



HLMT DANA BERKAITAN-PELABURAN

Laporan Prestasi Dana

bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021

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
Dana HLMT Makmur	15 - 16
Dana HLMT Maa'rof	17 - 18
Pasaran Ekuiti dan Pendapatan Tetap	19 - 20
Tinjauan Pelaburan	21
Maklumat Kewangan	
Penyata Aset dan Liabiliti	22 - 24
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	25 - 27
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	28 - 30
Nota-nota kepada Maklumat Kewangan	31 - 39
Penyata Pengurus	40
Laporan Juruaudit Bebas	41 - 44

UTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Kepada Semua Pemegang Sijil yang Dihargai,

Sekali lagi, dengan sukacitanya kami membentangkan kepada anda Laporan Tahunan Dana Berkaitan Pelaburan ("ILF") Hong Leong MSIG Takaful Berhad ("HLMT") bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021. Tahun ini merupakan tahun tidak menentu di mana keterujaan awal digantikan oleh rintangan hebat yang timbul daripada kedua-dua isu domestik dan pandemik global.

Tahun kewangan dimulakan dengan peningkatan yang beransur-ansur di kebanyakan negara utama daripada langkah pembendungan yang dikenakan sebelumnya untuk mengawal pandemik Covid-19 yang belum dikenali ketika itu. Pertumbuhan global juga menunjukkan tanda-tanda awal pemulihan walaupun secara bertahap dan pada kadar yang tidak menentu. Dasar monetari terus akomodatif dengan para pembuat dasar utama sangat komited terhadap persekitaran kadar faedah "rendah untuk jangka panjang" bagi menyokong permintaan sambil mengharapkan keadaan pasaran buruh akan bertambah baik. Sebaik sahaja vaksin yang berkesan tersedia di pasaran maju, inokulasi mula mendapat momentum dan ini memberikan rangka tindakan bagi seluruh dunia untuk membuka kembali dan menyambung semula kegiatan ekonomi.

Ketika dunia mulai bangkit kembali daripada pelbagai bentuk kawalan pergerakan, rantai bekalan secara keseluruhannya tidak akan dapat menangani lonjakan permintaan yang secara tiba-tiba. Situasi cerutan pada semua segmen rantai nilai tidak dapat memenuhi permintaan terpendam dan aktiviti lebih pesanan dan pengisian semula stok memburukkan lagi keadaan ini, yang mengakibatkan kebimbangan inflasi.

Walaupun pasaran maju telah menunjukkan sinar harapan dengan peningkatan kadar vaksinasi, pasaran domestik mengalami perubahan drastik kerana lonjakan baru dalam kes Covid-19, perintah kawalan pergerakan yang dikenakan dan kemudian ditarik balik yang silih berganti, kebimbangan tentang isu Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus ("ESG") serta ketidaktentuan politik. Satu-satunya harapan yang ada adalah peningkatan usaha vaksinasi setelah timbulnya masalah pemberian vaksin pada peringkat awal. Negara kini berada di landasan yang tepat untuk mencapai imuniti kelompok pada 4Q21 dengan bidang ekonomi utama dibuka semula seawal akhir Ogos 2021. Ini akan membolehkan kebanyakan negeri di negara ini beralih ke fasa keempat Pelan Pemulihan Nasional ("PPN") apabila kebanyakan sektor ekonomi akan dibuka semula dengan lebih banyak aktiviti sosial yang dibenarkan, termasuk perjalanan merentas negeri dan pelancongan domestik.

Berikutan kemunculan pelbagai jenis strain baharu, ada kemungkinan Covid-19 akan terus bersama kita untuk jangka masa yang panjang. Negara dan korporat juga telah mengubah jangkaan mereka daripada "membasmi sebelum membuka kembali" menjadi "membuka kembali dan hidup dengan Covid-19". Ini pasti akan mengubah bagaimana perniagaan dijalankan dan penerapan pendigitalan akan terus menjadi trend pada masa depan. Di samping itu, para pelabur juga mementingkan pelaburan pada syarikat yang mengamalkan amalan ESG yang baik.

Walaupun menghadapi banyak cabaran, pendekatan kami di HLMT selalu memanfaatkan sebarang turun naik dan penurunan pasaran untuk meningkatkan dan mengukuhkan portfolio kami untuk jangka masa panjang. Strategi ini telah bertahan sekian lama untuk memastikan prestasi berterusan dalam jangka panjang dan untuk menyokong komitmen kami untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan anda.

Akhirnya, kami di HLMT ingin merakamkan ucapan terima kasih atas sokongan dan kepercayaan berterusan anda yang telah mendorong kami untuk berusaha mencapai kecemerlangan dalam membangunkan produk patuh Syariah yang inovatif dan memenuhi permintaan pemegang sijil kami dengan penuh dedikasi. Meraih semua anugerah, iaitu Pengendali Takaful Terbaik Malaysia oleh Anugerah Majalah Perniagaan Antarabangsa 2021 & 2020, Takaful Keluarga Paling Inovatif oleh Anugerah Tinjauan Perniagaan Global 2021 & 2020, Program Bantuan Covid-19 (Insurans) Paling Inovatif oleh Anugerah Tinjauan Perniagaan Global 2020 dan Kecemerlangan Insurans & Takaful oleh Anugerah Kecemerlangan Halal Global 2020 menjadi bukti komitmen kami kepada anda yang tidak mungkin dapat dilakukan tanpa sokongan anda.

Kesimpulannya, saya sekali lagi ingin menyampaikan penghargaan tulus ikhlas kami kepada anda kerana terus mempercayai HLMT dan memilih kami sebagai Penyedia Takaful Pilihan anda. Kami akan terus berusaha untuk meningkatkan standard kecemerlangan dan komitmen kami dalam memberikan perlindungan terbaik untuk memperkayakan hidup 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 ini matang pada 22 September 2020 dan nilai matang dibayar kepada semua pemegang sijil.

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

Dana HLMT Makmur bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal yang konsisten dalam jangka masa pelaburan jangka sederhana hingga panjang dengan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah. Dana akan melabur dengan pegangan dalam Hong Leong Dana Makmur (Dana Sasaran).

Dana HLMT Maa'rof bertujuan untuk memberikan akses yang mudah ke atas portfolio pelaburan yang pelbagai yang mengandungi campuran ekuiti dan Sukuk yang seimbang yang memenuhi keperluan Syariah. Dana akan melabur dengan pegangan dalam Hong Leong Dana Maa'rof (Dana Sasaran).

ULASAN PELABURAN

DANA HLMT i-BALANCED

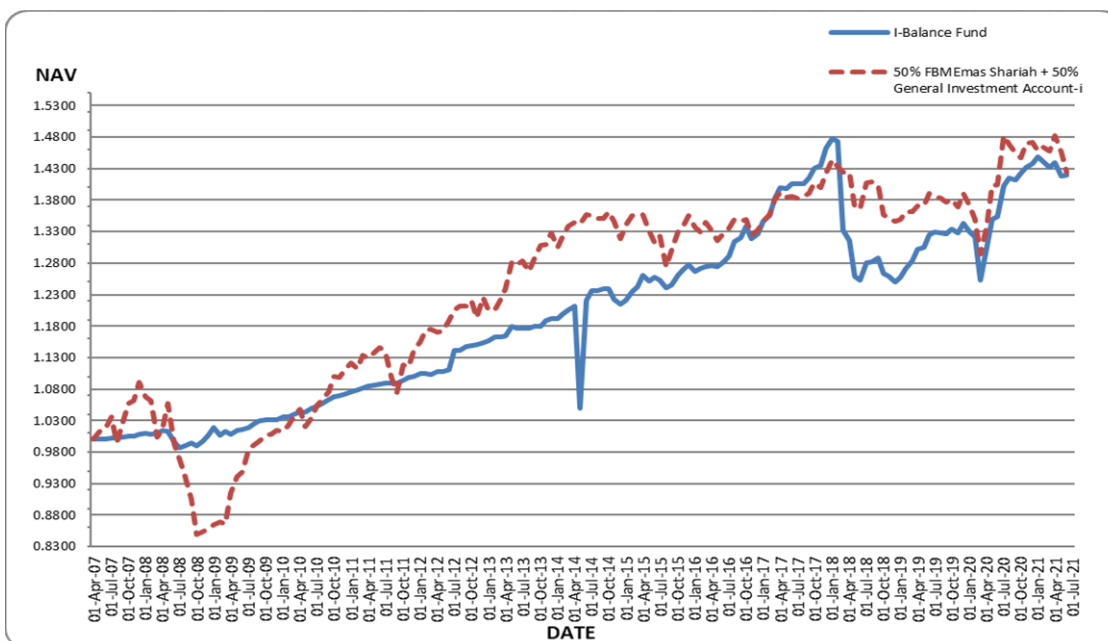
Bagi tahun kewangan di bawah semakan, kira-kira 41% dana ini dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah dan 42% dalam bon Islam. Saham yang menyumbang kepada prestasi lebih baik pada tahun kewangan termasuk Inari Amertron Bhd, UWC Bhd, TM Malaysia Bhd dan Petronas Chemical Group Bhd. Sentimen di pasaran ekuiti terus didominasi oleh perkembangan vaksinasi di peringkat global dan juga perkembangan politik di dalam negeri. Kami terus melabur dalam kedua-dua tema pemulihan/pembukaan semula, penerima manfaat daripada reflasi dan syarikat-syarikat teknologi 5G.

