



HLMT DANA BERKAITAN-PELABURAN

Laporan Prestasi Dana

bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2020

Kandungan

	Pages
Utusan Ketua Pegawai Eksekutif	1 - 2
Objektif Dana	3
Ulasan Pelaburan	
Dana HLMT i-Balanced	4 - 6
Dana HLMT i-Income	7 - 9
Dana HLMT i-Equity	10 - 12
My Steady 10 Plan	13 - 14
Pasaran Ekuiti dan Pendapatan Tetap	15 - 16
Tinjauan Pelaburan	17
Maklumat Kewangan	
Penyata Aset dan Liabiliti	18 - 21
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	22 - 23
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	24 - 25
Nota-nota kepada Maklumat Kewangan	26 - 34
Penyata Pengurus	35
Laporan Juruaudit Bebas	36 - 39

UTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Kepada Semua Pemegang Sijil yang Dihargai,

Sekali lagi, dengan sukacitanya kami membentangkan kepada anda Laporan Tahunan Dana Berkaitan Pelaburan HLMT bagi tahun kewangan yang berakhir pada 30 Jun 2020. Tahun ini merupakan tahun yang penuh cabaran untuk pasaran tempatan apabila berhadapan rintangan dari kedua-dua arah luaran dan dalam negeri.

Di peringkat global, kami melihat perubahan arah pendirian dasar bank pusat yang menjadikan normalisasi kadar secara bertahap sebagai satu tindakan yang lebih "dovish". Hubungan antara AS-China tetap tegang dengan masing-masing mengancam untuk mengenakan lebih banyak tarif ke atas barangan terpilih yang menyebabkan pasaran berlegar naik dan turun. Pelabur juga resah dengan kebimbangan terhadap kemelesetan apabila keluk hasil perbendaharaan AS menjadi songsang di samping kejadian kekacauan sosial yang besar di Hong Kong. Ketika prospek dijangka bertambah baik berikutan keputusan AS untuk menanggukkan kenaikan tarif pada 15 Disember dan menurunkan separuh daripada tarif September, pasaran mengalami penurunan mendadak berikutan penularan wabak Covid-19 di seluruh dunia. Pelabur bimbang akan kesan buruk ekonomi terhadap pertumbuhan global apabila banyak negara melaksanakan sekatan pergerakan. Namun, kami menyaksikan kerajaan dan bank pusat di seluruh dunia melancarkan pakej rangsangan yang besar dengan pakej fiskal dan monetari yang secara puratanya kira-kira 13% daripada KDNK. Ini menghasilkan kecairan yang melimpah di pasaran global dan susulan itu, buat kali pertama setelah sekian lama, penyertaan runcit pelabur Malaysia menerajui pembelian saham-saham dengan penilaian yang rendah di pasaran sebelum pelabur institusi turut serta yang melonjakkan pasaran untuk pemulihan berbentuk V, sekurang-kurangnya untuk pasaran modal.

Di persekitaran dalam negeri, antara faktor negatif utama yang dialami dalam tempoh kewangan semasa termasuk sentimen perniagaan yang lemah, prospek pendapatan korporat yang tidak mengujakan, penilaian pasaran yang tidak menarik dan peningkatan risiko politik dalam negeri. Kerajaan gabungan Pakatan Harapan yang berpecah telah membawa kepada pembentukan kerajaan baru - Perikatan Nasional yang menyaksikan pelantikan Yang Amat Berhormat Tan Sri Muhyiddin Yassin sebagai Perdana Menteri Malaysia ke-8. Di tengah persekitaran ekonomi yang lemah ini, Bank Negara Malaysia menurunkan kadar dasar semalaman sebanyak 100 bps secara keseluruhannya dalam tempoh kewangan di bawah semakan, ke paras 2%, yang merupakan tahap terendah sejak 2009.

Di sebalik semua pergolakan ini, kami di HLMT mengambil pendekatan untuk sentiasa memanfaatkan tempoh yang mencabar dan penyusutan pasaran untuk mempertingkatkan dan membina portfolio kami untuk jangka panjang. Strategi ini memastikan prestasi lebih baik dalam jangka panjang dan menyokong komitmen kami untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan anda.

Akhir sekali, kami di HLMT ingin mengucapkan terima kasih atas sokongan dan kepercayaan berterusan anda yang telah mendorong kami untuk terus berusaha mencapai kecemerlangan dalam mengembangkan produk patuh Syariah yang inovatif dan melayani pelanggan kami dengan penuh dedikasi. Kejayaan kami meraih semua anugerah, iaitu Cemerlang dalam Insurans dan Takaful 2020 pada acara Global Halal Excellence Awards (GHEA), Malaysia Excellence Business Awards (MEBA) 2019 dibawah kategori Perkhidmatan Takaful, Takaful Solution di The BrandLaureate World Halal Best Brand Award 2018, Anugerah Mesra Pengguna (kategori Insurans) 2017 daripada Lembaga Pelindung dan Kebajikan Pengguna Malaysia (LPKPM), dan Most outstanding Takaful product (i-Care Hasanah) di Kuala Lumpur Islamic Finance Forum (KLIFF) 2016 telah membuktikan komitmen kami kepada anda yang tidak mungkin berlaku tanpa sokongan anda.

Di samping itu, HLMT telah memulakan pelbagai Program Sokongan Bantuan Covid-19, termasuk Dwi-Faedah Khas Percuma yang menawarkan pendapatan bagi kemasukan ke hospital dan elaun Ihsan kepada pemegang sijil perubatan individu dan Peserta SSPNi-plus tanpa kos tambahan. Selain itu, kami juga menawarkan Program Bantuan Pembayaran Sumbangan kepada peserta yang terjejas untuk membantu meringankan beban kewangan mereka dan pada masa yang sama masih dilindungi di bawah pelan takaful kami dalam situasi yang sukar ini. Ini adalah cara kami untuk membuktikan komitmen kami terhadap kesejahteraan anda sepanjang wabak Covid-19 ini.

Kesimpulannya, saya ingin sekali lagi menyampaikan penghargaan tulus ikhlas saya kepada anda kerana terus mempercayai HLMT dan memilih kami sebagai pengendali takaful pilihan anda. Kami akan sentiasa berusaha meningkatkan mutu kecemerlangan dan komitmen kami dalam menyampaikan produk dan perkhidmatan terbaik untuk memperkaya kehidupan anda.

Mohd Asri Omar

Ketua Pegawai Eksekutif

Hong Leong MSIG Takaful Berhad

OBJEKTIF DANA

Dana HLMT i-Balanced bertujuan untuk mencapai pendapatan tetap serta pertumbuhan modal jangka sederhana hingga panjang melalui pelbagai portfolio pelaburan patuh Syariah yang mengandungi ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap.

Dana HLMT i-Income bermatlamat memelihara modal serta mencapai aliran pendapatan tetap melalui portfolio pelaburan yang sebahagian besarnya merangkumi sekuriti pendapatan tetap dan sebahagian kecil dalam sekuriti ekuiti patuh Syariah.

My Steady 10 Plan merupakan satu dana tertutup Pendapatan Tetap 10 Tahun yang patuh Syariah. Dana ini membayar agihan pendapatan kasar yang dikontrakkan dengan kadar indikatif sebanyak 44.20% dan jumlah modalnya dilindungi apabila matang pada akhir tempoh 10 tahun. Aset-aset utamanya adalah tertakluk kepada kadar Syariah.

Dana HLMT i-Equity bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang menerusi pelaburan patuh Syariah dalam sekuriti syarikat yang tersenarai.

