a lower degree of credit risk.

Risks (continued)**f) Country Risk**

Country risk refers to the risk of investing in a country, that is subject to changes in the business/political environment that may adversely affect operating profits or the value of assets in that country. Some factors affecting Country Risk include financial factors such as currency controls, devaluation or regulatory changes, and events affecting political stability i.e. political changes, mass riots and civil war.

The risk is reduced by investing into diversified markets.

g) Currency Risk

Currency risk refers to the risk of changes in the exchange rate altering value of investments denominated in a foreign currency. Whenever investors hold assets across national borders, they face currency risk if their positions are not hedged.

This risk is reduced by investing in assets denominated in a wide range of foreign currency denominated assets.

h) Reclassification of Shariah Status Risk

This risk refers to a situation where Shariah-compliant securities are reclassified as Non-Shariah compliant in the periodic review by the SACSC, the Shariah Advisor or the Shariah Boards of the relevant Islamic indices. The reclassification of securities as Non-Shariah compliant may result in losses if Non-Shariah compliant securities are to be disposed off within a short period of time at depressed prices.

This risk is reduced by investing into a diversified portfolio.

i) Derivative Risk

The use of financial derivative instruments also involves certain special risks, including

- i. dependence on the fund managers' ability to predict movements in the prices of securities being hedged and movements in stock prices, currency exchange rates or other economic factors,
- ii. imperfect correlation between the price movements of the derivatives and price movements of related investments,
- iii. the fact that skills needed to use these instruments are different from those needed to select the fund's securities,
- iv. the possible absence of a liquid market for any particular instrument at any particular time,
- v. possible impediments to effective portfolio management or the ability to meet redemptions,

Risks (continued)

- vi. possible legal risks arising in relation to derivative contract documentation, particularly issues arising relating to enforceability of contracts and limitations thereto,
- vii. settlement risk as when dealing with futures, forwards, swaps, contracts for differences where the fund's liability may be potentially unlimited until the position is closed, and
- viii. counterparty risk as the use of OTC derivatives, such as futures, forward contracts, swap agreements and contracts for differences will expose the fund to credit risk with respect to the counterparty involved.

Risk Management on the Usage of Derivative Instruments

One of the prime objectives of the legislators and regulatory authorities throughout Europe is to maintain a high level of retail-investor protection. This translates into a requirement for UCITS managers to implement a sound risk-management process (RMP) to monitor, manage and measure the financial and operational risks associated with derivatives. Below are regulatory requirement and the manager's internal risk management policy governing the use of derivative instruments:

- a) The global exposure relating to derivative instruments must not exceed 100% of the fund's NAV.
- b) The underlying investment of the derivative must be of eligible asset class as specified by CSSF (Luxembourg Financial Sector Supervisory Authority) and shall be in line with investment objective of the fund.
- c) The over-the-counter (OTC) derivatives must subject to reliable and verifiable valuation on a daily basis and can be sold at any time.
- d) The counterparties to OTC derivative are institutions that are subject to prudential supervision as approved by the CSSF. The minimum credit rating for counterparties is A+ (from S&P) or A1 (from Moody's) unless authorized by Schroder's Group risk management on a case by case basis. Except for synthetic warrants any counterparty exposure greater than GBP 500,000 is fully collateralized.
- e) Under no circumstances will the use of derivative cause the fund to diverge from its investment objectives.
- f) A risk management process must be employed which enables the fund to monitor and measure at any time the risk of its position. It must employ a process for accurate and independent valuation of OTC derivative instrument.
- g) The investment objectives of these funds constraint them to achieve their investment objective by primarily using equity and equity related securities, not derivatives.
- h) The mark-to-market losses on derivative positions (if any) shall be covered by liquid assets or cash.

Other Information

Target Market

The likely suitability of each fund will depend on your risk profile as set out below:

No	Fund Name	Target Market	Risk Level
1	AIA Fixed Income Fund	Those seeking stable income potentially higher than the prevailing fixed deposit rates	Low
2	AIA Dana Bon	Those seeking stable income and reasonable protection on the capital invested	Low
3	AIA Balanced Fund	Those seeking moderate returns with reasonable protection on the capital invested	Moderate
4	AIA Dana Progresif	Those willing to accept moderate risks for reasonable returns	Moderate
5	AIA Equity Dividend Fund	Those seeking potential attractive dividend yields and steady capital growth over medium to long term	Moderate
6	AIA Equity Plus Fund	Those seeking capital growth over long-term	High
7	AIA Dana Dinamik	Those seeking capital appreciation from a Shariah-based equity	High
8	AIA Aggressive Fund	Those seeking higher capital appreciation	High
9	AIA Medium Cap Fund	Those seeking maximize medium to long-term growth of capital	High
10	AIA Asian Debt Fund	Those seeking income growth	Moderate
11	AIA Eleven Plus Fund	Those able to accept volatile markets to a certain extent	Moderate
12	AIA International High Dividend Fund	Those seeking attractive dividend yields	High
13	AIA New Horizon Fund	Those seeking to maximize potential for capital growth	High
14	AIA Asia Opportunity Fund	Those seeking higher capital appreciation	High
15	AIA Asian Equity Fund	Those seeking capital growth over long-term	High
16	AIA Asia Platinum Fund	Those looking for a long-term investment with higher capital appreciation	High
17	AIA International Small Cap Fund	Those able to accept short-term losses due to market volatility	High

Other Information (continued)**Frequency of Unit Valuation**

The value of each fund specially created by AIA shall be determined by us on daily basis under normal circumstances. To recoup the cost of acquiring and disposing of assets, we will impose a dilution fee or transaction cost which is due at the same time payment is made for the sale and repurchase of units. The dilution fee or transaction cost charged should be allocated back to the unit fund.

We may value the fund less frequently if trading in any Stock Exchange or any other exchanges in which the fund is invested is suspended so as to make it impossible to value the fund on a daily basis. In that event, the fund shall be valued at least once a week. AIA shall seek services of independent person(s) or firm(s) to obtain the value whenever appropriate, whether selling or buying, of the fund's assets and shall observe applicable laws and accepted practices in dealing with the fund's assets.

Exceptional Circumstances

We reserve the right to defer the payment of fund redemption for a period not exceeding six (6) months from the date the payment would have been normally effected if not for intervening events such as temporary closure of any Stock Exchange in which the Fund is invested, which the Company in its discretion, may consider exceptional.