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 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	8,319	16,952	16,004	5,930	6,629
Bilangan unit	5,862	12,525	12,078	4,734	4,715
NAB seunit (RM)	1.4190	1.3535	1.3251	1.2527	1.4059
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4607	1.3704	1.3251	1.4772	1.4059
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.3562	1.2092	1.2494	1.2523	1.2916
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	4.84%	2.14%	5.82%	-10.93%	9.75%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	4.84%	2.14%	5.82%	-10.93%	9.75%
- 3 tahun	4.24%	-1.26%	1.14%	-0.13%	4.81%
- 5 tahun	2.06%	1.49%	1.65%	1.25%	4.84%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% GIA)					
- 1 tahun	1.39%	0.96%	1.77%	-1.44%	4.41%
- 3 tahun	1.38%	0.42%	1.55%	1.35%	0.72%
- 5 tahun	1.41%	1.36%	0.49%	1.37%	3.12%

Nota 2

Prestasi Dana				
Nota tambahan	2021	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	4.81%	2.10%	2.95%	-0.82%
Purata pulangan tahunan - Dana				
- 1 tahun	4.81%	2.10%	2.95%	-0.82%
- 3 tahun	3.28%	1.40%	3.61%	2.82%
- 5 tahun	3.55%	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 keemasan 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 %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Deposit dengan institusi kewangan Islam	17.02	8.89	29.89	-	16.38
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	41.00	43.80	34.79	52.66	43.41
Bon Islam tidak disebutbarga	41.98	47.31	35.32	47.34	40.21
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi ekuiti mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Pembinaan	4.67	5.20	4.71	3.42	5.78
Barangan Pengguna	8.49	4.39	0.96	7.69	1.97
Kewangan	2.51	3.40	5.52	1.85	2.32
Barangan Industri	15.18	23.40	19.56	13.23	18.88
Infrastruktur	4.76	5.22	9.72	9.57	10.48
Pertanian	3.00	4.19	1.94	0.91	6.53
Hartanah	5.85	5.24	5.08	6.86	9.25
REITS	4.18	6.05	8.59	3.12	3.43
Teknologi	19.28	10.17	1.62	1.43	-
Perdagangan/Perkhidmatan	28.02	31.58	42.30	51.92	41.36
Utiliti	2.05	1.16	-	-	-
Perlombongan	2.00	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi bon Islam tidak disebutbarga mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Pembinaan	-	27.67	43.89	32.97	10.68
Kewangan	66.85	72.33	56.11	33.61	89.32
Kerajaan	-	-	-	33.42	-
Utiliti	33.15	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME

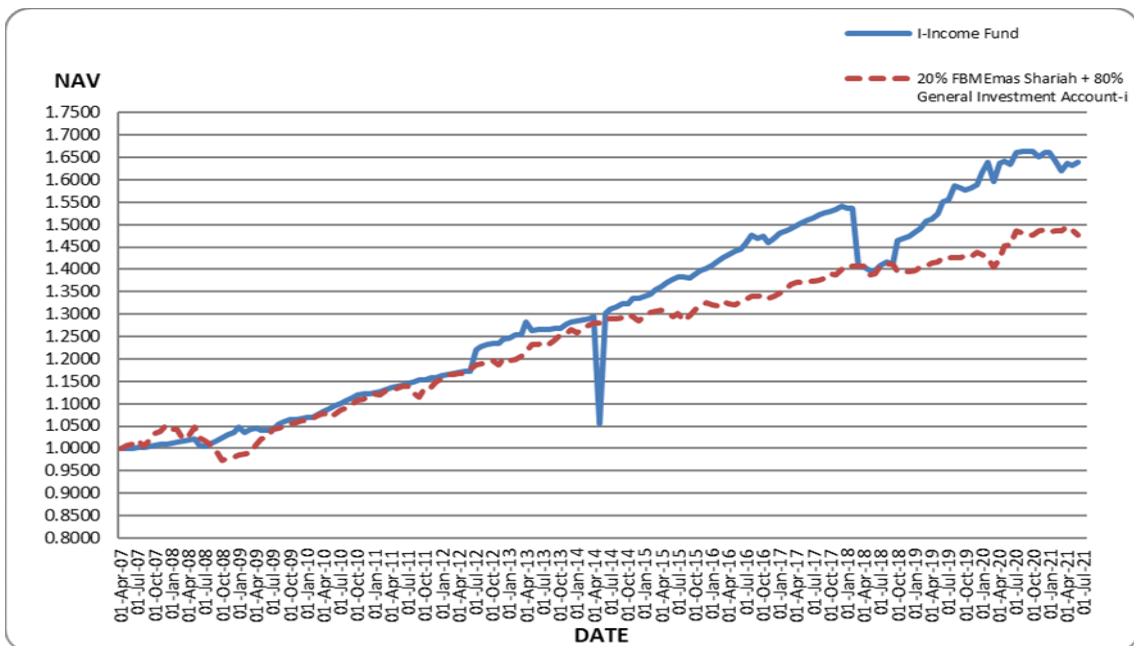
Bagi tahun kewangan di bawah semakan, dana telah dilaburkan sepenuhnya ke dalam sukuk dan berikutan hasil sukuk yang merosot menjelang akhir tahun kewangan, pulangan dana juga turut terjejas. Ini mengakibatkan prestasi lebih rendah berbanding penanda aras untuk 1 tahun. Walau bagaimanapun, pulangan 3 tahun dan 5 tahun masih berada di atas penanda aras. 69% Dana dilaburkan dalam bon Islam Korporat manakala 31% dilaburkan 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 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	5,753	4,593	3,842	3,270	3,407
Bilangan unit	3,508	2,810	2,479	2,338	2,257
NAB seunit (RM)	1.6400	1.6347	1.5499	1.3986	1.5096
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.6688	1.6466	1.5499	1.5420	1.5099
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.6138	1.5433	1.4091	1.3983	1.4566
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	0.32%	5.47%	10.62%	-7.35%	4.47%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	0.32%	5.47%	10.62%	-7.35%	4.47%
- 3 tahun	5.45%	2.69%	2.30%	0.47%	5.06%
- 5 tahun	2.56%	3.46%	3.51%	2.01%	5.17%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% GIA)					
- 1 tahun	1.52%	1.94%	2.59%	1.17%	3.48%
- 3 tahun	2.03%	1.90%	2.41%	2.36%	2.15%
- 5 tahun	2.15%	2.32%	2.04%	2.42%	3.13%

Nota 2

Prestasi Dana				
Nota tambahan	2021	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	0.25%	5.99%	7.37%	3.08%
Purata pulangan tahunan - Dana				
- 1 tahun	0.25%	5.99%	7.37%	3.08%
- 3 tahun	4.49%	5.47%	4.68%	3.55%
- 5 tahun	4.04%	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 kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME (SAMB.)