ULASAN PELABURAN

DANA HLMT i-BALANCED

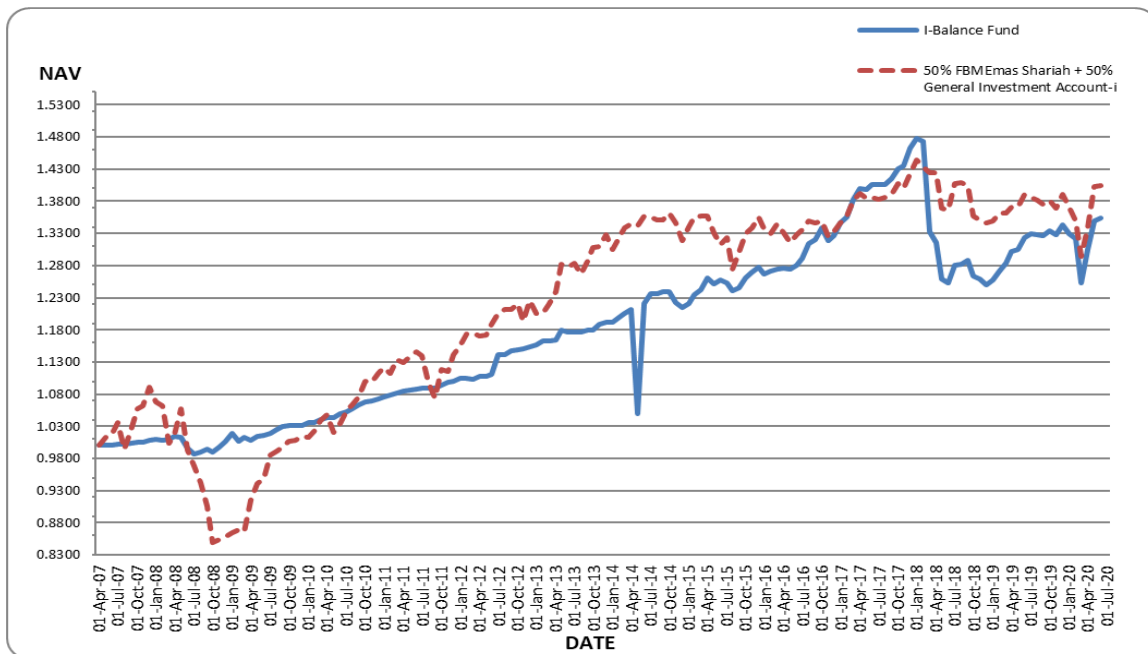
Untuk tahun kewangan di bawah semakan, hampir 43.80% daripada dana telah dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah dan 47.31% dilaburkan dalam bon Islam. Saham yang menyumbang kepada prestasi lebih baik termasuk Top Glove, Axis Reit dan Time Dotcom. Sentimen di pasaran ekuiti terus dikuasai oleh aliran berita hubungan perdagangan AS-China dan juga perkembangan Covid-19. Pemulihan ekonomi dijangka tidak sekata dan dalam negeri, pelabur akan terus memantau kesan buruk gelombang kedua Covid-19 serta kejayaan pembangunan vaksin.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.25% dikenakan kepada atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun kewangan ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun kewangan ini.

Pada 30 Jun 2020

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah NAB (RM)	16,952	16,004	5,930	6,629	6,249
Bilangan unit	12,525	12,078	4,734	4,715	4,877
NAB seunit (RM)	1.3535	1.3251	1.2527	1.4059	1.2814
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.3704	1.3251	1.4772	1.4059	1.2814
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.2092	1.2494	1.2523	1.2916	1.2410
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	2.14%	5.82%	-10.93%	9.75%	1.91%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	2.14%	5.82%	-10.93%	9.75%	1.91%
- 3 tahun	-1.26%	1.14%	-0.13%	4.81%	2.86%
- 5 tahun	1.49%	1.65%	1.25%	4.84%	3.31%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% SD)					
- 1 tahun	0.96%	1.77%	-1.44%	4.41%	0.79%
- 3 tahun	0.42%	1.55%	1.35%	0.72%	1.00%
- 5 tahun	1.36%	0.49%	1.37%	3.12%	2.74%

Nota 2

Prestasi Dana			
Nota tambahan	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	2.10%	2.95%	-0.82%
Purata pulangan tahunan - Dana			
- 1 tahun	2.10%	2.95%	-0.82%
- 3 tahun	1.40%	3.61%	2.82%
- 5 tahun	2.70%	2.63%	2.54%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Deposit dengan institusi kewangan Islam	8.89	29.89	-	16.38	14.76
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	43.80	34.79	52.66	43.41	22.94
Bon Islam tidak disebutbarga	47.31	35.32	47.34	40.21	62.30
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi ekuiti mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Pembinaan	5.20	4.71	3.42	5.78	2.48
Barangan Pengguna	4.39	0.96	7.69	1.97	12.96
Kewangan	3.40	5.52	1.85	2.32	-
Barangan Industri	23.40	19.56	13.23	18.88	9.92
Infrastruktur	5.22	9.72	9.57	10.48	6.79
Pertanian	4.19	1.94	0.91	6.53	5.63
Hartanah	5.24	5.08	6.86	9.25	6.14
REITS	6.05	8.59	3.12	3.43	1.47
Teknologi	10.17	1.62	1.43	-	-
Perdagangan/Perkhidmatan	31.58	42.30	51.92	41.36	54.61
Utiliti	1.16	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi bon Islam tidak disebutbarga mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Pembinaan	27.67	43.89	32.97	10.68	7.87
Kewangan	72.33	56.11	33.61	89.32	92.13
Kerajaan	-	-	33.42	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME

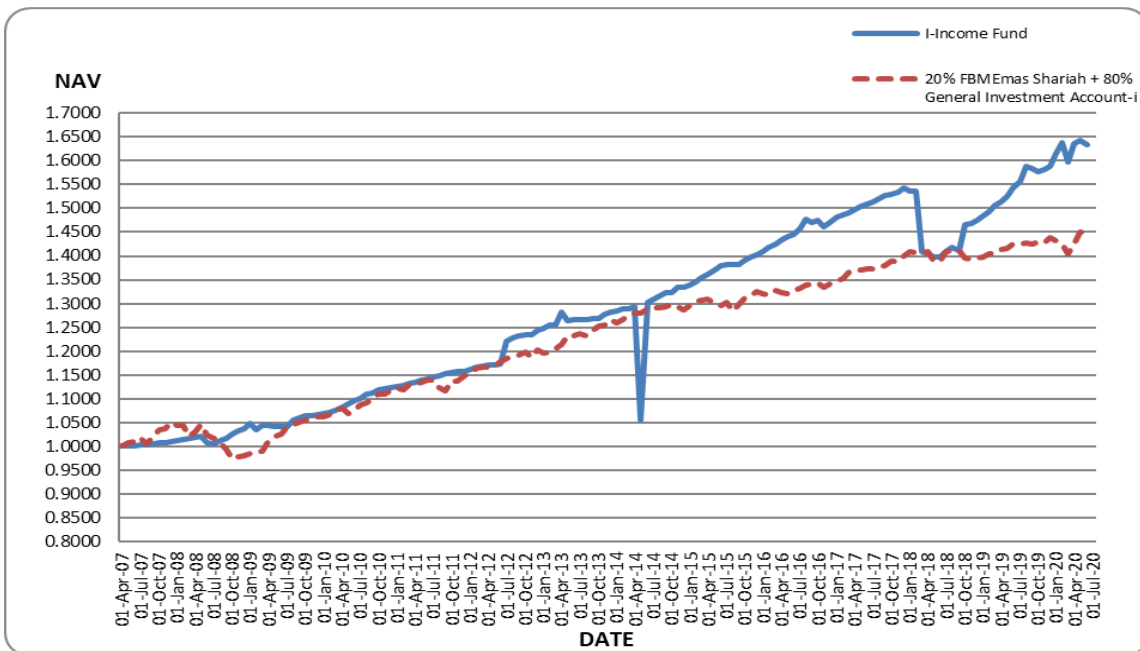
Untuk tahun kewangan di bawah semakan, Dana dilaburkan sepenuhnya ke dalam bon Islam yang memberikan hasil yang lebih tinggi berbanding dengan Deposit Tetap. Sebanyak 72.62% daripada Dana dilaburkan ke dalam Bon Islam Korporat sementara 27.38% dilaburkan ke dalam Aset Risiko Rendah.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.00% dikenakan kepada atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun kewangan ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun kewangan ini.