Objektif Pelaburan

No	Dana	Objektif Pelaburan
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	Matlamat utama Dana ini adalah untuk menyediakan aliran pendapatan yang mantap menerusi pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran kewangan. Matlamat kedua Dana ini adalah untuk menyediakan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang sambil mengekalkan modal yang dilaburkan.
2	Dana Bon AIA*	Matlamat utama Dana ini adalah untuk menyediakan aliran pendapatan yang mantap menerusi pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap Islam dan instrumen pasaran kewangan Islam. Matlamat kedua Dana ini adalah untuk menyediakan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang sambil mengekalkan modal yang dilaburkan.
3	Dana Imbang AIA	Dana ini bertujuan untuk memaksimumkan jumlah pulangan dengan tahap keselamatan modal yang munasabah dan bersesuaian untuk pelabur yang sanggup mengambil risiko sederhana untuk mencapai pulangan yang berpatutan.
4	Dana Progresif AIA*	Dana ini bertumpu kepada sekuriti yang diluluskan oleh Shariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan sekuriti hutang Islam bagi memaksimumkan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda. Matlamat peruntukan aset adalah 80% di dalam ekuiti dan 20% di dalam sekuriti hutang Islam.
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	Dana ini bertujuan menyediakan pertumbuhan modal dan pendapatan stabil dengan melabur terutamanya dalam portfolio saham yang disenaraikan di Bursa Malaysia yang menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.
6	Dana Ekuiti Plus AIA	Dana ini bertumpu kepada ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia bagi memaksimumkan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda.
7	Dana Dinamik AIA*	Dana ini memperuntukkan sehingga 95% pelaburan di dalam sekuriti yang diluluskan Shariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia bagi memaksimumkan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda.
8	Dana Agresif AIA	Dana ini memperuntukkan sehingga 95% di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia bagi memaksimumkan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda. Ekuiti yang dipilih akan lebih kepada saham-saham yang diniagakan pada harga yang kurang daripada Tawaran Awam Permulaan (IPO) mereka.
9	Dana Modal Sederhana AIA	Dana ini memperuntukkan sehingga 95% di dalam ekuiti permodalan kecil hingga sederhana (ditakrifkan sebagai saham-saham dengan permodalan pasaran yang kurang dari RM 3 bilion) dan sekuriti berkaitan ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia bagi memaksimumkan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda.
10	Dana Asian Debt AIA (Pasaran Asing)	Dana ini bertujuan untuk mencapai pertumbuhan aliran pendapatan dengan melabur di dalam portfolio bon berdenominasi USD daripada negara-negara Asia yang diuruskan secara aktif. Dana ini sesuai untuk pelabur yang sanggup mengambil risiko sederhana untuk mencapai keselamatan modal dan aliran pendapatan yang tinggi.

Objektif Pelaburan (bersambung)

No	Dana	Objektif Pelaburan
11	Dana Eleven Plus AIA (Pasaran Asing)	Matlamat utama Dana ini adalah untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur di dalam ekuiti permodalan besar serta lebih kecil, dan pendapatan tetap dalam Amerika Syarikat, Eropah, Jepun, Asia Pasifik dan pasaran-pasaran yang sedang muncul termasuk tetapi tidak terhad kepada pasaran-pasaran yang terletak di Eropah Tengah dan Timur, Asia Tenggara, Amerika Latin dan Afrika. Ia juga fleksibel di mana pelaburan dalam dana-dana terkini yang mungkin akan dilancarkan pada masa hadapan dibenarkan. Dana ini mengambil pendekatan yang agak seimbang terhadap ekuiti dan pendedahan bon dengan tujuan mencapai pertumbuhan modal yang stabil untuk pelaburan anda.
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA (Pasaran Asing)	Dana ini melabur dalam portfolio pelbagai yang terdiri daripada saham yang diterbitkan oleh syarikat-syarikat yang diperbadankan di dunia dan menawarkan dividen yang menarik. Dana ini sesuai untuk pelabur agresif yang sanggup mengambil risiko tinggi untuk mencapai pulangan modal yang menarik dan aliran pendapatan yang stabil.
13	Dana Horizon Baru AIA (Pasaran Tempatan dan Asing)	Dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat-syarikat yang berada dalam pasaran tempatan dan luar negara yang dibenarkan mengikut peraturan semasa, matlamat Dana ini adalah untuk menyediakan kenaikan modal jangka sederhana hingga jangka panjang pelaburan anda.
14	Dana Asia Opportunity AIA (Pasaran Asing)	Dana Asia Opportunity AIA bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam ekuiti dan instrumen berkaitan ekuiti dalam pasaran Asia tidak termasuk Jepun.
15	Dana Asian Equity AIA (Pasaran Asing)	Dana ini melabur dalam portfolio pelbagai saham yang diterbitkan oleh syarikat-syarikat yang diperbadankan di Asia kecuali Jepun dan Australia. Dana ini sesuai untuk pelabur agresif yang sanggup mengambil risiko tinggi untuk mencapai pulangan modal yang menarik.
16	Dana Asia Platinum AIA (Pasaran Asing)	Dengan melabur di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat-syarikat di dalam tiga pasaran serantau iaitu Greater China, India dan Jepun, Dana ini bertujuan menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang. Dari semasa ke semasa, Dana ini boleh melabur dalam sekuriti pasaran global yang sedang membangun apabila suasana pelaburan kurang menggalakkan di mana-mana tiga pasaran serantau tersebut. Pelaburan dalam pasaran global yang sedang membangun akan diperuntukkan ke serata pasaran-pasaran yang merangkumi tetapi tidak terhad kepada Eropah Tengah & Timur, Asia Tenggara, Amerika Latin dan Afrika.
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA (Pasaran Asing)	Objektif adalah untuk menyediakan pertumbuhan modal jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti dan pelaburan berkaitan ekuiti dalam syarikat kecil hingga sederhana yang mempunyai aset, produk dan operasinya di Eropah, Asia Tenggara dan Jepun.