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Deposit dengan institusi kewangan Islam	-	-	-	-	-
Bon Islam tidak disebutbarga	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi bon Islam tidak disebutbarga mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Kewangan	39.81	40.38	38.62	39.83	60.9
Kerajaan	20.38	13.69	16.46	21.85	13.99
Agensi Kerajaan	10.68	13.68	16.53	13.73	-
Infrastruktur	14.66	17.75	22.22	24.59	25.11
Telekomunikasi	-	4.86	6.17	-	-
Utiliti	14.47	9.64	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY

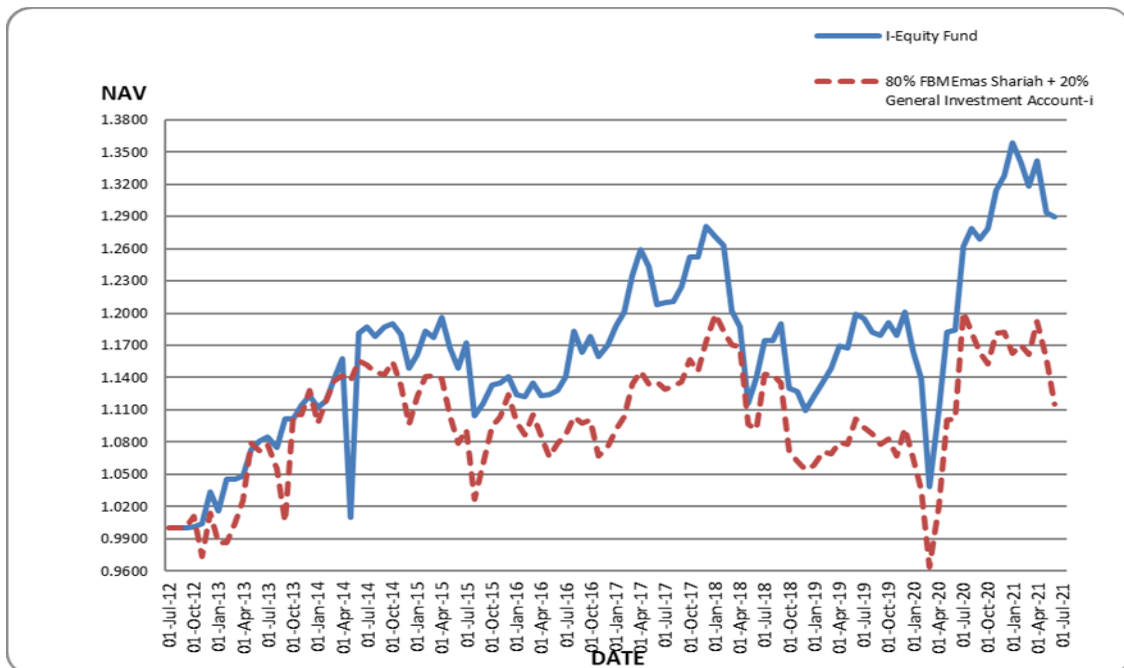
Bagi tahun kewangan di bawah semakan, dana mempunyai 86.69% pegangan dalam ekuiti patuh Syariah. Untuk separuh pertama tahun kewangan ini, dana menggunakan strategi barbell untuk dilaburkan dalam kedua-dua syarikat penerima Covid-19 dan pemulihan/pembukaan semula. Ketika kita melangkah ke separuh kedua tahun kewangan, dana mengimbangi semula strategi untuk dilaburkan dalam kedua-dua syarikat nilai (terutamanya pemulihan/pembukaan semula) dan pertumbuhan (teknologi, platform digital, EMS). Stok utama dalam portfolio termasuk Inari Amertron Bhd, UWC Bhd, TM Malaysia Bhd dan Petronas Chemical Group Bhd.

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 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	24,907	28,930	27,895	16,062	15,264
Bilangan unit	19,319	24,420	23,260	14,096	12,631
NAB seunit (RM)	1.2893	1.1847	1.1993	1.1395	1.2084
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.3867	1.2183	1.1993	1.2805	1.2596
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.1924	0.9675	1.1090	1.1166	1.1414
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	8.83%	-1.22%	2.96%	-5.70%	7.13%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	8.83%	-1.22%	2.96%	-5.70%	7.13%
- 3 tahun	4.20%	-0.66%	2.25%	-0.28%	0.77%
- 5 tahun	2.71%	0.61%	0.50%	1.06%	n/a
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% GIA)					
- 1 tahun	1.26%	-0.13%	-1.43%	-4.02%	5.24%
- 3 tahun	0.73%	-1.12%	-0.15%	0.31%	-0.61%
- 5 tahun	0.67%	0.33%	-1.46%	0.32%	n/a

Nota 2

Prestasi Dana				
Nota tambahan	2021	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	8.76%	-1.02%	2.96%	-5.43%
Purata pulangan tahunan - Dana				
- 1 tahun	8.76%	-1.02%	2.96%	-5.43%
- 3 tahun	3.49%	-1.22%	2.25%	0.96%
- 5 tahun	2.85%	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 (SAMB.)

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Deposit dengan institusi kewangan Islam	13.31	13.82	29.59	24.03	17.95
Sekuriti ekuiti Islam disebutharga di Malaysia	86.69	86.18	70.41	75.97	82.05
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi ekuiti mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Pembinaan	4.78	5.47	5.63	4.09	8.80
Barangan Pengguna	8.68	4.30	1.46	5.74	1.11
Kewangan	2.38	3.36	6.18	2.67	2.33
Barangan Industri	15.36	22.73	16.55	11.77	16.87
Infrastruktur	4.63	5.52	10.02	9.47	6.08
Pertanian	2.99	3.98	2.16	2.38	2.53
Hartanah	5.98	5.18	4.95	7.84	7.19
REITS	4.54	6.22	7.90	2.75	2.11
Teknologi	18.52	10.40	2.75	2.99	5.25
Perdagangan/Perkhidmatan	28.69	31.70	42.40	50.30	47.73
Utiliti	1.47	1.14	-	-	-
Perlombongan	1.99	-	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

MY STEADY 10 PLAN

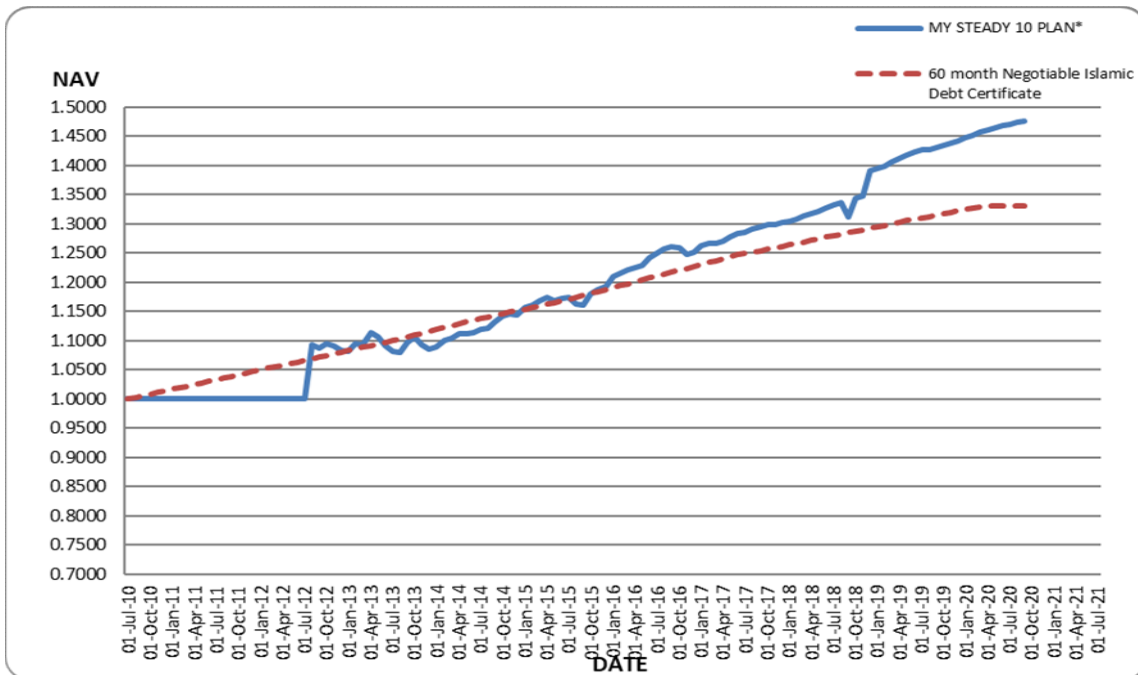
MY Steady 10 Plan, satu dana tertutup Pendapatan Tetap 10 Tahun yang mematuhi Syariah, membayar agihan pendapatan kasar yang dikontrakkan pada kadar indikatif sebanyak 44.20% dan modalnya dilindungi apabila matang pada akhir 10 tahun. Aset rujukan asas tertakluk kepada kadar Islam.