Pada 30 Jun 2020

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME

Prestasi Dana					
	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah NAB (RM)	4,593	3,842	3,270	3,407	3,268
Bilangan unit	2,810	2,479	2,338	2,257	2,261
NAB seunit (RM)	1.6347	1.5499	1.3986	1.5096	1.4454
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.6466	1.5499	1.5420	1.5099	1.4454
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.5433	1.4091	1.3983	1.4566	1.3810
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	5.47%	10.62%	-7.35%	4.47%	4.79%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	5.47%	10.62%	-7.35%	4.47%	4.79%
- 3 tahun	2.69%	2.30%	0.47%	5.06%	4.51%
- 5 tahun	3.46%	3.51%	2.01%	5.17%	4.83%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% SD)					
- 1 tahun	1.94%	2.59%	1.17%	3.48%	1.85%
- 3 tahun	1.90%	2.41%	2.36%	2.15%	1.99%
- 5 tahun	2.32%	2.04%	2.42%	3.13%	2.68%

Nota 2

Prestasi Dana			
Nota tambahan	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	5.99%	7.37%	3.08%
Purata pulangan tahunan - Dana			
- 1 tahun	5.99%	7.37%	3.08%
- 3 tahun	5.47%	4.68%	3.55%
- 5 tahun	4.79%	4.60%	3.45%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa termasuk tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Deposit dengan institusi kewangan Islam	-	-	-	-	11.72
Bon Islam tidak disebutbutharga	100.00	100.00	100.00	100.00	88.28
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi bon Islam tidak disebutbutharga mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Kewangan	40.38	38.62	39.83	60.9	70.27
Kerajaan	13.69	16.46	21.85	13.99	-
Agensi Kerajaan	13.68	16.53	13.73	-	16.28
Infrastruktur	17.75	22.22	24.59	25.11	-
Telekomunikasi	4.86	6.17	-	-	-
Pengangkutan	-	-	-	-	13.45
Utiliti	9.64	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY

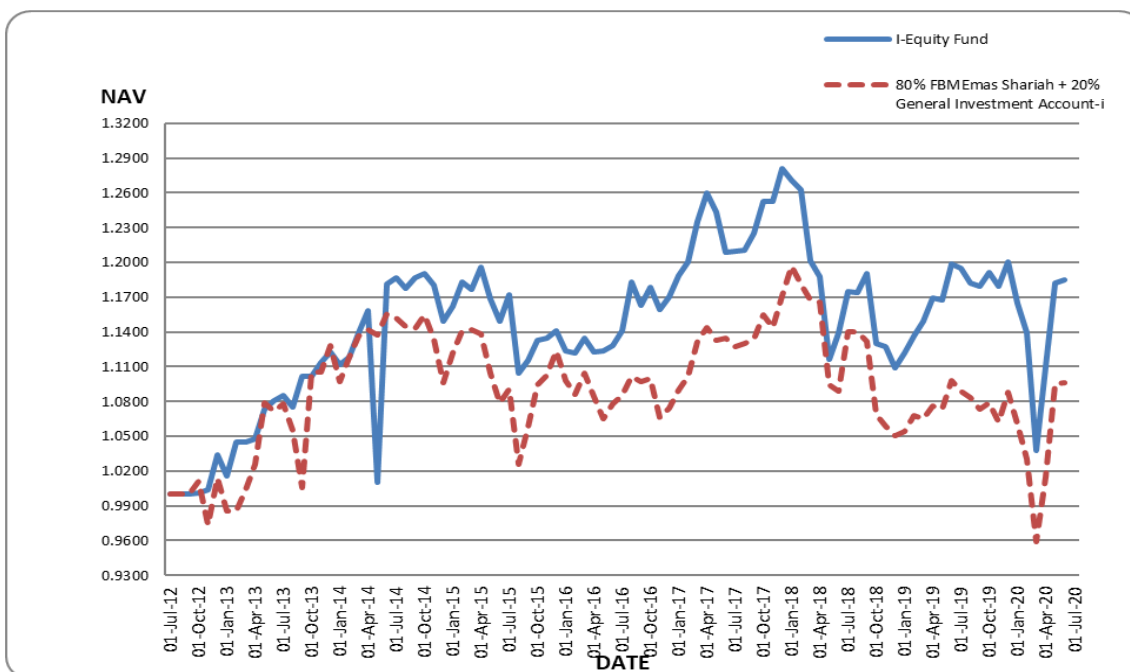
Untuk tahun di bawah semakan, Dana mengambil kesempatan daripada sesi pengambilan untung pada bulan Mac untuk meningkatkan wajaran ekuiti daripada sekitar 70.41% menjadi 86.18%. Dana tetap tertumpu pada indeks Syariah dengan saham teras dalam portfolio seperti Axis Reit, Top Glove dan Time Dotcom. Kami terus memilih saham yang menghasilkan dividen (dalam persekitaran kadar faedah rendah semasa) serta saham yang menawarkan prospek pendapatan yang berdaya tahan dalam persekitaran ekonomi yang mencabar ketika ini. Kami juga telah mengumpulkan beberapa saham struktur dengan perolehan yang lebih pasti ketika kami menantikan dunia kembali ke suasana pasca Covid-19.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.50% dikenakan kepada atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun kewangan ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun kewangan ini.

Pada 30 Jun 2020

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY

Prestasi Dana					
	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah NAB (RM)	28,930	27,895	16,062	15,264	12,763
Bilangan unit	24,420	23,260	14,096	12,631	11,315
NAB seunit (RM)	1.1847	1.1993	1.1395	1.2084	1.1280
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.2183	1.1993	1.2805	1.2596	1.1280
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	0.9675	1.1090	1.1166	1.1414	1.1040
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	-1.22%	2.96%	-5.70%	7.13%	-1.83%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	-1.22%	2.96%	-5.70%	7.13%	-1.83%
- 3 tahun	-0.66%	2.25%	-0.28%	0.77%	1.43%
- 5 tahun	0.61%	0.50%	1.06%	n/a	n/a
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% SD)					
- 1 tahun	-0.13%	-1.43%	-4.02%	5.24%	-0.10%
- 3 tahun	-1.12%	-0.15%	0.31%	-0.61%	0.00%
- 5 tahun	0.33%	-1.46%	0.32%	n/a	n/a

Nota 2

Prestasi Dana			
Nota tambahan	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-1.02%	2.96%	-5.43%
Purata pulangan tahunan - Dana			
- 1 tahun	-1.02%	2.96%	-5.43%
- 3 tahun	-1.22%	2.25%	0.96%
- 5 tahun	0.96%	0.50%	1.48%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Deposit dengan institusi kewangan Islam	13.82	29.59	24.03	17.95	49.73
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	86.18	70.41	75.97	82.05	50.27
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi ekuiti mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Pembinaan	5.47	5.63	4.09	8.80	2.31
Barangan Pengguna	4.30	1.46	5.74	1.11	3.03
Kewangan	3.36	6.18	2.67	2.33	0.38
Barangan Industri	22.73	16.55	11.77	16.87	7.52
Infrastruktur	5.52	10.02	9.47	6.08	11.46
Pertanian	3.98	2.16	2.38	2.53	13.79
Hartanah	5.18	4.95	7.84	7.19	4.00
REITS	6.22	7.90	2.75	2.11	-
Teknologi	10.40	2.75	2.99	5.25	3.86
Perdagangan/Perkhidmatan	31.70	42.40	50.30	47.73	53.65
Utiliti	1.14	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

MY STEADY 10 PLAN

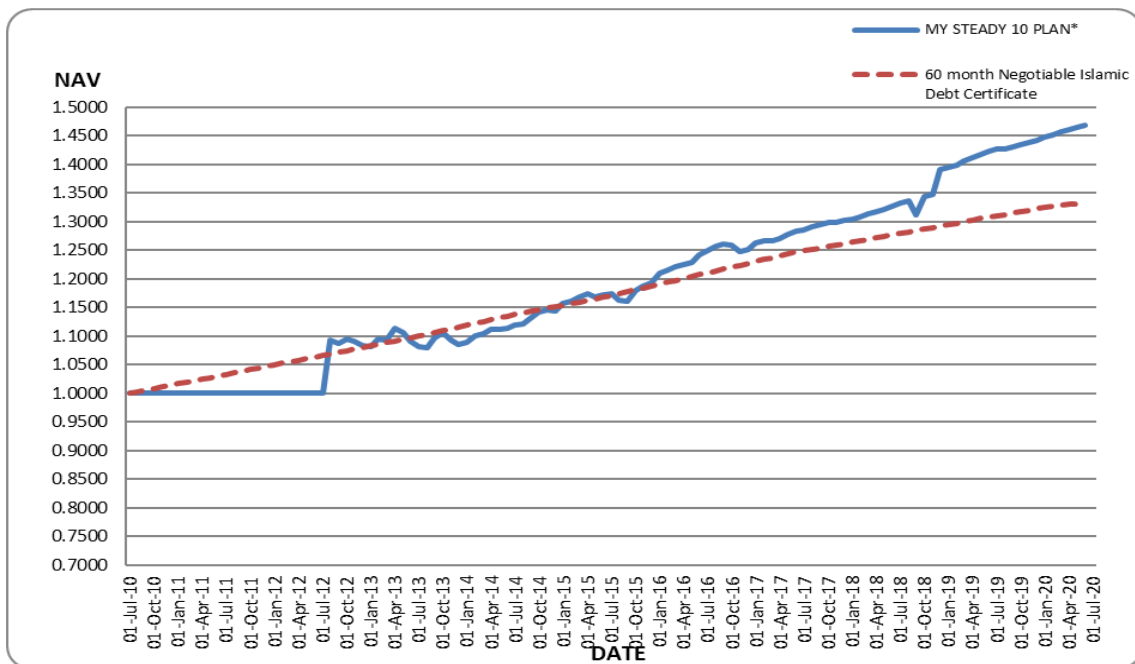
MY Steady 10 Plan, satu dana tertutup Pendapatan Tetap 10 Tahun yang mematuhi Syariah, membayar agihan pendapatan kasar yang dikontrakkan pada kadar indikatif sebanyak 44.20% dan modalnya dilindungi apabila matang pada akhir 10 tahun. Aset rujukan asas tertakluk kepada kadar Islam.