** Walaupun Dana-Dana melabur dalam sekuriti-sekuriti yang diluluskan oleh Shariah, pelan Insurans Berkaitan Pelaburan yang menggunakan dana-dana tersebut tidak diklasifikasikan sebagai produk yang mematuhi Shariah.*

Strategi dan Pendekatan Pelaburan

No	Dana	Strategi dan Pendekatan Pelaburan
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	Dana Pendapatan Tetap AIA memberi tumpuan untuk memaksimumkan jumlah pulangan yang terdiri daripada pertumbuhan pendapatan dan modal dengan melabur terutamanya dalam bon gred pelaburan Malaysia dan instrumen pasaran kewangan Malaysia dan pada masa yang sama meminimumkan risiko pelaburan semula.
2	Dana Bon AIA	Dana Bon AIA memberi tumpuan untuk memaksimumkan jumlah pulangan yang terdiri daripada pertumbuhan pendapatan dan modal dengan melabur terutamanya dalam bon Islam gred pelaburan (sukuk) dan instrumen pasaran kewangan Islam di Malaysia dan pada masa yang sama meminimumkan risiko pelaburan semula. Kedua-dua Dana bertujuan untuk mempelbagaikan pelaburan dalam pasaran hutang Malaysia berdasarkan hasil analisis lengkung, penilaian kualiti kredit, pemilihan industri/sector, dan pemilihan keselamatan.
3	Dana Imbang AIA	Dana ini melabur secara aktif dalam bon korporat, hutang sekuriti yang diterbitkan atau dijamin oleh Kerajaan Malaysia atau agensi-agensinya, ekuiti Malaysia dan waran. Peruntukan aset ekuiti adalah berdasarkan pendekatan 'top-down' manakala pemilihan saham adalah berdasarkan pendekatan 'bottom-up' yang menggunakan analisis asas.
4	Dana Progresif AIA	Dalam Dana Progresif AIA, 80% daripada peruntukan ekuiti akan dipandu oleh polisi dan strategi pelaburan Dana Ekuiti Plus AIA. Peruntukan 20% dalam sekuriti pendapatan tetap akan dipandu oleh dasar dan strategi pelaburan Dana Bon AIA. Pada permulaan, Dana ini dibahagikan di antara ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap pada nisbah 80/20. Pasukan pelaburan mempunyai kuasa untuk mengimbangkan semula campuran sasaran awal (80/20) berdasarkan perubahan dalam persekitaran pelaburan.
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	Pengurus Dana ingin mencapai matlamatnya iaitu menyediakan pertumbuhan modal dan pendapatan yang stabil dengan melabur terutamanya dalam portfolio pelbagai saham yang menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik. Pengurus Dana boleh mengambil strategi defensif sementara seperti mengurangkan pendedahan ekuiti dana jika iklim pelaburan dianggap sebagai tidak menguntungkan dalam pasaran ekuiti. Pengurus Dana juga boleh meningkatkan pendedahan ekuiti dana jika prospek pasaran ekuiti adalah positif dan pulangan adalah menjanjikan.

Strategi dan Pendekatan Pelaburan (bersambung)

No	Dana	Strategi dan Pendekatan Pelaburan
6	Dana Ekuiti Plus AIA	Jenis-jenis instrumen termasuk wang tunai, ekuiti dan waran. Peruntukan aset adalah berdasarkan pendekatan 'top-down' manakala pemilihan saham adalah berdasarkan pendekatan 'bottom-up' yang menggunakan analisis asas.
7	Dana Dinamik AIA	Dasar gaya pelaburan untuk kesemua 3 Dana ini akan menitikberatkan pertumbuhan. Pengurus Dana akan mengamalkan pendekatan pengurusan aktif terhadap pelaburan. Strategi peruntukan aset taktikal aktif juga akan digunakan.
8	Dana Agresif AIA	Walau bagaimanapun, bagi Dana Agresif AIA, penegasan yang lebih diberikan kepada pelaburan dalam saham pertumbuhan yang mempunyai prospek pertumbuhan perolehan yang agak baik untuk jangka masa sederhana. Sehingga 95% daripada Dana akan dilaburkan dalam ekuiti.
9	Dana Modal Serdehana AIA	
10	Dana Asian Debt AIA	Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas. Strategi biasanya adalah pelbagai dan pengeksploitasi peluang di seluruh Asia termasuk Jepun, mengambil kesempatan ke atas pertumbuhan makro-ekonomi dan meningkatkan asas syarikat di Asia.
11	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas. Jenis instrumen termasuk wang tunai dan syarikat-syarikat besar yang membayar dividen yang tinggi dan mampan. Proses pelaburan bermula dengan pemeriksaan kuantitatif supaya saham yang paling menarik dipilih. Saham-saham yang dipilih juga tertakluk kepada analisis asas.
12	Dana Horizon Baru AIA	<p>Pengurus-pengurus Dana ialah pelabur pertumbuhan dan nilai yang mengamalkan pendekatan disiplin dan seimbang terhadap pelaburan dan pada masa yang sama mengekalkan portfolio saham dan dana yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Kami berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran yang menaik dan menurun dan mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.</p> <p>Gabungan pendekatan 'top-down' dan 'bottom-up' akan diamalkan bagi peruntukan aset dan pemilihan saham. Pengurus-pengurus pada asasnya tertumpu, memilih sektor dan saham pada pandangan 3-5 tahun. Pengurus-pengurus mengkaji faktor-faktor makro-ekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi serta aspek-aspek mikro saham yang menjadi soal. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai, pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif seperti pertumbuhan ekonomi, kadar faedah dan keuntungan korporat, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.</p>

Strategi dan Pendekatan Pelaburan(bersambung)