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. Dana ini matang pada 22 September 2020 dan nilai matang dibayar kepada semua pemegang sijil.

Pada 30 June 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

MY STEADY 10 PLAN (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	N/A	4,278	4,133	3,959	3,816
Bilangan unit	N/A	2,915	2,915	2,915	2,915
NAB seunit (RM)	N/A	1.4677	1.4179	1.3582	1.3093
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4752	1.4683	1.4179	1.3582	1.3093
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4683	1.4227	1.3638	1.3126	1.1662
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	N/A	3.16%	4.75%	3.74%	3.83%
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	N/A	3.16%	4.75%	3.74%	3.83%
- 3 tahun	N/A	3.88%	4.10%	4.71%	5.34%
- 5 tahun	N/A	4.41%	4.90%	4.36%	5.54%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (100% FBMEmas Shariah)					
- 1 tahun	N/A	1.74%	2.43%	2.43%	3.27%
- 3 tahun	N/A	2.20%	2.71%	3.02%	3.19%
- 5 tahun	N/A	2.65%	2.88%	3.09%	3.23%

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Pelaburan Berstruktur	N/A	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAKMUR

Dana dilancarkan pada 13 April 2021 dan mempunyai pegangan dalam dana unit amanah Hong Leong Dana Makmur ("HLDM"). Bagi tempoh kewangan di bawah semakan, Dana mencatatkan pulangan sebanyak -3.51% berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak -5.21%. Pulangan dana pendasar, iaitu HLDM adalah -8.38% bagi tempoh di bawah semakan.

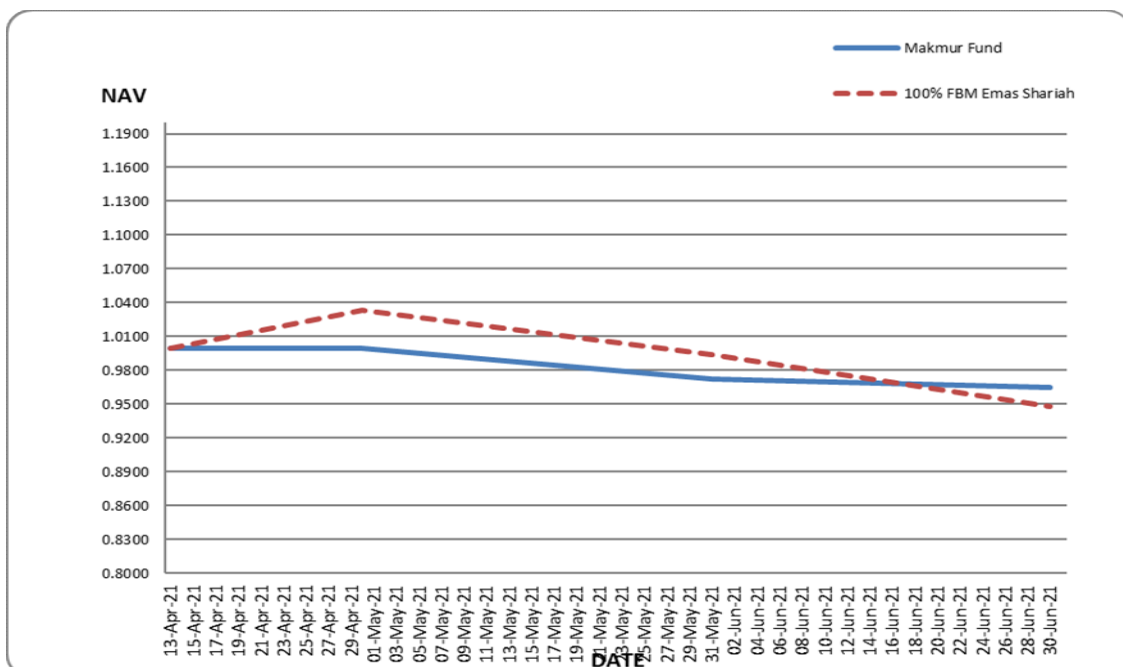
Dalam segmen ekuiti patuh Syariah HLDM, saham yang menyumbang kepada prestasi lebih baik merangkumi D&O Green Technologies Bhd, Focus Point Holdings Bhd dan Press Metal Bhd. Sentimen dalam pasaran ekuiti masih didominasi oleh ketidakpastian trajektori keluaran dalam negara kasar ("KDNK") dan pertumbuhan pendapatan korporat yang tidak sekata, memandangkan gelombang ketiga dalam kes Covid-19. Namun, peningkatan kadar vaksinasi dan kemungkinan pembukaan semula sempadan mampu menjadi pemangkin pasaran dalam waktu terdekat. Di dalam negara, pelabur akan terus memantau rapat kemungkinan pembukaan semula ekonomi dan sempadan serta kadar vaksinasi untuk menentukan pergerakan pasaran.

Bayaran pengurusan dana sebanyak 1.50% p.a. telah dikenakan kepada Dana semasa tahun kewangan.

Tidak ada perubahan dalam objektif pelaburan, strategi, sekatan dan pengehadan dana selama tahun kewangan. Tidak ada pengagihan telah dibuat dan dicadangkan semasa tempoh tahun kewangan.

Pada 30 June 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAKMUR (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	125	N/A	N/A	N/A	N/A
Bilangan unit	129	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit (RM)	0.9649	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.0040	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	0.9429	N/A	N/A	N/A	N/A
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-3.51%	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	-3.51%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (100% FBMEmas Shariah)					
- 1 tahun	-5.21%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Tunai dan setara tunai	6.81	N/A	N/A	N/A	N/A
Unit amanah tidak disebut harga	93.19	N/A	N/A	N/A	N/A
	100.00	N/A	N/A	N/A	N/A

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAA'ROF

Dana dilancarkan pada 13 April 2021 dan mempunyai pegangan dalam dana unit amanah Hong Leong Dana Maa'rof ("HLDM2"). Bagi tempoh kewangan di bawah semakan, dana masih belum melabur dalam HLDM2 kerana dana tersebut masih mengumpulkan aset tunai dan setara tunai untuk memastikan tahap kecairan dana yang mencukupi.

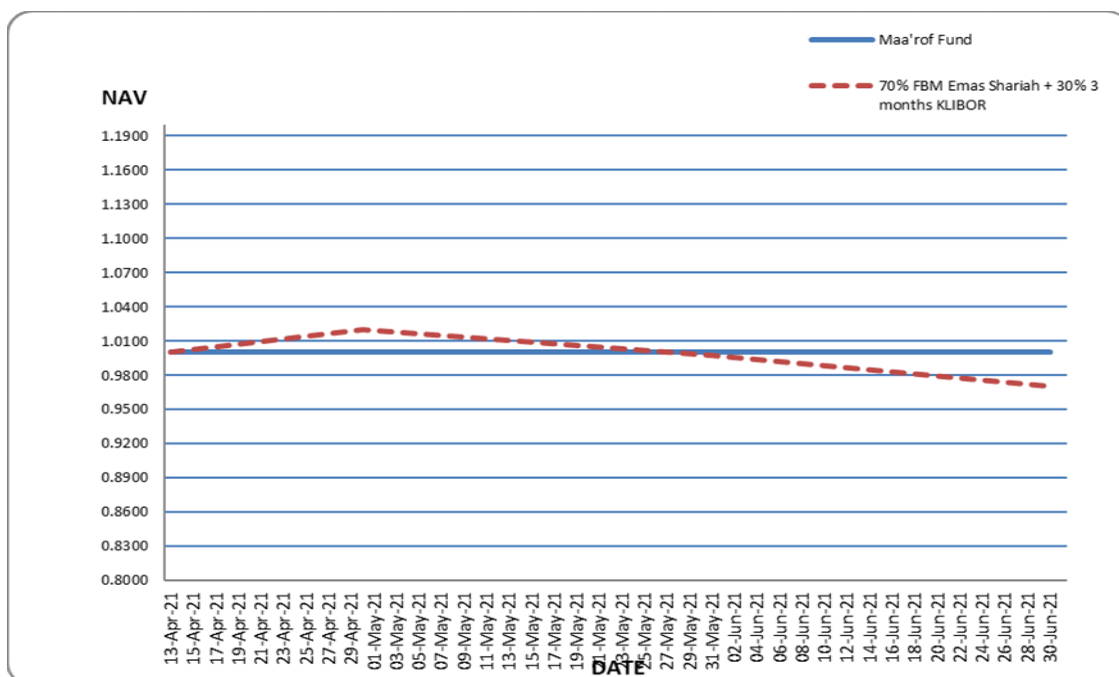
Dalam segmen ekuiti patuh Syariah HLDM2, saham yang menyumbang kepada prestasi lebih baik pada tahun kewangan ini merangkumi D&O Green Technologies Bhd, Focus Point Holdings Bhd dan Press Metal Bhd. Sentimen dalam pasaran ekuiti masih didominasi oleh ketidakpastian trajektori KDNK dan pertumbuhan pendapatan korporat yang tidak sekata, memandangkan gelombang ketiga dalam kes Covid-19. Namun, peningkatan kadar vaksinasi dan kemungkinan pembukaan semula sempadan mampu menjadi pemangkin pasaran dalam waktu terdekat. Bagi pasaran sukuk, Bank Negara Malaysia ("BNM") dijangka akan terus mengekalkan Kadar Dasar Semalaman ("OPR") pada 1.75% untuk baki tahun ini kerana bank pusat dapat memanfaatkan alat monetari lain untuk meringankan beban perkhidmatan hutang isi rumah dan memastikan bank mempunyai modal yang mencukupi. Di dalam negara, para pelabur akan terus memantau rapat kemungkinan pembukaan semula ekonomi dan sempadan serta kadar vaksinasi untuk menentukan pergerakan pasaran.