Tiada caj yang dikenakan ke atas dana ini sepanjang tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun kewangan ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun kewangan ini.

Pada 30 June 2020

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

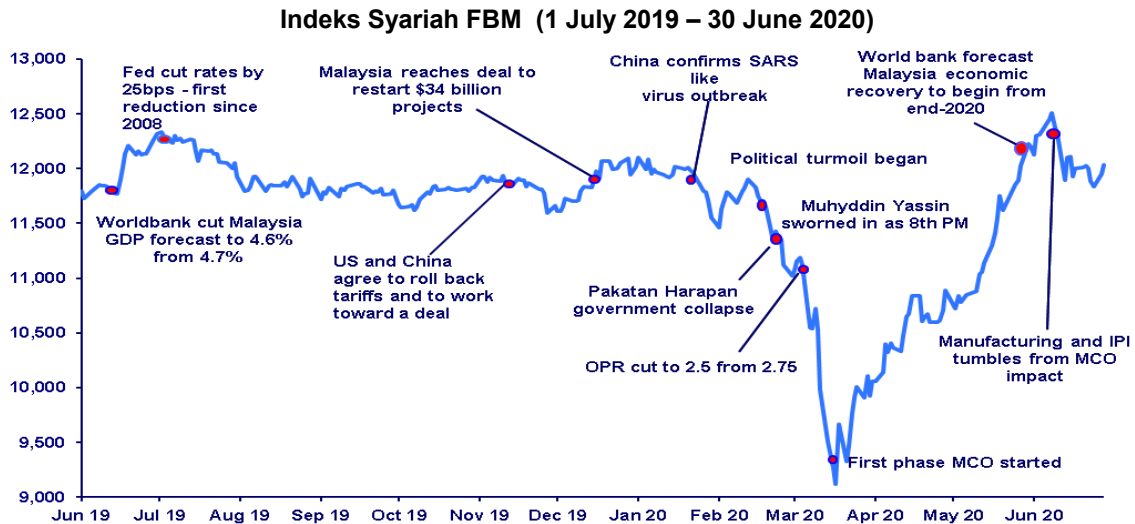
MY STEADY 10 PLAN

Prestasi Dana					
	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah NAB (RM)	4,278	4,133	3,959	3,816	3,677
Bilangan unit	2,915	2,915	2,915	2,915	2,915
NAB seunit (RM)	1.4677	1.4179	1.3582	1.3093	1.2614
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4683	1.4179	1.3582	1.3093	1.2614
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4227	1.3638	1.3126	1.1662	0.9340
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	3.16%	4.75%	3.74%	3.83%	6.59%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	3.16%	4.75%	3.74%	3.83%	6.59%
- 3 tahun	3.88%	4.10%	4.71%	5.34%	4.75%
- 5 tahun	4.41%	4.90%	4.36%	5.54%	4.75%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% SD)					
- 1 tahun	1.74%	2.43%	2.43%	3.27%	3.38%
- 3 tahun	2.20%	2.71%	3.02%	3.19%	3.25%
- 5 tahun	2.65%	2.88%	3.09%	3.23%	3.22%

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2020	2019	2018	2017	2016
Pelaburan Berstruktur	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Ekuiti



Pasaran tempatan untuk tempoh kewangan di bawah semakan (Julai 2019 hingga Jun 2020) dipengaruhi oleh pertumbuhan global yang lebih perlahan yang mana sebahagiannya disebabkan oleh ketegangan AS-China, pendapatan korporat dalam negeri yang lemah berpunca daripada perubahan dasar yang berterusan oleh kerajaan Pakatan Harapan, pandemik Covid-19 dan pergolakan politik yang menyebabkan perubahan dalam kerajaan pada akhir Februari 2020. Alasan-alasan di atas telah menyumbang kepada aliran keluar asing yang berterusan (aliran keluar bersih terkumpul Jan-Jun 2020 berjumlah RM16.4b) dengan pemilikan asing mencecah tahap rendah 21% pada akhir Jun 2020.

Walau bagaimanapun, Syariah FBM bangkit semula dengan kukuh pada April 2020 berikutan tindakan pencarian saham berharga rendah oleh pelabur dalam negeri. Ini didorong oleh langkah-langkah rangsangan di kedua-dua pasaran tempatan dan global serta penurunan kadar dasar semalaman (OPR) ke paras terendah yang telah mendorong pelabur untuk memilih aset dengan hasil yang lebih tinggi daripada pasaran ekuiti. Pasaran terus dikukuhkan dengan tindakan SC dan Bursa yang secara bersama mengumumkan penggantungan jualan singkat untuk para pelabur menemukan sedikit keselesaan dalam pasaran yang dijangka kurang turun naik. Semua ini telah membantu Bursa untuk mencatatkan nilai dagangan purata harian yang memberangsangkan sebanyak RM3.6 bilion sehari sejak sekatan pergerakan dilaksanakan. Penyertaan runcit juga meningkat kepada 37% pada Jun 2020 berbanding 24-25% pada tahun 2019.

Pengeluar sarung tangan Malaysia menerajui keadaan sukar ini apabila kedua-dua purata harga dan jumlah jualan terus mencapai tahap tertinggi baru. Pengeluar sarung tangan tempatan yang secara kolektif menyumbang ~ 65% bahagian pasaran global meningkatkan lagi rali mereka dengan menjadi antara syarikat terbesar dari segi permodalan pasaran di Bursa Malaysia. Di Indeks Syariah FBM, wajaran sektor sarung tangan kini ~ 15% pada akhir Jun 2020. Syarikat-syarikat yang bertumpu teknologi juga menyaksikan penilaian semula apabila bekerja dari rumah dan pembelajaran dalam talian menjadi norma baru, permintaan untuk membeli-belah/penghantaran makanan dalam talian semakin meningkat serta peningkatan penggunaan atau promosi pembayaran digital dan tanpa sentuhan.

Indeks Syariah menyusut sebanyak 0.77% semasa tempoh di bawah semakan untuk ditutup pada 13,439.53 mata.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Pendapatan Tetap

Untuk tahun kewangan di bawah semakan, pasaran bon mengalami satu lagi tahun yang tidak menentu dan penuh kejutan. Sepanjang tahun ini, bank-bank pusat di seluruh dunia, diterajui oleh AS, menjadi semakin akomodatif dan pasaran tidak stabil menunggu pernyataan dibuat oleh bank-bank pusat utama. Ketika pasaran menjangkakan akan dapat menarik nafas kelegaan berikutan pengumuman perjanjian perdagangan Fasa 1 yang sangat dinanti-nantikan, dunia dilanda pandemik virus korona yang menyebabkan tiada negara yang terkecuali daripada krisis ekonomi mengakibatkan bank-bank pusat di seluruh dunia tergesa-gesa memotong kadar faedah dan melaksanakan program pelonggaran kuantitatif. Bulan Februari dan pertengahan Mac 2020 menjadi salah satu tempoh paling tidak stabil dalam sejarah apabila penularan virus korona mengakibatkan kecairan lumpuh dalam hampir semua kelas aset kecuali Perbendaharaan AS. Walau bagaimanapun, kesan tersebut tidak berpanjangan apabila pihak berkuasa di seluruh dunia memberikan sokongan besar yang tepat pada masanya dengan menawarkan sokongan kewangan dan fiskal yang belum pernah terjadi sebelum ini untuk mengurangkan kesan ekonomi yang teruk daripada krisis ekonomi yang berpunca daripada virus korona di negara masing-masing. Berlainan dengan sokongan monetari dalam krisis masa lalu, Fed mengejutkan pasaran dengan berikrar untuk melakukan apa sahaja yang diperlukan untuk menenangkan keadaan panik dalam pasaran kewangan. Ikrar tersebut bukan setakat untuk kertas gred pelaburan malah hingga ke pasaran hasil tinggi.