No	Dana	Strategi dan Pendekatan Pelaburan
13	Dana Asia Opportunity AIA	<p>Pengurus-pengurus Dana ialah pelabur pertumbuhan dan nilai yang mengamalkan pendekatan disiplin dan seimbang terhadap pelaburan dan pada masa yang sama mengekalkan portfolio saham yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Kami berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran yang menaik dan menurun dan mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.</p> <p>Gabungan pendekatan 'top-down' dan 'bottom-up' akan diamalkan bagi peruntukan negara dan pemilihan saham. Pengurus-pengurus pada asasnya tertumpu, memilih sektor dan saham pada pandangan 3-5 tahun. Pengurus-pengurus mengkaji faktor-faktor makro-ekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi bagi setiap negara serta aspek-aspek mikro saham yang menjadi soal. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai, pengurus-pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif bagi setiap negara seperti pertumbuhan ekonomi, kadar faedah dan keuntungan korporat, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.</p>
14	Dana Asian Equity AIA	<p>Dana ini adalah dana saluran yang melabur dalam dana asas. Jenis instrumen termasuk wang tunai dan ekuiti-ekuiti. Peruntukan negara akan berdasarkan pendekatan 'top-down' manakala pemilihan saham adalah berdasarkan pendekatan pemilihan sekuriti 'bottom-up' yang menggunakan analisis asas.</p>
15	Dana Asia Platinum AIA	<p>Pengurus-pengurus Dana ialah pelabur pertumbuhan dan nilai yang mengamalkan pendekatan disiplin dan seimbang terhadap pelaburan dan pada masa yang sama mengekalkan portfolio dana yang seimbang dan pelbagai pada setiap masa. Kami berusaha untuk mencapai pulangan yang konsisten dan bagus dalam pasaran yang menaik dan menurun dan mengelak daripada mengambil risiko yang berlebihan dan membuat spekulasi yang tidak sihat.</p>
16	Dana Eleven Plus AIA	<p>Pendekatan 'top-down' akan diamalkan bagi peruntukan aset dan pemilihan dana. Pengurus-pengurus pada asasnya tertumpu, menilai (terkurang/terlebih) dana yang berbeza pada kitaran ekonomi yang berlainan. Pengurus-pengurus mengkaji faktor-faktor makro-ekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi bagi setiap negara/kawasan. Ini digunakan sebagai dasar untuk menguruskan pendedahan dana kepada kawasan yang berlainan. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai untuk dana yang berlainan, pengurus-pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif seperti pertumbuhan ekonomi, kadar faedah dan keuntungan korporat bagi setiap negara/kawasan, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.</p>
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	<p>Pendekatan 'top-down' akan diamalkan bagi peruntukan aset dan pemilihan dana. Pengurus-pengurus pada asasnya tertumpu, menilai (terkurang/terlebih) dana yang berbeza pada kitaran ekonomi yang berlainan. Pengurus-pengurus mengkaji faktor-faktor makro-ekonomi yang menentukan trend dasar ekonomi bagi setiap negara/kawasan. Ini digunakan sebagai dasar untuk menguruskan pendedahan dana kepada kawasan yang berlainan. Untuk mencapai campuran aset yang sesuai untuk dana yang berlainan, pengurus-pengurus juga akan menilai faktor-faktor kuantitatif seperti pertumbuhan ekonomi, kadar faedah dan keuntungan korporat bagi setiap negara/kawasan, serta faktor-faktor kualitatif seperti sentimen pasaran, keyakinan dan persepsi pelabur.</p>

Peruntukan Aset, Penanda Aras Prestasi dan Pengurus Dana

No	Dana	Matlamat Peruntukan Aset		Peruntukan Aset pada 31 Disember 2012			Penanda Aras ¹ (Prestasi satu tahun setakat 31 Disember 2012)	Pengurus Dana
		Ekuiti	Sekuriti Pendapatan Tetap	Ekuiti	Sekuriti Pendapatan Tetap	Tunai		
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	0%	100%	0%	97.32%	2.68%	MGS ALL Index (4.22%)	AIA
2	Dana Bon AIA	0%	100% berasaskan Syariah	0%	96.76%	3.24%	12-month Maybank General Investment Acc. (Islamic) Tier 1 Rate (3.25%)	AIA
3	Dana Imbang AIA	70%	30%	71.00%	26.00%	3.00%	70% FBM100 ² + 30% MGS ALL Index (8.01%)	AIA
4	Dana Progresif AIA	80% berasaskan Syariah	20% berasaskan Syariah	75.53%	18.57%	5.90%	80% FBM Emas Syariah ³ + 20% MGS ALL Index (10.34%)	AIA
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	100%	0%	91.31%	0%	8.69%	50% FBM100 + 50% 12-month Fixed Deposit rate (T/B)	AIA
6	Dana Ekuiti Plus AIA	95%	5% (dalam tunai)	93.00%	0%	7.00%	95% FBM100 + 5% 1-month KLIBOR (9.28%)	AIA
7	Dana Dinamik AIA	95% berasaskan Syariah	5%	82.99%	0%	17.01%	FBM Emas Syariah (11.85%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
8	Dana Agresif AIA	95%	5%	83.04%	0%	16.96%	FBM100 (9.60%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
9	Dana Modal Sederhana AIA	95%	5%	81.17%	0%	18.83%	FBM70 (6.55%)	CIMB-Principal Asset Management Bhd.
10	Dana Asian Debt AIA	0%	100%	0%	96%	4%	JP Morgan Asia Credit Index (MYR Term) (9.99%)	ING Investment Management Asia Pacific (HK)

Peruntukan Aset, Penanda Aras Prestasi dan Pengurus Dana (bersambung)

No	Dana	Matlamat Peruntukan Aset		Peruntukan Aset pada 31 Disember 2012			Penanda Aras ¹ (Prestasi satu tahun setakat 31 Disember 2012)	Pengurus Dana
		Ekuiti	Sekuriti Pendapatan Tetap	Ekuiti	Sekuriti Pendapatan Tetap	Tunai		
11	Dana Eleven Plus AIA	100% Pasaran Asing (Peruntukan Aset Dinamik)		75.49% Pasaran Asing	23.73%	0.78%	T/B	AIA
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	100%	0%	98.00%	0%	2.00%	MSCI World Index (MYR Term) (8.95%)	ING Investment Management Belgium
13	Dana Horizon Baru AIA	50% Pasaran Malaysia 50% Pasaran Asing	0%	46.79% Pasaran Malaysia 53.10% Pasaran Asing	0%	0.11%	50% FBM100 ² + 50% MSCI AC World DTR Net (10.92%)	AIA
14	Dana Asia Opportunity AIA	100% Pasaran Asing	0%	99.28% Pasaran Asing	0%	0.72%	MSCI AC Asia ex Japan DTR Net (18.04%)	AIA
15	Dana Asian Equity AIA	100%	0%	98.00%	0%	2.00%	MSCI Asia Ex Japan (MYR Tern) (17.78%)	ING Investment Management Asia Pacific (HK)
16	Dana Asia Platinum AIA	100% Pasaran Asing	0%	99.33% Pasaran Asing	0%	0.67%	30% MSCI AC Golden Dragon DTR Net + 30% MSCI India DTR Net + 30% MSCI Japan DTR Net + 10% MSCI Emerging Market DTR Net (14.81%)	AIA
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	100% Pasaran Asing	0%	99.20% Pasaran Asing	0%	0.80%	30% HSBC Smaller Europe (Inc UK) + 30% TSE 2 nd Section TR + 40% S&P Pan Asia Ex-Japan Under USD 1.5 Billion Index (12.96%)	AIA

Nota:

¹ Maklumat lanjut mengenai penanda aras boleh diperolehi dari Bloomberg, kecuali 12-month Maybank General Investment Acc. (Islamic) Tier 1 Rate yang boleh diperolehi daripada www.maybank2u.com.

² Berkuatkuasa Julai 2009. Penanda aras sebelumnya yang digunakan adalah KLCI.

³ Berkuatkuasa November 2009. Penanda aras sebelumnya yang digunakan adalah KL Shariah Index.