Tidak ada caj yang dikenakan terhadap dana selama tahun kewangan.

Tidak ada perubahan dalam objektif pelaburan, strategi, sekatan dan pengehadan dana semasa tempoh tahun kewangan. Tidak ada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan semasa tempoh tahun kewangan.

Pada 30 June 2021

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAA'ROF (SAMB.)

Prestasi Dana					
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah NAB (RM)	3	N/A	N/A	N/A	N/A
Bilangan unit	3	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit (RM)	1.0000	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.0000	N/A	N/A	N/A	N/A
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.0000	N/A	N/A	N/A	N/A
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (70% FBM ESI + 30% KLIB3M)					
- 1 tahun	-2.96%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2021	2020	2019	2018	2017
Tunai dan setara tunai	100	N/A	N/A	N/A	N/A

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Ekuiti



Source: CLSA Ltd

Pasaran tempatan untuk tempoh kewangan di bawah semakan (Julai 2020 hingga Jun 2021) menempuh pergerakan turun naik pasaran yang mencemaskan. Kita memulakan tahun kewangan dengan kedudukan yang kukuh berbanding negara serantau ASEAN dengan terus di hadapan dalam menangani kes Covid-19 secara terkawal. Selain itu, 4 pengeluar utama sarung tangan yang membentuk hampir 20% Indeks Syariah Emas FBM sewaktu di puncak, meneruskan prestasi harga saham mereka yang kukuh berikutan kenaikan permintaan dan harga jualan purata. Ketika kita bergerak ke menjelang akhir tahun 2020, para pelabur mulai menukar ganti posisi untuk bersiap sedia bagi tahun 2021 dengan tema pembukaan dan pemulihan diharapkan akan menjadi tumpuan setelah kejayaan pembangunan pelbagai vaksin. Kerancangan pasaran dibantu oleh kecairan yang kukuh yang berpunca daripada pakej rangsangan yang belum pernah terjadi sebelumnya yang diperkenalkan oleh pelbagai kerajaan.

Walau bagaimanapun, kegembiraan awal ini tidak dapat bertahan apabila kenyataan mula terlihat. Ini berikutan wujudnya mutasi strain baharu Covid-19 yang lebih mudah menjangkiti yang menyebabkan lonjakan kes harian baharu dan kerajaan terpaksa mengenakan satu lagi sekatan pergerakan penuh di seluruh negara. Sekatan pergerakan ini memberi tekanan ke bawah kepada sasaran pertumbuhan KDNK rasmi kerajaan bagi 2021 sebanyak 6-7.5% dan sasaran defisit fiskal 6%. Kedua-dua pelabur domestik dan asing terus mengetepikan pasaran domestik apabila gangguan politik kembali menjadi tajuk utama dan timbulnya kebimbangan mengenai isu ESG apabila Malaysia menghadapi kes yang berkaitan dengan pekerja migran.

Namun, penyertaan runcit kekal kukuh di pasaran dengan sekitar 38% daripada nilai dagangan harian purata pada bulan Jun 2021, institusi tempatan pada 44% dan pelabur asing pada 18%. Pelabur asing terus menjadi penjual bersih dengan aliran keluar asing bersih terkumpul sebanyak RM4.2b untuk 1H21 (Januari hingga Jun 2021), menjadikan pegangan saham asing di Malaysia lebih rendah daripada 20.7% pada akhir Disember 2020 kepada 20.3% pada akhir Jun 2021. Purata nilai dagangan harian untuk Bursa Malaysia juga turun dari puncak sebanyak RM4.5b-RM5b menjadi sekitar RM2.5b-RM3b pada akhir Jun 2021. Sektor yang terus berprestasi baik pada 1H21 adalah sektor produk teknologi, pengangkutan dan perindustrian. Indeks Syariah naik 1.2% dalam tempoh di bawah semakan untuk ditutup pada paras 12,178.28 mata.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Pendapatan Tetap

Pasaran pendapatan tetap mengalami turun naik yang tidak menentu bagi tahun kewangan di bawah semakan. Secara amnya, sentimen pasaran didorong oleh kemajuan dalam memerangi pandemik COVID-19, tindak balas pembuat dasar, dan jangkaan pemulihan ekonomi. Peserta pasaran terperangkap dalam krisis kesihatan awam yang terus berubah-ubah oleh penemuan strain COVID-19 baharu, gelombang jangkitan tambahan dan perubahan dalam langkah-langkah sekatan pergerakan. Tersebarinya berita yang dinanti-nantikan mengenai perkembangan menggalakkan dalam penghasilan vaksin yang berkesan dan selamat menjelang akhir 2020, telah menyokong sentimen risiko yang mendorong hasil untuk meningkat daripada paras terendah dalam sejarah.

Di pasaran dalam negeri, Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) memulakan tahun kewangan dengan positif dengan pengurangan OPR sebanyak 25 mata asas pada bulan Julai 2020. Pergerakan hasil MGS adalah selari dengan Perbendaharaan Amerika Syarikat ("UST") di mana ia terus cenderung lebih rendah di tengah-tengah perubahan ekonomi yang mencabar. Walau bagaimanapun, ini tidak lama kerana UST berbalik daripada paras rendahnya berikutan kemajuan vaksinasi dan data ekonomi yang lebih baik daripada yang dijangkakan. Walaupun kadar dasar tetap rendah, peserta pasaran terus bertindak balas terhadap perkembangan peristiwa kesihatan awam, ekonomi dan politik yang menyebabkan pasaran menjadi tidak stabil.

Melangkah ke separuh kedua tahun kewangan ini, minat pembelian asing dalam MGS diperbaharui apabila FTSE Russell memutuskan untuk mengeluarkan Malaysia daripada senarai pemerhatiannya dan mengekalkan negara dalam Indeks Bon Kerajaan Dunia ("WGBI"). Ini telah menghapuskan risiko penting bagi Malaysia sejak ia disenaraikan dalam senarai pemerhatian sebelum ini. Penarafan positif oleh Moody's dan Standard and Poor ("S&P") selepas penurunan oleh Fitch pada Disember 2020 juga telah menyokong minat pembelian asing dalam MGS tempatan. Perakuan penarafan ini telah menyokong minat pembelian asing dalam MGS kerana ini menunjukkan bahawa Malaysia masih mempunyai ruang yang mencukupi untuk mengekalkan penarafannya ketika menangani pandemik.