Tahun kewangan berakhir dengan suku yang suram ketika dunia sedang berjuang dengan gelombang kedua kesan pandemik terhadap ekonomi di seluruh dunia. Pergerakan besar dalam pasaran pendapatan tetap di seluruh dunia adalah disebabkan oleh berita mengenai peningkatan kes di ekonomi utama, diikuti dengan percubaan vaksin serta penutupan ekonomi secara mandatori untuk membendung penyebaran virus. Secara keseluruhannya, dunia mula menyedari bahawa persekitaran dengan kadar rendah bukan lagi sementara tetapi mungkin merupakan normal baharu yang harus ditempuhi oleh komuniti pelaburan.

Dinamik pasaran di pasaran tempatan tertumpu pada kemungkinan Sekuriti Kerajaan Malaysia ("MGS") dikecualikan daripada Indeks Bon Kerajaan Sedunia FTSE Russell yang diikuti secara meluas serta pengurangan wajaran Malaysia dalam Indeks Bon Kerajaan-Pasaran Baru Muncul JP Morgan di samping perkembangan luaran yang disebutkan di atas. Berbanding dengan negara-negara lain di rantau ini, negara ini turut dibebani masalah tambahan berpunca daripada penurunan harga minyak mentah dan ketidakpastian politik dalam negeri. Sepanjang tahun kewangan di bawah semakan, BNM telah mengurangkan OPR sebanyak 100 mata asas kepada 2% bagi memberikan sokongan yang diperlukan untuk pertumbuhan ekonomi Malaysia di tengah-tengah penularan Covid-19 di seluruh dunia yang telah menyebabkan sekatan pergerakan ekonomi dilaksanakan. Dari segi fiskal, kami juga menyaksikan kerajaan melancarkan pakej rangsangan untuk membantu perniagaan dan rakyatnya mengharungi waktu sukar yang berpunca daripada penularan Covid-19 ini. Ketika kita menghampiri penghujung tahun kewangan, S&P Global Ratings telah menyemak semula tinjauannya terhadap kedaulatan Malaysia menjadi negatif untuk mencerminkan risiko penurunan tambahan terhadap metrik fiskal kerajaan berikutan suasana ekonomi global yang lemah dan ketidakpastian dasar yang meningkat.

TINJAUAN PELABURAN

Ekuiti

Kami menjangkakan pasaran ekuiti global akan terus bergolak pada separuh tahun kedua 2020 disebabkan oleh ketidakpastian mengenai tahap pemulihan ekonomi global, dengan langkah-langkah penjarakan sosial yang lebih ketat dan sekatan pergerakan terpilih dilaksanakan semula berikutan kebimbangan berlakunya gelombang kedua Covid-19. Ketegangan perdagangan AS-China (dan sekarang teknologi) akan terus menjadi titik tumpuan menjelang pilihan raya Presiden AS akan datang pada November 2020. Pasaran akan terus menumpukan pada kemampuan pemulihan pendapatan korporat kembali ke tahap pra-Covid 19, yang dijangka hanya akan berlaku pada tahun 2021.

Untuk tempoh kewangan yang akan datang, sektor yang berkaitan dengan penjagaan kesihatan/kebersihan dan sektor teknologi mampu meneruskan momentumnya disokong oleh permintaan berterusan hasil daripada penularan Covid-19 serta pelancaran dan penggunaan infrastruktur 5G. Antara tema perdagangan utama lain yang berpotensi pada tahun kewangan baru juga akan merangkumi - 1) Pilihan Raya Umum ke-15 (PRU15) yang mesti berlangsung pada atau sebelum 16 Sep 2023; namun Perdana Menteri (PM) semasa boleh meminta pembubaran Parlimen pada bila-bila masa sebelum tempoh lima tahun ini berakhir dan meminta diadakan pilihan raya. Lazimnya, sektor pembinaan cenderung berprestasi baik pra-pilihan raya kerana menjangkakan usaha-usaha penambahbaikan kerajaan, 2) saham dengan hasil dividen di persekitaran semasa dengan kadar faedah rendah (setelah asas pendapatan ditentukur kepada asas yang baru) dan 3) saham nilai boleh mula mengukuh sekiranya penilaian untuk saham pertumbuhan tetap tinggi dan juga menarik untuk aktiviti M&A yang berpotensi.

Pendapatan Tetap

Dengan perkembangan terkini pandemik Covid-19, kami menjangkakan kelembapan ekonomi akan berterusan kerana pandemik global menyebabkan pembukaan semula ekonomi utama tertunda lebih lama. Di seluruh dunia, kita akan mula melihat angka ekonomi dan gelombang pendapatan korporat terburuk dalam beberapa dekad. Sebarang kejutan negatif dijangka akan mengembalikkan kemeruapan pasaran. Walaupun begitu, kejutan positif diharap boleh mendorong aliran keluar daripada pelaburan selamat kepada pelaburan aset yang lebih berisiko.

Di peringkat tempatan, sejak rangka kerja kadar faedah semasa diperkenalkan pada tahun 2004, OPR kini berada pada tahap terendah setelah penurunan baru-baru ini pada bulan Julai 2020 sebanyak 25 mata asas menjadi 1.75%, lebih rendah daripada paras 2% yang dicatatkan semasa krisis kewangan global pada tahun 2009. Kami menjangkakan bahawa OPR mungkin akan kekal sementara pada tahap semasa dan jika tidak, pengurangan maksimum sebanyak 25 mata asas mungkin dibuat pada bulan September 2020. Selepas itu, BNM mungkin akan menormalkan dasarnya pada FY2021. Ini dengan andaian bahawa tidak ada gelombang kedua penularan Covid-19 di Malaysia. Walaupun begitu, kami menjangkakan bahawa pasaran akan terus bergolak kerana pasaran didorong oleh peristiwa dan data. Terdapat ada 2 peristiwa besar yang harus diperhatikan untuk tahun ini, tinjauan tahunan FTSE Russell dan pilihan raya presiden AS. Dengan tinjauan sebegini, kami mengutamakan pelaburan dalam PDS jangka pendek utama dan berdagang dalam sekuriti kerajaan untuk peningkatan hasil.

MAKLUMAT KEWANGAN

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 30 JUN 2020

	Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
ASET					
Pelaburan:					
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	4	7,050,780	-	24,241,815	-
Bon Islam tidak disebutbarga	4	7,614,295	4,166,978	-	-
Pelaburan berstruktur	4	-	-	-	4,466,139
Keuntungan terakru		68,375	44,470	-	-
Jumlah pelaburan		14,733,450	4,211,448	24,241,815	4,466,139
Lain-lain aset:					
Aset cukai tertunda		-	-	69,865	-
Pelaburan belum terima		10,176	-	35,619	-
Lain-lain belum terima		85,610	250	218,466	-
Tunai dan kesetaraan tunai		2,177,659	434,399	4,473,470	-
Jumlah lain-lain aset		2,273,445	434,649	4,797,420	-
JUMLAH ASET		17,006,895	4,646,097	29,039,235	4,466,139

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 30 JUN 2020 (SAMB.)

	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
LIABILITI				
Amaun yang kena dibayar kepada Pengurus	18,536	4,015	38,190	-
Liabiliti cukai tertunda	6,968	20,282	-	108,171
Peruntukan bagi cukai	29,097	24,286	38,846	13,854
Lain-lain belum bayar	-	4,305	31,849	66,535
JUMLAH LIABILITI	54,601	52,888	108,885	188,560
ASET BERSIH HAK PEMEGANG SIJIL	16,952,294	4,593,209	28,930,350	4,277,579
DIWAKILI OLEH				
Nilai unit	18,631,379	3,346,952	30,203,307	3,074,015
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(1,679,085)	1,246,257	(1,272,957)	1,203,564
	16,952,294	4,593,209	28,930,350	4,277,579
Bilangan unit dalam pengiraan	12,524,779	2,809,748	24,419,859	2,914,576
Nilai aset bersih hak pemegang sijil per unit	1.3535	1.6347	1.1847	1.4677

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 30 JUN 2019

	Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
ASET					
Pelaburan:					
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia		5,298,697	-	19,123,297	-
Bon Islam tidak disebutbarga		5,379,676	3,301,306	-	-
Pelaburan berstruktur		-	-	-	4,308,593
Keuntungan terakru		55,639	49,534	2,182	-
Deposit dengan institusi kewangan Islam		4,552,015	-	8,035,188	-
Jumlah pelaburan		15,286,027	3,350,840	27,160,667	4,308,593
Lain-lain aset:					
Cukai boleh diperolehi semula		-	-	26,582	-
Amaun daripada pengurus		10,996	341	57,280	-
Pelaburan belum terima		8,162	-	30,692	-
Lain-lain belum terima		514	250	3,066	-
Tunai dan kesetaraan tunai		740,556	513,071	688,951	-
Jumlah lain-lain aset		760,228	513,662	806,571	-
JUMLAH ASET		16,046,255	3,864,502	27,967,238	4,308,593

PENYATA ASET DAN LIABILITI
PADA 30 JUN 2019 (SAMB.)

Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
LIABILITI				
Amaun yang kena dibayar kepada Pengurus	15,180	2,912	31,404	-
Liabiliti cukai tertunda	16,564	12,390	41,311	95,568
Peruntukan bagi cukai	10,199	7,568	-	13,869
Lain-lain belum bayar	-	-	-	66,534
JUMLAH LIABILITI	41,943	22,870	72,715	175,971
ASET BERSIH HAK PEMEGANG SIJIL				
	16,004,312	3,841,632	27,894,523	4,132,622
DIWAKILI OLEH				
Nilai unit	17,921,598	2,736,158	28,256,269	3,074,015
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(1,917,286)	1,105,474	(361,746)	1,058,607
	16,004,312	3,841,632	27,894,523	4,132,622
Bilangan unit dalam pengiraan	12,077,512	2,478,596	23,259,533	2,914,576
Nilai aset bersih hak pemegang sijil per unit	1.3251	1.5499	1.1993	1.4179

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2020**

Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan pelaburan	368,025	170,237	156,747	-
Pendapatan dividen	200,653	-	699,493	-
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	364,384	22,500	1,451,073	-
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	223,452	98,648	108,237	157,546
Jumlah pendapatan	1,156,514	291,385	2,415,550	157,546
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(226,202)	(3,975)	(769,663)	-
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(343,398)	-	(1,497,939)	-
Yuran pengurusan pelaburan	(202,194)	(42,480)	(412,925)	-
Lain-lain perbelanjaan	(137,217)	(79,538)	(691,981)	-
Jumlah perbelanjaan	(909,011)	(125,993)	(3,372,508)	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	247,503	165,392	(956,958)	157,546
Perbelanjaan cukai	(9,302)	(24,609)	45,747	(12,589)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	238,201	140,783	(911,211)	144,957
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(1,917,286)	1,105,474	(361,746)	1,058,607
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(1,679,085)	1,246,257	(1,272,957)	1,203,564

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2019**

Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan pelaburan	186,288	167,892	197,158	-
Pendapatan dividen	94,312	-	343,363	-
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	119,786	10,664	154,349	173,364
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	265,840	137,982	1,081,192	15,800
Lain-lain pendapatan	115,182	118,867	-	-
Jumlah pendapatan	781,408	435,405	1,776,062	189,164
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(177,606)	-	(705,521)	-
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(389)	-	-	-
Yuran pengurusan pelaburan	(99,149)	(26,464)	(310,320)	-
Lain-lain perbelanjaan	(7,354)	(8,110)	(118,730)	-
Jumlah perbelanjaan	(284,498)	(34,574)	(1,134,571)	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	496,910	400,831	641,491	189,164
Perbelanjaan cukai	(91,280)	(82,872)	(9,516)	(15,133)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	405,630	317,959	631,975	174,031
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(2,322,916)	787,515	(993,721)	884,576
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(1,917,286)	1,105,474	(361,746)	1,058,607

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
 BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2020**

Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	16,004,312	3,841,632	27,894,523	4,132,622
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	2,210,998	1,377,678	10,721,110	-
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(1,501,217)	(766,884)	(8,774,072)	-
	16,714,093	4,452,426	29,841,561	4,132,622
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	367,449	66,744	432,744	-
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	(129,248)	74,039	(1,343,955)	144,957
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	16,952,294	4,593,209	28,930,350	4,277,579

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
 BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2019**

Nota	HLMT i-Balanced RM	HLMT i-Income RM	HLMT i-Equity RM	My Steady 10 Plan RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	5,929,538	3,270,064	16,062,298	3,958,591
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	10,808,217	731,153	15,758,940	-
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(1,139,073)	(477,544)	(4,558,690)	-
	15,598,682	3,523,673	27,262,548	3,958,591
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	106,075	136,413	(413,121)	187,233
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	299,555	181,546	1,045,096	(13,202)
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	16,004,312	3,841,632	27,894,523	4,132,622

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT UMUM

Aktiviti-aktiviti utama HLMT i-Balanced Fund, HLMT i-Income Fund, My Steady 10 Plan dan HLMT i-Equity Fund (dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai “Dana-dana”) adalah untuk melabur dalam pelaburan yang dibenarkan.

Pengurus Dana adalah Hong Leong MSIG Takaful Berhad, sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, dimana aktiviti utamanya ialah pengurusan Takaful Keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan.

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar-dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam pengendalian perkara perkara yang dianggap penting berhubung dengan penyata kewangan.

(a) Asas penyediaan

Maklumat kewangan telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Mengenai Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan-Pelaburan (BNM/RH/PD 029-36) yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”).

Penyediaan maklumat kewangan memerlukan penggunaan anggaran dan andaian kritikal yang memberi kesan ke atas amaun aset dan liabiliti yang dilaporkan serta pendedahan aset dan liabiliti luar jangkaan pada tarikh maklumat kewangan, dan amaun pendapatan dan perbelanjaan yang dinyatakan semasa tahun kewangan yang dilaporkan. Ia juga memerlukan Para Pengarah kepada Pengurus untuk membuat pertimbangan mereka dalam proses melaksanakan dasar-dasar perakaunan Dana. Walaupun anggaran dan pertimbangan tersebut adalah berdasarkan pengetahuan terbaik Para Pengarah kepada Pengurus mengenai peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran.

Walaubagaimanapun, Para Pengarah kepada Pengurus berpendapat tiada anggaran dan andaian yang berisiko tinggi untuk menyebabkan pelarasan material ke atas amaun dibawa aset dan liabiliti hingga ke tahun kewangan seterusnya dan tiada dasar perakaunan yang memerlukan pertimbangan sewajarnya untuk dilaksanakan.

(b) Aset kewangan nilai saksama menerusi untung atau rugi (“FVTPL”)

Dana menetapkan portfolio pelaburannya dalam nilai saksama melalui untung atau rugi aset kewangan pada permulaannya bagi melupakan atau mengurangkan secara ketara pengukuran atau pengiktirafan yang tidak konsisten yang sebaliknya akan timbul apabila mengukur aset atau liabiliti atau mengiktiraf untung dan rugi ke atasnya pada asas yang berlainan.

Aset kewangan yang dikelaskan sebagai FVTPL pada permulaannya dinyatakan pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, aset kewangan diukur semula pada nilai saksama dengan pelarasan nilai saksama serta untung dan rugi direalisasikan diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(c) Nilai saksama aset kewangan

Nilai saksama sekuriti disebut harga adalah berdasarkan harga pasaran semasa. Jika pasaran bagi aset kewangan tidak aktif, Pengurus akan menetapkan nilai saksama dengan menggunakan teknik penilaian. Ini termasuk penggunaan transaksi tulus terkini, dengan merujuk kepada instrumen lain yang hampir sama, analisis aliran tunai terdiskaun dan model opsyen harga.

Nilai saksama sekuriti disebut harga adalah berdasarkan harga pasaran semasa. Jika pasaran bagi aset kewangan tidak aktif, Pengurus akan menetapkan nilai saksama dengan menggunakan teknik penilaian. Ini termasuk penggunaan transaksi tulus terkini, dengan merujuk kepada instrumen lain yang hampir sama, analisis aliran tunai terdiskaun dan model opsyen harga.

Pelaburan berstruktur adalah pelaburan di mana sebahagian daripada dana dilaburkan dalam instrumen pendapatan tetap yang diterbitkan oleh institusi kewangan manakala baki dana dilaburkan dalam instrumen yang dikaitkan dengan prestasi satu atau lebih harga, kadar, indeks, sekuriti dan instrumen kewangan lain. Pelaburan berstruktur dinilai pada nilai saksama, dengan merujuk kepada sebut harga yang diberikan oleh institusi kewangan yang menerbitkannya.