Yuran dan Caj

Caj pengurusan dana semasa adalah seperti berikut (caj-caj ini adalah tidak tetap dan mungkin berubah. Walau bagaimanapun, ini tertakluk kepada caj maksimum seperti yang tertakluk di bawah):

No	Dana	Caj Semasa *	Caj Maksimum*
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	0.50%	1.00%
2	Dana Bon AIA	0.50%	1.00%
3	Dana Imbang AIA	1.20%	1.50%
4	Dana Progresif AIA	1.40%	1.50%
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	1.50%	1.50%
6	Dana Ekuiti Plus AIA	1.50%	1.50%
7	Dana Dinamik AIA	1.475%	1.50%
8	Dana Agresif AIA	1.475%	1.50%
9	Dana Modal Sederhana AIA	1.475%	1.50%
10	Dana Asian Debt AIA	1.00%	1.00%
11	Dana Eleven Plus AIA	Berubah mengikut peruntukan aset dalam dana-dana ekuiti dan dana-dana pendapatan tetap. Caj Pengurusan Dana maksimum untuk dana-dana ekuiti dan dana-dana pendapatan tetap adalah 1.5% setiap tahun dan 1% setiap tahun masing-masing.	1.50%
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	1.50%	1.50%
13	Dana Horizon Baru AIA	1.50%	1.50%
14	Dana Asia Opportunity AIA	1.50%	1.50%
15	Dana Asian Equity AIA	1.50%	1.50%
16	Dana Asia Platinum AIA	1.50%	1.50%
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	1.50%	1.50%

* Dicajkan sebagai peratusan daripada nilai aset bersih.

Prestasi Dana

No	Dana	31 Dis 11- 31 Dis 12	31 Dis 10- 31 Dis 11	31 Dis 09- 31 Dis 10	31 Dis 08- 31 Dis 09	31 Dis 07- 31 Dis 08
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	4.88%	4.85%	6.40%	6.20%	2.07%
2	Dana Bon AIA	5.94%	3.81%	4.36%	3.33%	2.20%
3	Dana Imbang AIA	10.48%	3.32%	18.11%	34.21%	-28.18%
4	Dana Progresif AIA	9.81%	0.91%	8.87%	15.93%	-21.61%
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	9.40%	T/B	T/B	T/B	T/B
6	Dana Ekuiti Plus AIA	12.50%	3.17%	22.37%	42.96%	-35.90%
7	Dana Dinamik AIA	13.91%	6.47%	21.48%	37.53%	-31.13%
8	Dana Agresif AIA	11.16%	5.24%	24.56%	44.86%	-31.94%
9	Dana Modal Sederhana AIA	23.12%	2.61%	28.32%	40.98%	-32.48%
10	Dana Asian Debt AIA	9.43%	6.31%	1.98%	50.47%	-16.75%
11	Dana Eleven Plus AIA	11.84%	-8.24%	1.14%	30.37%	-15.09%
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	7.22%	-1.93%	-4.46%	18.10%	-67.83%
13	Dana Horizon Baru AIA	5.44%	-6.09%	7.38%	32.13%	-34.49%
14	Dana Asia Opportunity AIA	6.67%	-13.93%	10.11%	10.80%	T/B
15	Dana Asian Equity AIA	9.25%	-14.66%	3.91%	-9.72%	-84.50%
16	Dana Asia Platinum AIA	6.87%	-18.45%	0.83%	44.71%	-40.74%
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	17.41%	-12.87%	7.94%	34.78%	-39.10%

Nota: Prestasi masa lalu dana tidak membayangkan prestasi masa depannya.

Pulangan di atas dikira berdasarkan Nilai Aset Bersih (iaitu harga unit) Dana-dana Pelaburan AIA masing-masing dan bukan berdasarkan premium kasar yang telah dibayar di bawah polisi. (Penyata amaran: Ini hanya prestasi dana pelaburan, dan bukan pulangan yang diperolehi daripada premium/sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk Berkaitan-Pelaburan).

Prestasi Dana (bersambung)

Asas pengiraan prestasi masa lalu adalah seperti berikut:

$$R_{201x} = \frac{(UP_{31 \text{ December } 201x} - UP_{31 \text{ December } 201x-1})}{UP_{31 \text{ December } 201x-1}} \times 100\%$$

Di mana:

- UP 31December 201x ialah Harga Unit pada 31 Disember 201x
- UP 31 December 201x-1 ialah Harga Unit pada 31 Disember 201x-1
- R201x ialah kadar pulangan selepas menolak caj pengurusan dana dan cukai dana yang berkenaan

Dana yang melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif (CIS)

No	Dana	Jenis CIS	CIS Sandaran			
				Caj Pengurusan Dana ¹	Peruntukan Dana ²	Prestasi Dana ³
1	Dana Eleven Plus AIA	Dana daripada Dana-dana	Dana PineBridge US Large Cap Research Enhanced	1.00%	7.89%	0.52%
			Dana PineBridge GEM Focus Equity ⁴		10.09%	2.75%
			Dana PineBridge Asia ex Japan Equity ⁵		18.00%	1.91%
			Dana PineBridge American Equity		12.93%	1.35%
			Dana PineBridge Greater China Equity		9.90%	0.89%
			Dana PineBridge Emerging Europe Equity		4.19%	6.92%
			Dana PineBridge Japan New Horizon Equity ⁶		5.20%	6.04%
			Dana Pinebridge Strategic Bond		6.92%	0.83%
			Dana PineBridge Global Emerging Markets Local Currency Bond ⁷		5.11%	4.07%
			Dana PineBridge Global Bond		11.70%	-0.66%
		Dana PineBridge Latin America Equity ⁸		7.27%	5.83%	

Dana yang melabur dalam Skim Pelaburan Kolektif (CIS) (bersambung)

No	Dana	Jenis CIS	CIS Sandaran			
				Caj Pengurusan Dana ¹	Peruntukan Dana ²	Prestasi Dana ³
2	Dana Horizon Baru AIA	Dana daripada Dana-dana (sehingga 50% daripada Nilai Aset Bersih)	Dana PineBridge Greater China Equity	1.00%	33.70%	0.89%
			Dana PineBridge Global Focus Equity		19.40%	3.05%
3	Dana Asia Platinum AIA	Dana daripada Dana-dana	Dana Schroder ISF Emerging Markets ⁹	1.50%	9.99%	15.52%
			Dana Schroder ISF Greater China ¹⁰		32.35%	15.69%
			Dana Schroder ISF Indian Equity ¹¹		30.63%	24.53%
			Dana Schroder ISF Japan Equity ¹²		26.36%	2.33%
4	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	Dana daripada Dana-dana	Dana PineBridge Europe Small Cap Equity ¹³	1.00%	26.59%	3.52%
			Dana PineBridge Japan Small & Mid Cap Equity ¹⁴		28.91%	0.79%
			Dana PineBridge Asia ex Japan Small Cap Equity ¹⁵		43.70%	3.39%

Nota:

¹ Caj pengurusan dana CIS sandaran adalah sebahagian daripada Caj Pengurusan Dana untuk dana-dana AIA seperti yang ditunjukkan dalam Yuran dan Caj. Sila ambil perhatian bahawa caj-caj ini bukan caj-caj tambahan yang akan dicajkan kepada anda.