Di peringkat global, pemberian vaksin yang stabil ditambah dengan pakej rangsangan bernilai USD1.9 trilion yang cukup besar pada separuh pertama tahun 2021, peningkatan hasil UST, mencerminkan optimisme dalam prospek pemulihan ekonomi. Selain itu, perdagangan reflasi mulai muncul kerana peserta pasaran berpendapat bahawa lonjakan bacaan inflasi mungkin berlaku lebih awal daripada yang dijangkakan oleh Rizab Persekutuan ("Fed") walaupun petunjuk ekonomi yang lemah dikeluarkan pada separuh pertama 2021. Dari segi dasar monetari, Fed terus menegaskan pendiriannya untuk mengekalkan dasar monetari yang sangat longgar dan tidak akan membuat perubahan drastik dalam pendiriannya kerana menganggap tekanan inflasi masih tidak mencukupi dan bersifat sementara. Pada akhir tahun kewangan, hasil pada UST mulai mereda apabila para pelabur menyesuaikan jangkaan inflasi mereka ke arah yang lebih sederhana. Ketika itu, UST 10-Y berada pada sekitar 1.50% (tahun kewangan berakhir 30 Jun 2020: 0.66%).

TINJAUAN PELABURAN

Ekuiti

Pasaran ekuiti global akan terus peka terhadap data ekonomi, bacaan inflasi dan pergerakan hasil bon. Inflasi yang berterusan melebihi kenaikan sementara dalam jangka pendek dan/atau lonjakan hasil bon secara tiba-tiba akan menghasilkan pasaran yang sangat tidak menentu. Memandangkan munculnya varian baharu yang lebih mudah menjangkiti, kelangsungan pembukaan semula AS dan United Kingdom ("UK") akan diberi perhatian oleh peserta pasaran. Pemulihan yang berterusan juga menunjukkan bahawa langkah pengurangan mungkin akan diambil oleh beberapa bank pusat bagi menguruskan pengeluaran tunai secara beransur-ansur daripada sistem.

Di Malaysia, trend jangkitan Covid-19 dan kadar vaksinasi akan terus menentukan pergerakan pasaran. Dengan andaian bahawa vaksinasi harian sebanyak 450k-500k terus diberikan, Malaysia seharusnya mencapai vaksinasi penuh hampir 70% -80% penduduknya menjelang 4Q21. Ini akan meningkatkan kepercayaan terhadap kerajaan untuk mengemudi negara ke arah fasa pemulihan/pembukaan kembali. Gangguan politik akan terus berleluasa dengan pilihan raya umum yang mungkin diadakan pada 4Q21 atau 1H22. Pelaburan ESG juga akan terus menjadi agenda utama bagi para pelabur yang berpotensi menyebabkan penarafan rendah bagi kaunter bukan ESG. Walaupun pasaran dijangka tetap tidak stabil, kami terus melabur melalui strategi barbell kami yang akan dilaburkan di kedua-dua sektor nilai dan pertumbuhan. Sektor nilai terutamanya dalam syarikat terlibat dalam pemulihan/pembukaan semula sementara sektor pertumbuhan masih banyak tertumpu pada syarikat yang berkaitan dengan teknologi/5G.

Pendapatan Tetap

Perjuangan menentang pandemik Covid-19 telah menunjukkan hasil positif dengan perkembangan vaksinasi yang menggalakkan di negara-negara maju ditambah dengan kembalinya kehidupan normal secara perlahan-lahan. Pemulihan ekonomi khususnya di AS akan memainkan peranan besar dalam menentukan nada untuk pasaran bon global. Jangkaan dan perdagangan reflasi pasti akan berlaku dan persoalannya hanyalah bila ia akan berlaku. Untuk tujuan itu, banyak pelaporan data ekonomi akan menjadi kunci dalam menilai kemungkinan jangkaan reflasi tersebut berlaku. Selain itu, nada dasar dari Fed juga sangat penting untuk mengukur garis masa langkah pengurangan dan sentimen bearis seterusnya yang akan menyusul di pasaran UST.

Di pasaran domestik, sentimen risiko sebahagian besarnya bergantung pada perkembangan landskap kesihatan awam. Sentimen mengelak risiko mungkin akan berlaku pada waktu terdekat kerana kadar jangkitan masih belum berkurang walaupun langkah-langkah kawalan pergerakan yang ketat untuk jangka masa yang lama telah dilaksanakan. Lebih banyak pakej rangsangan yang dibiayai oleh hutang dijangka akan diumumkan berikutan desakan yang semakin meningkat ke atas kerajaan untuk meringankan bebanan kewangan rakyat semasa perintah kawalan pergerakan. Selain itu, sentimen risiko di pasaran bon domestik juga mungkin dipengaruhi oleh peningkatan risiko politik yang timbul daripada perbincangan semula mengenai rombakan dalam pakatan politik.

Pada pandangan kami, sebarang kelemahan dalam pasaran bon akan memberi peluang yang baik bagi Dana untuk membina semula kedudukannya pada separuh kedua tahun ini kerana kami menjangkakan OPR akan kekal rendah untuk jangka masa yang panjang ditambah dengan potensi penurunan kadar dalam tempoh 6 hingga 12 bulan sekiranya pandemik menjadi lebih teruk.

MAKLUMAT KEWANGAN

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 30 JUN 2021

	Nota	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
		2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
ASET					
Pelaburan:					
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	5	3,070,758	7,050,780	-	-
Bon Islam tidak disebutbarga	5	3,144,420	7,614,295	4,971,866	4,166,978
Keuntungan terakru		35,557	68,375	58,181	44,470
Jumlah pelaburan		6,250,735	14,733,450	5,030,047	4,211,448
Lain-lain aset:					
Amount daripada pengurus		16,995	-	7,751	-
Pelaburan belum terima		7,100	10,176	-	-
Lain-lain belum terima		514	85,610	250	250
Tunai dan kesetaraan tunai		2,144,786	2,177,659	743,224	434,399
Jumlah lain-lain aset		2,169,395	2,273,445	751,225	434,649
JUMLAH ASET		8,420,130	17,006,895	5,781,272	4,646,097
LIABILITI					
Amaun yang kena dibayar kepada Pengurus		8,860	18,536	4,543	4,015
Liabiliti cukai tertunda		33,017	6,968	11,110	20,282
Peruntukan bagi cukai		59,509	29,097	13,056	24,286
Lain-lain belum bayar		-	-	-	4,305
JUMLAH LIABILITI		101,386	54,601	28,709	52,888
ASET BERSIH HAK PEMEGANG SIJIL		8,318,744	16,952,294	5,752,563	4,593,209
DIWAKILI OLEH					
Nilai unit		9,091,942	18,631,379	4,595,974	3,346,952
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan		(773,198)	(1,679,085)	1,156,589	1,246,257
		8,318,744	16,952,294	5,752,563	4,593,209
Bilangan unit dalam pengiraan		5,862,488	12,524,779	3,507,586	2,809,748
Nilai aset bersih hak pemegang sijil per unit		1.4190	1.3535	1.6400	1.6347

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

MAKLUMAT KEWANGAN

PENYATA ASET DAN LIABILITI

PADA 30 JUN 2021 (SAMB.)

	Nota	Dana HLMT i-Equity		HLMT My Steady 10 Plan*	
		2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
ASET					
Pelaburan:					
Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia	5	20,860,373	24,241,815	-	-
Pelaburan berstruktur	5	-	-	-	4,466,139
Jumlah pelaburan		20,860,373	24,241,815	-	4,466,139
Lain-lain aset:					
Amoun daripada pengurus		43,616	-	-	-
Aset cukai tertunda		-	69,865	-	-
Pelaburan belum terima		48,117	35,619	-	-
Lain-lain belum terima		3,067	218,466	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai		4,163,071	4,473,470	-	-
Jumlah lain-lain aset		4,257,871	4,797,420	-	-
JUMLAH ASET		25,118,244	29,039,235	-	4,466,139
LIABILITI					
Amaun yang kena dibayar kepada Pengurus		33,648	38,190	-	-
Liabiliti cukai tertunda		157,532	-	-	108,171
Peruntukan bagi cukai		19,851	38,846	-	13,854
Lain-lain belum bayar		-	31,849	-	66,535
JUMLAH LIABILITI		211,031	108,885	-	188,560
ASET BERSIH HAK PEMEGANG SIJIL					
		24,907,213	28,930,350	-	4,277,579
DIWAKILI OLEH					
Nilai unit		23,771,929	30,203,307	-	3,074,015
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan		1,135,284	(1,272,957)	-	1,203,564
		24,907,213	28,930,350	-	4,277,579
Bilangan unit dalam pengiraan		19,318,589	24,419,859	-	2,914,576
Nilai aset bersih hak pemegang sijil per unit		1.2893	1.1847	-	1.4677

*Tarikh matang My Steady 10 Plan berkuatkuasa pada 22 September 2020.