Tunai di bank dan deposit dengan institusi kewangan berlesen dinyatakan pada anggaran nilai dibawa pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

(d) Matawang fungsian dan pembentangan

Maklumat kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), iaitu matawang fungsian dan pembentangan Dana.

(e) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada baki tunai dan deposit panggilan dengan institusi kewangan Islam dengan tempoh kematangan tiga bulan atau kurang.

(f) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan dividen diiktiraf apabila wujudnya hak untuk menerima dividen tersebut.

Keuntungan pelaburan diiktiraf atas dasar perkadaran masa yang mengambil kira kadar efektif aset.

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada pelupusan pelaburan dikredit atau dicajkan kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan.

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(g) Yuran pengurusan pelaburan

Yuran pengurusan pelaburan dikira menurut peruntukan dalam dokumen sijil berkaitan pelaburan dan dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila ditanggung.

(h) Cukai

Cukai dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah amaun cukai yang dijangkakan perlu dibayar berdasarkan pendapatan bercukai bagi tahun kewangan tersebut mengikut kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya telah digubal pada tarikh penyata aset dan liabiliti dan sebarang pelarasan terhadap cukai perlu dibayar berhubung dengan tahun kewangan sebelumnya.

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara pada tarikh penyata aset dan liabiliti antara asas cukai aset dan liabiliti dan nilai dibawa dalam maklumat kewangan. Walau bagaimanapun, cukai tertunda tidak diambil kira jika ia timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam transaksi selain daripada kombinasi perniagaan yang pada masa transaksi tidak memberi kesan kepada keuntungan atau kerugian perakaunan atau yang boleh dikenakan cukai.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan yang boleh dikenakan cukai akan tersedia ada dimana perbezaan sementara yang boleh ditolak cukai atau kerugian cukai yang belum digunakan boleh digunakan. Cukai tertunda diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(i) Penerbitan unit bersih

Penerbitan unit bersih merupakan caruman yang dibayar oleh pemegang sijil sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan amaun kontrak tersebut. Penerbitan unit bersih diiktiraf apabila diterima.

(j) Pembatalan unit bersih

Pembatalan unit bersih merupakan pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan semula dan pengeluaran oleh pemegang sijil. Pembatalan diiktiraf apabila kontrak takaful yang berkaitan diserahkan.

3. JADUAL PRESTASI

Jadual-jadual prestasi Dana-dana dibentangkan pada muka surat 3 hingga 13 laporan prestasi dana.

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4. PELABURAN

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-BALANCED				
<u>Bon Islam tidak disebutbarga:</u>				
Bon Islam:				
- AMISLAMIC Bank Berhad	500,000	502,750	525,380	3.10%
- BGSM Management Sdn Bhd	300,000	302,610	303,585	1.79%
- CIMB Group Holdings Bhd	1,000,000	1,003,400	1,019,040	6.01%
- Malayan Banking Bhd	1,000,000	1,041,800	1,071,150	6.32%
- Putrajaya Bina Sdn Bhd	1,000,000	998,100	1,042,640	6.15%
- RHB Islamic Bank Berhad	2,500,000	2,500,000	2,588,000	15.27%
- Sarawak Hidro Sdn Bhd	1,000,000	990,200	1,064,500	6.28%
Jumlah bon Islam tidak disebutbarga:	7,300,000	7,338,860	7,614,295	44.92%
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia:</u>				
Pembinaan:				
- AME Elite Consortium Bhd	50,000	86,754	87,500	0.52%
- Gabungan AQRS Bhd	122,000	160,169	103,700	0.61%
- IJM Corporation Bhd	84,000	203,425	152,040	0.90%
- Malaysia Resources Corporation Bhd	51,000	39,815	23,970	0.14%
	307,000	490,163	367,210	2.17%
Barangan Pengguna:				
- Duopharma Biotech Bhd	88,580	119,833	143,500	0.85%
- PPB Group Bhd	5,000	89,257	88,900	0.52%
- QL Resources Bhd	8,000	62,308	76,800	0.45%
	101,580	271,398	309,200	1.82%
Kewangan:				
- BIMB Holdings Bhd	70,100	287,295	239,742	1.41%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebutarga di Malaysia: (samb.)</u>				
Barangan Industri:				
- ATA IMS Berhad	147,000	216,419	183,750	1.08%
- Cahaya Mata Sarawak Bhd	55,000	106,510	85,800	0.51%
- DRB-Hicom Bhd	50,000	125,188	85,500	0.50%
- Petronas Chemical Group Bhd	54,000	340,111	334,800	1.97%
- Sarawak Consolidated Industries Bhd	35,000	63,700	74,550	0.44%
- Scientex Incorporated Bhd	18,000	149,591	160,200	0.95%
- Thong Guan Industries Bhd	42,000	162,152	160,020	0.94%
- Top Glove Corporation Bhd	26,000	237,699	418,600	2.47%
- UEM Edgenta Bhd	76,000	184,255	147,440	0.87%
	503,000	1,585,625	1,650,660	9.73%
Infrastruktur:				
- DIGI.com Bhd	50,000	243,754	215,500	1.27%
- TIME Dotcom Bhd	14,000	124,037	152,320	0.90%
	64,000	367,791	367,820	2.17%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Bhd	60,000	299,682	295,200	1.74%
Hartanah:				
- Sime Darby Property Bhd	126,000	103,563	85,680	0.51%
- SP Setia Bhd	83,414	200,200	70,485	0.42%
- SP Setia Bhd - RCPS-I	67,143	71,570	52,372	0.31%
- SP Setia Bhd - RCPS-I B 29.12.2022	13,062	11,495	9,078	0.05%
- Sunway Bhd	110,724	169,593	151,692	0.89%
	400,343	556,421	369,307	2.18%
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	95,053	170,315	195,809	1.16%
- KLCC Property Holdings Bhd	29,000	223,725	230,840	1.36%
	124,053	394,040	426,649	2.52%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebutarga di Malaysia: (samb.)</u>				
Teknologi:				
- Dufu Technology Corp Bhd	32,000	103,166	155,200	0.92%
- Globetronics Technology Bhd	111,000	207,385	237,540	1.40%
- Inari Amertron Bhd	144,000	194,504	243,360	1.44%
- UWC Bhd	22,000	81,608	80,740	0.48%
	309,000	586,663	716,840	4.24%
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiata Group Bhd	67,405	303,693	239,288	1.41%
- Bermaz Auto Bhd	109,600	224,844	162,208	0.96%
- Dialog Group Bhd	47,576	79,291	171,749	1.01%
- IHH Healthcare Bhd	54,000	310,693	297,000	1.75%
- Petronas Dagangan Bhd	11,000	254,322	226,600	1.34%
- Sime Darby Bhd	109,459	248,024	235,337	1.39%
- Tenaga Nasional Bhd	50,000	636,382	581,000	3.43%
- Telekom Malaysia Bhd	37,000	139,478	153,550	0.91%
- Westports Holdings Bhd	20,000	67,604	76,000	0.45%
- Yinson Holdings Bhd	14,200	70,261	83,780	0.49%
	520,240	2,334,592	2,226,512	13.14%
Utiliti:				
- Mega First Corporation Bhd	13,000	52,723	81,640	0.48%
Jumlah sekuriti ekuiti disebutarga di Malaysia	2,472,316	7,226,393	7,050,780	41.60%
Jumlah keseluruhan	9,772,316	14,565,253	14,665,075	86.52%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-INCOME				
<u>Bon Islam tidak disebutbarga:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia & Cagamas:				
- Malaysia Investment Issue	500,000	497,785	570,635	12.42%
- Projek Lebuhraya Usahasama Bhd	500,000	490,750	570,210	12.41%
	1,000,000	988,535	1,140,845	24.83%
Bon Islam:				
- AMISLAMIC Bank Bhd	500,000	502,750	525,380	11.44%
- BGSM Management Sdn Bhd	200,000	201,740	202,390	4.41%
- Malayan Banking Bhd	500,000	500,000	535,575	11.66%
- Malaysia Airports Holdings	400,000	400,000	426,984	9.30%
- Pengurusan Air SPV Bhd	400,000	400,000	401,892	8.75%
- Putrajaya Bina Sdn Bhd	300,000	299,430	312,792	6.81%
- RHB Islamic Bhd	600,000	621,000	621,120	13.52%
	2,900,000	2,924,920	3,026,133	65.89%
Jumlah keseluruhan	3,900,000	3,913,455	4,166,978	90.72%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4. PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-EQUITY				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebuttharga di Malaysia:</u>				
Pembinaan:				
- AME Elite Consortium Bhd	167,000	290,101	292,250	1.01%
- Gabungan AQRS Bhd	430,000	567,241	365,500	1.26%
- IJM Corporation Bhd	286,000	690,689	517,660	1.79%
- Malaysia Resources Corporation Bhd	321,000	298,331	150,870	0.52%
	1,204,000	1,846,362	1,326,280	4.58%
Barangan Pengguna:				
- Duopharma Biotech Bhd	296,161	400,052	479,781	1.66%
- PPB Group Bhd	16,000	285,537	284,480	0.98%
- QL Resources Bhd	29,000	225,823	278,400	0.96%
	341,161	911,412	1,042,661	3.60%
Kewangan:				
- BIMB Holdings Berhad	238,300	966,207	814,986	2.82%
Barangan Industri:				
- ATA IMS Berhad	515,000	736,993	643,750	2.23%
- Cahaya Mata Sarawak Bhd	188,000	459,145	293,280	1.01%
- Petronas Chemical Group Bhd	181,100	1,176,958	1,122,820	3.88%
- Sarawak Consolidated Industries Bhd	125,000	227,500	266,250	0.92%
- Scientex Incorporated Bhd	66,800	556,143	594,520	2.06%
- Thong Guan Industries Bhd	151,000	581,399	575,310	1.99%
- Top Glove Corporation Bhd	93,000	889,104	1,497,300	5.18%
- UEM EDGENTA BERHAD	266,100	640,552	516,234	1.78%
	1,586,000	5,267,794	5,509,464	19.05%
Infrastruktur:				
- DIGI.com Bhd	169,000	802,398	728,390	2.52%
- TIME Dotcom Bhd	56,000	488,294	609,280	2.11%
	225,000	1,290,692	1,337,670	4.63%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Bhd	196,000	981,183	964,320	3.33%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2020 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia: (samb.)</u>				
Hartanah:				
- Sime Darby Property Bhd	439,000	364,280	298,520	1.03%
- SP Setia Bhd	297,198	681,670	251,132	0.87%
- SP Setia Bhd - RCPS-I	185,720	202,244	144,862	0.50%
- SP Setia Bhd - RCPS-I B 29.12.2022	34,039	29,954	23,657	0.08%
- Sunway Bhd	392,798	594,057	538,133	1.86%
	1,348,755	1,872,205	1,256,304	4.34%
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	322,912	565,133	665,199	2.30%
- KLCC Property Holdings Berhad	106,000	821,751	843,760	2.92%
	428,912	1,386,884	1,508,959	5.22%
Teknologi:				
- Dufu Technology Corp Bhd	111,000	358,103	538,350	1.86%
- Globetronics Technology Bhd	390,800	753,371	836,312	2.89%
- Inari Amertron Bhd	508,500	730,832	859,365	2.97%
- UWC Bhd	78,000	289,336	286,260	0.99%
	1,088,300	2,131,642	2,520,287	8.71%
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiata Group Bhd	223,529	1,061,448	793,528	2.74%
- Bermaz Auto Bhd	389,000	812,454	575,720	1.99%
- Dialog Group Bhd	167,000	478,963	602,870	2.08%
- IHH Healthcare Bhd	188,000	1,124,712	1,034,000	3.57%
- Petronas Dagangan Bhd	37,000	864,995	762,200	2.63%
- Sime Darby Bhd	385,398	856,726	828,606	2.86%
- Tenaga Nasional Bhd	172,000	2,265,449	1,998,640	6.91%
- Telekom Malaysia Bhd	132,000	497,940	547,800	1.89%
- Westports Holdings Bhd	71,000	255,267	269,800	0.93%
- Yinson Holdings Bhd	46,000	188,375	271,400	0.94%
	1,810,927	8,406,329	7,684,564	26.54%
Utiliti:				
- Mega First Corporation Bhd	44,000	176,126	276,320	0.96%
Jumlah keseluruhan	8,511,355	25,236,836	24,241,815	83.78%
MY STEADY 10 PLAN				
<u>Pelaburan berstruktur:</u>				
- Standard Chartered Saadiq	3,114,000	3,114,000	4,466,139	104.41%