² Peruntukan dana setakat 31 Disember 2012, bahagian yang tidak diperuntukkan adalah tunai kecuali Dana Horizon Baru AIA.

³ Prestasi dana setakat 31 Disember 2012.

⁴ Perubahan nama berkuatkuasa 19 Februari 2013, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Global Emerging Markets Equity.

⁵ Perubahan nama berkuatkuasa 19 Februari 2013, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Southeast Asia Equity.

⁶ Perubahan nama berkuatkuasa 31 Mac 2011, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Japan New Horizon.

⁷ Perubahan nama berkuatkuasa 31 Mac 2011, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Latin America.

⁸ Perubahan nama berkuatkuasa 31 Mac 2011, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Southeast Asia.

⁹ Perubahan dana bersama yang mendasari berkuatkuasa 01 Julai 2012, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Global Emerging Markets Equity.

¹⁰ Perubahan dana bersama yang mendasari berkuatkuasa 01 Julai 2012, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Greater China Equity.

¹¹ Perubahan dana bersama yang mendasari berkuatkuasa 01 Julai 2012, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge India Equity.

¹² Perubahan dana bersama yang mendasari berkuatkuasa 01 Julai 2012, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Japan New Horizon Equity.

¹³ Perubahan nama berkuatkuasa 31 Mac 2011, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Europe Small Companies.

¹⁴ Perubahan nama berkuatkuasa 31 Mac 2011, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Japan Smaller Companies Plus.

¹⁵ Perubahan nama berkuatkuasa 19 Februari 2013, sebelum ini dikenali sebagai Dana PineBridge Southeast Asia Small Cap Equity.

Dana-dana CIS diuruskan oleh PineBridge Investment (sebelum ini dikenali sebagai AIG Investments)

Risiko-risiko

Jadual berikut menyatakan risiko melabur dalam setiap dana. Sila ambil perhatian bahawa senarai ini tidak menyeluruh.

No	Dana	Risiko Pasaran	Risiko Kecairan	Risiko Kadar Faedah	Risiko Saham Tertentu	Risiko Kredit/ Mungkir	Risiko Negara	Risiko Mata Wang	Risiko Pengelasan Semula Status Syariah	Risiko Derivatif
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	✓	✓	✓		✓				
2	Dana Bon AIA	✓	✓	✓		✓			✓	
3	Dana Imbang AIA	✓	✓	✓	✓	✓				
4	Dana Progresif AIA	✓	✓	✓	✓	✓			✓	
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	✓	✓		✓					
6	Dana Ekuiti Plus AIA	✓	✓		✓					
7	Dana Dinamik AIA	✓	✓		✓				✓	
8	Dana Agresif AIA	✓	✓		✓					
9	Dana Modal Sederhana AIA	✓	✓		✓					
10	Dana Asian Debt AIA	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
11	Dana Eleven Plus AIA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	✓	✓				✓	✓		
13	Dana Horizon Baru AIA	✓	✓		✓		✓	✓		
14	Dana Asia Opportunity AIA	✓	✓		✓		✓	✓		
15	Dana Asian Equity AIA	✓	✓				✓	✓		
16	Dana Asia Platinum AIA	✓	✓		✓		✓	✓		✓
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	✓	✓		✓		✓	✓		

Risiko-riisiko (bersambung)

a) Risiko Pasaran

Risiko pasaran merujuk kepada risiko nilai portfolio menurun yang disebabkan oleh perubahan dalam faktor-faktor risiko dasar pasaran. Contoh-contoh faktor risiko pasaran adalah paras harga saham, kadar faedah, kadar pertukaran asing, dan paras harga komoditi. Nilai pelaburan mungkin akan jatuh dalam suatu tempoh masa kerana perubahan dalam iklim ekonomi atau perkara-perkara lain yang secara langsungnya menjejaskan pasaran. Peruntukan dan kepelbagaian aset yang teliti boleh melindungi terhadap risiko pasaran kerana segmen pasaran yang berlainan mempunyai prestasi yang berlainan (samada lebih baik atau kurang memuaskan) pada masa yang berbeza.

Dalam dana berkaitan pelaburan, risiko ini dikurangkan dengan memegang portfolio pelbagai yang terdiri daripada sekuriti dari sektor pasaran yang berbeza.

b) Risiko Kecairan

Risiko kecairan adalah risiko di mana suatu sekuriti atau aset tidak boleh diniagakan dengan cepat di pasaran untuk mengelakkan kerugian. Ia timbul dalam situasi di mana aset tidak boleh diniagakan kerana kekurangan pembeli/penjual di pasaran.

Risiko ini boleh dikurangkan dengan mengambil langkah yang lebih cermat dalam pemilihan dan mempelbagaian saham.

c) Risiko Kadar Faedah

Risiko kadar faedah adalah risiko turun naik nilai bagi aset berfaedah, seperti pinjaman atau bon, disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah. Secara umum, apabila kadar faedah meningkat, harga bon akan jatuh.

Risiko ini boleh dikurangkan dengan mempelbagaikan jangka masa pelaburan pendapatan tetap pada suatu tempoh masa.

d) Risiko Saham Tertentu

Sebarang turun naik harga yang besar bagi saham tertentu yang dilabur oleh dana mungkin menjejaskan Nilai Aset Bersih (NAV) dan justeru itu menjejaskan harga unit.

Risiko ini dikurangkan dengan melabur dalam pelbagai syarikat dalam sektor yang berbeza.

e) Risiko Kredit/Mungkir

Risiko kredit/mungkir adalah risiko kerugian daripada pinjaman atau jenis kredit yang lain (sama ada prinsipal atau faedah (kupon) atau kedua-duanya) yang tidak dibayar balik. Perkara-perkara mungkir termasuk kelewatan dalam pembayaran balik, penstrukturan semula pembayaran balik peminjam, dan kebangkrutan.

Risiko ini dikurangkan dengan melabur dalam sekuriti yang berkualiti tinggi kerana ia secara umumnya mempunyai tahap risiko kredit yang lebih rendah.