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

MAKLUMAT KEWANGAN

PENYATA ASET DAN LIABILITI

PADA 30 JUN 2021 (SAMB.)

	Nota	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'rof	
		2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
ASET					
Pelaburan:					
Unit Amanah	5	115,010	-	-	-
Jumlah pelaburan		115,010	-	-	-
Lain-lain aset:					
Amoun daripada pengurus		1,181	-	7	-
Aset cukai tertunda		295	-	-	-
Tunai dan kesetaraan tunai		8,409	-	2,933	-
Jumlah lain-lain aset		9,885	-	2,940	-
JUMLAH ASET		124,895	-	2,940	-
LIABILITI					
Lain-lain belum bayar		-	-	-	-
JUMLAH LIABILITI		-	-	-	-
ASET BERSIH HAK PEMEGANG SIJIL					
		124,895	-	2,940	-
DIWAKILI OLEH					
Nilai unit		131,744	-	3,035	-
(Kerugian) tidak diagihkan dihantar ke hadapan		(6,849)	-	(95)	-
		124,895	-	2,940	-
Bilangan unit dalam pengiraan		129,439	-	2,940	-
Nilai aset bersih hak pemegang sijil per unit		0.9649	-	1.0000	-

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021**

Nota	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan pelaburan	290,103	368,025	191,695	170,237
Pendapatan dividen	135,279	200,653	-	-
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	1,567,587	364,384	-	22,500
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	555,185	223,452	-	98,648
Jumlah pendapatan	2,548,154	1,156,514	191,695	291,385
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(991,187)	(226,202)	(1,740)	(3,975)
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(229,574)	(343,398)	(114,652)	-
Yuran pengurusan pelaburan	(177,205)	(202,194)	(50,045)	(42,480)
Lain-lain perbelanjaan	(156,235)	(137,217)	(111,065)	(79,538)
Jumlah perbelanjaan	(1,554,201)	(909,011)	(277,502)	(125,993)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	993,953	247,503	(85,807)	165,392
Perbelanjaan cukai	(88,066)	(9,302)	(3,861)	(24,609)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	905,887	238,201	(89,668)	140,783
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(1,679,085)	(1,917,286)	1,246,257	1,105,474
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(773,198)	(1,679,085)	1,156,589	1,246,257

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021 (SAMB.)**

	Dana HLMT i-Equity		HLMT My Steady 10 Plan*	
	2021	2020	2021	2020
Nota	RM	RM	RM	RM
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan pelaburan	94,119	156,747	-	-
Pendapatan dividen	710,712	699,493	-	-
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	3,293,828	1,451,073	25,380	-
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	3,004,327	108,237	-	157,546
Jumlah pendapatan	7,102,986	2,415,550	25,380	157,546
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(2,883,618)	(769,663)	-	-
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(161,858)	(1,497,939)	-	-
Yuran pengurusan pelaburan	(456,395)	(412,925)	-	-
Lain-lain perbelanjaan	(948,098)	(691,981)	-	-
Jumlah perbelanjaan	(4,449,969)	(3,372,508)	-	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	2,653,017	(956,958)	25,380	157,546
Perbelanjaan cukai	(244,776)	45,747	(2,031)	(12,589)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	2,408,241	(911,211)	23,349	144,957
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(1,272,957)	(361,746)	1,203,564	1,058,607
Amoun yang tersedia untuk pengagihan untuk penebusan unit	-	-	(1,203,564)	-
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	1,135,284	(1,272,957)	-	1,203,564

*Tarikh matang My Steady 10 Plan berkuatkuasa pada 22 September 2020.

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021 (SAMB.)**

	Nota	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'rof	
		2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
Pendapatan pelaburan:					
Keuntungan pelaburan		-	-	-	-
Jumlah pendapatan		-	-	-	-
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi		(3,690)	-	-	-
Yuran pengurusan pelaburan		(1)	-	-	-
Lain-lain perbelanjaan		(3,453)	-	(95)	-
Jumlah perbelanjaan		(7,144)	-	(95)	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai		(7,144)	-	(95)	-
Perbelanjaan cukai		295	-	-	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai		(6,849)	-	(95)	-
(Kerugian) tidak diagihkan dihantar ke hadapan		(6,849)	-	(95)	-

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021**

Nota	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	16,952,294	16,004,312	4,593,209	3,841,632
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	2,582,232	2,210,998	2,305,502	1,377,678
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(12,121,671)	(1,501,217)	(1,056,480)	(766,884)
	<u>7,412,855</u>	<u>16,714,093</u>	<u>5,842,231</u>	<u>4,452,426</u>
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	668,343	367,449	28,845	66,744
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	237,546	(129,248)	(118,513)	74,039
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	<u>8,318,744</u>	<u>16,952,294</u>	<u>5,752,563</u>	<u>4,593,209</u>

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
 BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021 (SAMB.)**

Nota	Dana HLMT i-Equity		HLMT My Steady 10 Plan*	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	28,930,350	27,894,523	4,277,579	4,132,622
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	16,486,279	10,721,110	-	-
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(22,917,657)	(8,774,072)	(4,300,929)	-
	22,498,972	29,841,561	(23,350)	4,132,622
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	(189,452)	432,744	23,350	-
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasikan, bersih daripada cukai	2,597,693	(1,343,955)	-	144,957
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	24,907,213	28,930,350	-	4,277,579

*Tarikh matang My Steady 10 Plan berkuatkuasa pada 22 September 2020.

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021 (SAMB.)**

Nota	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'rof	
	2021 RM	2020 RM	2021 RM	2020 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun keuangan	-	-	-	-
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	137,975	-	3,285	-
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(6,231)	-	(250)	-
	131,744	-	3,035	-
(Perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	(3,455)	-	(95)	-
(Kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	(3,394)	-	-	-
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	124,895	-	2,940	-

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT UMUM

Aktiviti-aktiviti utama Dana HLMT i-Balanced, Dana HLMT i-Income, Dana HLMT i-Equity, MY Steady 10 Plan, Dana HLMT Makmur dan Dana HLMT Maa'rof (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.

Walaupun bagaimanapun, 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 melupuskan 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 4 hingga 18 laporan prestasi dana.

4. PERBANDINGAN

Tiada angka perbandingan bagi Dana HLMT Makmur dan Dana HLMT Maa'rof kerana ini merupakan set pertama maklumat kewangan sejak penubuhannya pada 13 April 2021.