PENYATA PENGURUS

DANA BERKAITAN-PELABURAN, merangkumi

Dana HLMT i-Balanced

Dana HLMT i-Income

Dana HLMT i-Equity

My Steady 10 Plan

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

Saya, Mohd Asri Omar, selaku Ketua Pegawai Eksekutif Hong Leong MSIG Takaful Berhad ("Pengurus"), menyatakan bahawa, pada pengetahuan dan kepercayaan terbaik Pengurus, maklumat kewangan yang dibentangkan pada muka surat 17 to 34 telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Mengenai Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan-Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Mohd Asri Omar

Ketua Pegawai Eksekutif

Petaling Jaya

17 September, 2020

LAPORAN JURUAUDIT

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
Dana HLMT i-Balanced
Dana HLMT i-Income
Dana HLMT i-Equity
My Steady 10 Plan

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 30 Jun 2020, penyata pendapatan dan perbelanjaan, dan penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan nota kepada maklumat kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting, sebagaimana dibentangkan pada muka surat 17 to 34.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2019 yang diiringi telah disediakan, dalam semua aspek penting, mengikut dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas kepada pendapat

Kami menjalankan audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dijelaskan lebih lanjut dalam bahagian "Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan" dalam laporan kami. Kami bebas daripada Dana mengikut keperluan etika yang berkaitan dengan audit kami mengenai maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain mengikut keperluan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas kepada pendapat kami.

Penekanan hal – asas perakaunan

Kami menarik perhatian kepada Nota 2 kepada maklumat kewangan, yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan disediakan untuk membantu Dana untuk memenuhi keperluan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Oleh itu, maklumat kewangan mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami hanya bertujuan untuk pemegang polisi Dana dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak selain daripada pemegang polisi Dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkaitan perkara ini.

LAPORAN JURUAUDIT (SAMBUNGAN)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
Dana HLMT i-Balanced
Dana HLMT i-Income
Dana HLMT i-Equity
My Steady 10 Plan

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab Pengurus Dana dan mereka yang diberikan kuasa tadbir urus untuk maklumat kewangan

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas untuk pendapat audit kami.

Pengurus Dana bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana mengikut dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan bagi kawalan dalaman sedemikian sebagaimana yang ditentukan oleh Pengurus sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan Dana yang bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan Dana, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana untuk menerus sebagai usaha berterusan, mendedahkan, sebagaimana yang berkenaan, perkaraperkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika Pengurus berniat untuk membubarkan Dana atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai pilihan yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Mereka yang diberikan kuasa untuk tadbir urus adalah bertanggungjawab memantau proses pelaporan kewangan Dana.

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah mengenai sama ada maklumat kewangan secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata material apabila ianya wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau secara terkumpul, mereka dijangka secara munasabah dapat mempengaruhi keputusan ekonomi para pengguna yang diambil berdasarkan maklumat kewangan ini.

LAPORAN JURUAUDIT (SAMBUNGAN)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
Dana HLMT i-Balanced
Dana HLMT i-Income
Dana HLMT i-Equity
My Steady 10 Plan

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan (sambungan)

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menjalankan penilaian profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengetahui pasti dan menilai risiko salah nyata material maklumat kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit sebagai maklum balas terhadap risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberi asas kepada pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang sengaja, salah nyata, atau penolakan kawalan dalaman.
- (b) Mendapatkan pemahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk merangka prosedur audit yang sesuai dalam keadaan, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada ketidakpastian material wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin memberikan keraguan yang signifikan mengenai keupayaan Dana untuk meneruskan sebagai usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan dalam maklumat kewangan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubahsuai pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami.

LAPORAN JURUAUDIT (SAMBUNGAN)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
Dana HLMT i-Balanced
Dana HLMT i-Income
Dana HLMT i-Equity
My Steady 10 Plan

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan mereka yang diberi kuasa tadbir urus berhubung, antara perkara lain, skop yang dirancang dan masa audit dan penemuan audit yang penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT
LLP0014401-LCA & AF 1146
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur
17 September 2020

Hong Leong MSIG Takaful (738090-M)

Level 5, Tower B, PJ City Development,
No. 15A, Jalan 219, Seksyen 51A,
46100 Petaling Jaya, Selangor
Tel : 03-7650 1800
Fax : 03-7620 6730

www.hlmtakaful.com.my