Risiko-risiko (bersambung)

f) Risiko Negara

Risiko negara merujuk kepada risiko melabur di dalam sesebuah negara, yang tertakluk kepada perubahan dalam persekitaran perniagaan/politik yang boleh menjejaskan keuntungan operasi atau nilai aset di negara itu. Beberapa faktor yang mempengaruhi Risiko Negara termasuk faktor-faktor kewangan seperti kawalan mata wang, penurunan nilai atau perubahan peraturan dan peristiwa-peristiwa yang menjejaskan kestabilan politik iaitu perubahan politik, rusuhan besar-besaran dan perang saudara.

Risiko ini dikurangkan dengan melabur ke dalam pelbagai pasaran.

g) Risiko Mata Wang

Risiko mata wang merujuk kepada risiko perubahan dalam kadar pertukaran yang mengubah nilai pelaburan dalam denominasi mata wang asing. Bila-bila masa pelabur memiliki aset yang merentasi sempadan negara, mereka menghadapi risiko mata wang jika kedudukan mereka tidak dilindung nilai.

Risiko ini dikurangkan dengan melabur dalam aset yang didenominasikan dalam pelbagai aset mata wang asing.

h) Risiko Pengelasan Semula Status Shariah

Risiko ini merujuk kepada keadaan di mana sekuriti mematuhi Shariah diklasifikasikan sebagai tidak mematuhi Shariah dalam kajian semula berkala oleh SACSC, Penasihat Shariah atau Lembaga Shariah bagi indeks Islam yang berkaitan. Pengelasan semula sekuriti sebagai tidak mematuhi Shariah boleh mengakibatkan kerugian jika sekuriti tidak mematuhi Shariah akan dilupuskan dalam tempoh yang singkat pada harga yang tertekan.

Risiko ini dikurangkan dengan melabur ke dalam pelbagai portfolio.

i) Risiko Derivatif

Penggunaan instrumen kewangan derivatif juga melibatkan risiko khas tertentu, termasuk

- i. Pergantungan kepada keupayaan pengurus dana untuk meramalkan pergerakan dalam harga sekuriti yang dilindung nilai dan pergerakan dalam harga saham, kadar pertukaran mata wang atau lain-lain faktor-faktor ekonomi,
- ii. kewujudan hubungan yang tidak sempurna antara pergerakan harga derivatif dan pergerakan harga pelaburan yang berkaitan,
- iii. hakikat bahawa kemahiran yang diperlukan untuk menggunakan instrumen ini adalah berbeza daripada yang diperlukan untuk memilih sekuriti dana,
- iv. kemungkinan ketiadaan pasaran cair bagi apa-apa suratcara tertentu pada bila-bila masa tertentu
- v. kemungkinan terdapat halangan untuk pengurusan portfolio yang berkesan atau keupayaan untuk memenuhi penebusan,

Risiko-risiko (bersambung)

- vi. risiko undang-undang yang mungkin timbul berkaitan dengan dokumen kontrak derivatif, terutamanya isu-isu yang timbul berkaitan penguatkuasaan kontrak dan batasan kepadanya,
- vii. risiko penyelesaian apabila berhadapan dengan niaga hadapan, ke hadapan, swap, kontrak untuk perbezaan di mana liabiliti dana mungkin berpotensi tanpa had sehingga kedudukan ditutup, dan
- viii. risiko rakan niaga sebagai penggunaan derivatif OTC, seperti niaga hadapan, kontrak hadapan, perjanjian swap dan kontrak untuk perbezaan akan mendedahkan dana kepada risiko kredit berkenaan kepada rakan niaga yang terlibat.

Pengurusan Risiko Pada Penggunaan Instrumen Derivatif

Salah satu objektif utama penggubal undang-undang dan pihak berkuasa di seluruh Eropah adalah untuk mengekalkan tahap perlindungan-pelabur runcit yang tinggi. Ini diterjemahkan kepada keperluan untuk pengurus UCITS untuk melaksanakan proses pengurusan risiko yang mantap (PDRM) untuk memantau, mengurus dan mengukur risiko kewangan dan operasi yang berkaitan dengan derivatif. Berikut adalah keperluan peraturan dan dasar pengurusan risiko dalaman pengurus yang mengawal penggunaan instrumen derivatif:

- a) Pendedahan global yang berkaitan dengan instrumen derivatif tidak boleh melebihi 100% daripada NAB dana.
- b) Dasar pelaburan derivatif mesti menjadi kelas aset yang layak sebagaimana yang dinyatakan oleh CSSF (Luxembourg Sektor Kewangan Pihak Berkuasa Penyeliaan) dan hendaklah selaras dengan objektif pelaburan dana.
- c) Derivatif Over-the-Counter (OTC) mesti tertakluk kepada penilaian yang dipercayai dan boleh disahkan pada setiap hari dan boleh dijual pada bila-bila masa.
- d) Pihak kepada derivatif OTC adalah institusi yang tertakluk kepada penyeliaan berhemat seperti yang diluluskan oleh CSSF. Penarafan kredit minimum bagi rakan niaga A + (dari S&P) atau A1 (dari Moody) melainkan jika dibenarkan oleh pengurusan risiko Kumpulan Schroder pada kes demi kes. Kecuali bagi waran sintetik apa-apa pendedahan pihak lain yang lebih besar daripada GBP 500,000 sepenuhnya bercagar.
- e) Dalam apa keadaan pun penggunaan derivatif akan menyebabkan dana menyimpang daripada objektif pelaburan.
- f) Satu proses pengurusan risiko yang membolehkan dana memantau dan mengukur risiko kedudukannya pada bila-bila masa mesti digunapakai. Ia mesti menggunakan proses penilaian yang tepat dan bebas daripada instrumen derivatif OTC.
- g) Objektif pelaburan dana ini menghadkan mereka untuk mencapai objektif pelaburan mereka dengan mengutamakan penggunaan ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti, bukannya derivatif.
- h) Kerugian mark-to-market pada kedudukan terbitan (jika ada) hendaklah dilindungi oleh aset cair atau wang tunai.

Maklumat Lain

Pasaran Sasaran

Kesesuaian setiap dana bergantung kepada profil risiko anda seperti yang dinyatakan di bawah:

No	Nama Dana	Pasaran Sasaran	Tahap Risiko
1	Dana Pendapatan Tetap AIA	Mereka yang ingin memperoleh pendapatan stabil yang berpotensi lebih tinggi daripada kadar deposit tetap	Rendah
2	Dana Bon AIA	Mereka yang ingin memperoleh pendapatan stabil dan perlindungan yang munasabah daripada modal yang dilaburkan	Rendah
3	Dana Imbang AIA	Mereka yang ingin memperoleh pulangan sederhana dengan perlindungan yang munasabah daripada modal yang dilaburkan	Sederhana
4	Dana Progresif AIA	Mereka yang sanggup menerima risiko yang sederhana untuk pulangan yang munasabah	Sederhana
5	Dana Dividen Ekuiti AIA	Mereka yang ingin memperoleh hasil dividen berpotensi yang menarik dan pertumbuhan modal yang mantap dalam jangka sederhana hingga jangka panjang	Sederhana
6	Dana Ekuiti Plus AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang	Tinggi
7	Dana Dinamik AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan modal daripada ekuiti berasaskan Syariah	Tinggi
8	Dana Agresif AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan modal yang lebih tinggi	Tinggi
9	Dana Modal Sederhana AIA	Mereka yang ingin memaksimumkan pertumbuhan modal jangka sederhana ke jangka panjang	Tinggi
10	Dana Asian Debt AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan pendapatan	Sederhana
11	Dana Eleven Plus AIA	Mereka yang sanggup menerima pasaran yang tidak menentu untuk tahap tertentu	Sederhana
12	Dana Dividen Tinggi Antarabangsa AIA	Mereka yang ingin memperoleh pulangan dividen yang menarik	Tinggi
13	Dana Horizon Baru AIA	Mereka yang ingin memaksimumkan potensi untuk pertumbuhan modal	Tinggi
14	Dana Asia Opportunity AIA	Mereka yang ingin pertumbuhan modal yang lebih tinggi	Tinggi
15	Dana Asian Equity AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan modal dalam jangka panjang	Tinggi
16	Dana Asia Platinum AIA	Mereka yang ingin memperoleh pertumbuhan modal yang lebih tinggi menerusi pelaburan jangka panjang	Tinggi
17	Dana Modal Kecil Antarabangsa AIA	Mereka yang sanggup menerima kerugian jangka pendek yang disebabkan oleh kemaruhan pasaran	Tinggi

Maklumat Lain (bersambung)

Kekerapan Penilaian Unit

Nilai setiap dana yang diterbitkan khas oleh AIA hendaklah ditentukan oleh kami pada setiap hari di bawah keadaan biasa. Untuk mendapatkan balik kos memperolehi dan melupuskan aset, kami akan mengenakan yuran pencairan atau kos transaksi yang mana akan dicajkan pada masa yang sama pembayaran dibuat untuk jualan dan belian balik unit. Yuran pencairan atau kos transaksi yang dikenakan akan diperuntukkan semula kepada dana unit.

Kita mungkin menilai dana kurang kerap jika diperdagangkan dalam mana-mana Bursa Saham atau mana-mana bursa lain di mana dana dilaburkan tergantung menyebabkan penilaian dana pada setiap hari tidak dapat dilakukan. Dalam kejadian itu, dana hendaklah dinilai sekurang-kurangnya sekali seminggu. AIA akan mendapatkan perkhidmatan daripada orang atau firma bebas untuk mendapatkan nilai bila-bila masa yang sesuai, sama ada menjual atau membeli aset dana dan akan mematuhi undang-undang yang berkenaan dan amalan yang diterima semasa menguruskan aset dana.

Keadaan Luar Biasa

Kami berhak menangguhkan pembayaran penebusan dana untuk tempoh tidak melebihi enam (6) bulan dari tarikh bayaran biasanya dilakukan jika tidak kerana gangguan seperti penutupan sementara mana-mana Bursa Saham di mana Dana dilaburkan, di mana Syarikat mengikut budi bicaranya, boleh mempertimbangkan sebagai luar biasa.

About AIA Bhd.

AIA Bhd. is a leading insurer in Malaysia, where we have been fortunate to do business since 1948. We offer a suite of high quality products including Protection, Health, Personal Accident, General Insurance, Employee Benefits and Family Takaful options to meet our customers' protection and financial security needs at every juncture of their lives. Through our wide and diverse distribution footprint which comprises a tied agency force of over 16,000 members, our exclusive bank partner's branches nationwide as well as corporate sales teams and brokers, we give our customers the choice of deciding how, when and where they connect with us.

Part of the AIA Group, the largest independent publicly listed pan-Asian life insurance group, AIA in Malaysia has the financial strength, experience, service centre network as well as a well-trained team of more than 2,000 staff to serve its over 2.6 million customers nationwide. As at end 2011, AIA Bhd.'s total asset worth was RM21 billion, with a paid-up capital of RM242 million.

Mengenai AIA Bhd.

AIA Bhd. merupakan sebuah syarikat insurans yang terulung di Malaysia, di mana kami bertuah kerana dapat melakar sejarah perkhidmatan di Malaysia semenjak tahun 1948 lagi. Kami menawarkan pelbagai rangkaian produk berkualiti tinggi termasuk perkhidmatan Perlindungan, Kesihatan, Kemalangan Diri, Insuran Am, Manfaat Pekerja dan Takaful Keluarga yang memenuhi keperluan pelanggan kami demi menjamin perlindungan dan keselamatan kewangan pada setiap tahap kehidupan mereka. Melalui rangkaian agihan kami yang luas dan merangkumi pelbagai bentuk termasuk kekuatan tenaga agensi yang melebihi 16,000 ahli, cawangan eksklusif rakan niaga kami di seluruh negara serta pasukan jualan korporat dan broker, kami memberi pilihan kepada pelanggan untuk menentukan bagaimana, bila dan di mana mereka ingin berhubung dengan kami.

Sebagai sebahagian dari AIA Group yang merupakan kumpulan insurans nyawa pan-Asia bebas senaraian awam yang terbesar, AIA Malaysia memiliki sokongan kukuh dari segi kekuatan kewangan, pengalaman, rangkaian pusat perkhidmatan serta pasukan tenaga kerja terlatih melebihi 2,000 pekerja yang bersedia untuk memberikan perkhidmatan yang terbaik kepada lebih 2.6 juta pelanggan di seluruh Negara. Pada penghujung 2011, nilai keseluruhan aset AIA Bhd. adalah sebanyak RM21 bilion dengan modal berbayar sebanyak RM242 juta.

Contact Us & Find Out More

If you have any further queries, kindly contact
your **AIA Life Planner** / AIA authorized representative at:

AIA Bhd. (790895-D)
Menara AIA, 99 Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Care Line : 1300 88 1899
T : 03-2056 1111
F : 03-2056 3891
AIA.COM.MY

AIA Bhd. is licensed under the Insurance Act 1996 and regulated
by the Central Bank of Malaysia (Bank Negara Malaysia).





**THE REAL LIFE
COMPANY**