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. PELABURAN

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2021 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-BALANCED				
<u>Bon Islam tidak disebuttharga:</u>				
Bon Islam:				
- AMISLAMIC Bank Bhd	500,000	502,750	512,570	6.16%
- Infracap Resources Sdn Bhd	500,000	500,050	522,500	6.28%
- Malayan Banking Bhd	500,000	520,900	534,645	6.43%
- RHB Islamic Bank Bhd	500,000	500,000	515,345	6.19%
- Sarawak Energy Sdn Bhd	500,000	537,900	532,425	6.40%
- Sarawak Hidro Sdn Bhd	500,000	495,100	526,935	6.33%
Jumlah bon Islam tidak disebuttharga:	3,000,000	3,056,700	3,144,420	37.79%
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebuttharga di Malaysia:</u>				
Pembinaan:				
- AME Elite Consortium Bhd	30,000	53,589	77,700	0.93%
- Gamuda Bhd	21,000	76,154	65,730	0.79%
	51,000	129,743	143,430	1.72%
Barangan Pengguna:				
- Duopharma Biotech Bhd	32,721	44,449	99,145	1.19%
- Mr D.I.Y. Group (M) Bhd	14,000	22,637	50,260	0.60%
- PPB Group Bhd	3,000	58,658	54,900	0.66%
- QL Resources Bhd	10,000	51,924	56,500	0.68%
	59,721	177,668	260,805	3.13%
Kewangan:				
- BIMB Holdings Bhd	19,900	71,233	77,212	0.93%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2021 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebutbarga di Malaysia: (samb.)</u>				
Barangan Industri:				
- ATA IMS Bhd	27,000	28,826	66,150	0.80%
- Hartalega Holdings Bhd	7,000	103,624	51,450	0.62%
- Malayan Cement Bhd	25,000	69,935	72,500	0.87%
- Petronas Chemical Group Bhd	13,000	67,723	104,780	1.26%
- Scientex Incorporated Bhd	18,000	54,489	75,240	0.90%
- Top Glove Corporation Bhd	23,000	154,051	95,910	1.15%
	113,000	478,648	466,030	5.60%
Infrastruktur:				
- DIGI.com Bhd	15,000	70,140	61,950	0.74%
- TIME Dotcom Bhd	6,000	58,293	84,360	1.01%
	21,000	128,433	146,310	1.75%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Bhd	23,119	110,702	92,014	1.11%
Hartanah:				
- Sime Darby Property Bhd	83,000	64,480	49,800	0.60%
- SP Setia Bhd	36,000	33,081	38,160	0.46%
- Sunway Bhd	45,724	66,899	79,560	0.96%
- Sunway Bhd - ICPS	8,944	8,944	12,253	0.15%
	173,668	173,404	179,773	2.17%
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	39,222	71,138	74,914	0.90%
- KLCC Property Holdings Bhd	8,000	62,630	53,360	0.64%
	47,222	133,768	128,274	1.54%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. 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 disebuttharga di Malaysia: (samb.)</u>				
Teknologi:				
- Dufu Technology Corp Bhd	10,000	16,402	45,400	0.55%
- GHM Systems Bhd	33,000	56,087	59,400	0.71%
- Inari Amertron Bhd	47,000	82,889	148,990	1.79%
- JHM Consolidation Bhd	18,000	38,101	33,300	0.40%
- Pentamaster Corporation Bhd	7,000	33,580	32,410	0.39%
- SAM Engineering & Equipment (M) Bhd	10,000	67,171	71,100	0.85%
- UNISEM (M) Bhd	8,000	45,199	58,720	0.71%
- UWC Bhd	28,000	55,587	142,800	1.72%
	161,000	395,017	592,120	7.12%
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiata Group Bhd	21,005	73,248	78,559	0.94%
- Bermaz Auto Bhd	53,600	102,542	82,008	0.99%
- Dialog Group Bhd	25,076	79,326	72,470	0.87%
- IHH Healthcare Bhd	24,000	132,866	131,280	1.58%
- MY EG Services Bhd	39,000	74,024	69,420	0.83%
- Sime Darby Bhd	40,459	77,216	88,201	1.06%
- Tenaga Nasional Bhd	15,000	182,592	146,850	1.77%
- Telekom Malaysia Bhd	18,000	75,225	109,260	1.31%
- Westports Holdings Bhd	11,000	40,569	46,310	0.56%
- Yinson Holdings Bhd	7,200	39,710	36,072	0.43%
	254,340	877,318	860,430	10.34%
Utiliti:				
- Mega First Corporation Bhd	18,000	36,075	62,820	0.76%
Perlombongan:				
- Malaysia Mining Corporation Bhd	34,000	36,290	61,540	0.74%
Jumlah sekuriti ekuiti disebuttharga di Malaysia	975,970	2,748,298	3,070,758	36.91%
Jumlah keseluruhan	3,975,970	5,804,996	6,215,178	74.70%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2021 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-INCOME				
<u>Bon Islam tidak disebuttharqa:</u>				
Sekuriti Kerajaan Malaysia & Cagamas:				
- Malaysia Investment Issue 04.08.2037	500,000	497,785	544,465	9.46%
- Malaysia Investment Issue 15.07.2036	500,000	498,510	469,000	8.15%
- Projek Lebuhraya Usahasama Bhd	500,000	490,750	530,870	9.23%
	1,500,000	1,487,045	1,544,335	26.84%
Bon Islam:				
- AMISLAMIC Bank Bhd	500,000	502,750	512,570	8.91%
- Infracap Resources Sdn Bhd	300,000	300,030	313,500	5.45%
- Malayan Banking Bhd	500,000	500,000	534,645	9.29%
- Malaysia Airports Holdings	400,000	400,000	418,520	7.28%
- Pengurusan Air SPV Bhd	400,000	400,000	400,080	6.95%
- Putrajaya Bina Sdn Bhd	300,000	299,430	310,347	5.39%
- RHB Islamic Bhd	600,000	621,000	618,414	10.75%
- Sarawak Energy Bhd	300,000	322,740	319,455	5.55%
	3,300,000	3,345,950	3,427,531	59.57%
Jumlah keseluruhan	4,800,000	4,832,995	4,971,866	86.41%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2021 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-EQUITY				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebuttharga di Malaysia:</u>				
Pembinaan:				
- AME Elite Consortium Bhd	212,000	382,046	549,080	2.20%
- Gamuda Bhd	143,000	518,338	447,590	1.80%
	355,000	900,384	996,670	4.00%
Barangan Pengguna:				
- Duopharma Biotech Bhd	227,663	304,771	689,819	2.77%
- Mr D.I.Y. Group (M) Bhd	94,000	151,994	337,460	1.35%
- PPB Group Bhd	23,000	436,728	420,900	1.69%
- QL Resources Bhd	64,000	348,454	361,600	1.45%
	408,663	1,241,947	1,809,779	7.26%
Kewangan:				
- BIMB Holdings Bhd	127,900	457,157	496,252	1.99%
Barangan Industri:				
- ATA IMS Bhd	201,000	222,953	492,450	1.98%
- Hartalega Holdings Bhd	47,000	759,736	345,450	1.39%
- Malayan Cement Bhd	168,000	469,962	487,200	1.96%
- Petronas Chemical Group Bhd	90,100	469,627	726,206	2.92%
- Scientex Incorporated Bhd	121,000	353,289	505,780	2.03%
- Top Glove Corporation Bhd	155,000	940,078	646,350	2.60%
	782,100	3,215,645	3,203,436	12.88%
Infrastruktur:				
- DIGI.com Bhd	108,000	516,222	446,040	1.79%
- TIME Dotcom Bhd	37,000	332,151	520,220	2.09%
	145,000	848,373	966,260	3.88%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Bhd	156,810	779,210	624,104	2.51%

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

5. PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2021 (RM)	% nilai aset bersih
DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)				
<u>Sekuriti ekuiti Islam disebut harga di Malaysia: (samb.)</u>				
Hartanah:				
- Sime Darby Property Bhd	559,000	443,905	335,400	1.35%
- SP Setia Bhd	264,000	245,543	279,840	1.12%
- Sunway Bhd	313,798	472,824	546,009	2.19%
- Sunway Bhd - ICPS	62,759	62,759	85,980	0.35%
	<u>1,199,557</u>	<u>1,225,031</u>	<u>1,247,229</u>	<u>5.01%</u>
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	254,391	454,110	485,887	1.95%
	69,000	541,076	460,230	1.85%
	<u>323,391</u>	<u>995,186</u>	<u>946,117</u>	<u>3.80%</u>
Teknologi:				
- Dufu Technology Corp Bhd	66,000	108,256	299,640	1.20%
- GHJ Systems Bhd	143,600	242,424	258,480	1.04%
- Inari Amertron Bhd	307,000	478,506	973,190	3.91%
- JHM Consolidation Bhd	125,000	265,932	231,250	0.93%
- Pentamaster Corporation Bhd	49,000	235,024	226,870	0.91%
- SAM Engineering & Equipment (M) Bhd	71,000	510,204	504,810	2.03%
- UNISEM (M) Bhd	56,000	315,765	411,040	1.65%
- UWC Bhd	188,000	363,308	958,800	3.85%
	<u>1,005,600</u>	<u>2,519,419</u>	<u>3,864,080</u>	<u>15.52%</u>
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiata Group Bhd	156,529	692,227	585,418	2.35%
- Bermaz Auto Bhd	389,000	812,454	595,170	2.39%
- Dialog Group Bhd	167,000	478,963	482,630	1.94%
- IHH Healthcare Bhd	168,000	993,672	918,960	3.69%
- MY EG Services Bhd	256,000	482,094	455,680	1.83%
- Sime Darby Bhd	256,398	547,063	558,948	2.24%
- Tenaga Nasional Bhd	108,000	1,372,576	1,057,320	4.25%
- Telekom Malaysia Bhd	123,000	473,113	746,610	3.00%
- Westports Holdings Bhd	84,000	323,688	353,640	1.42%
- Yinson Holdings Bhd	46,000	188,375	230,460	0.93%
	<u>1,753,927</u>	<u>6,364,225</u>	<u>5,984,836</u>	<u>24.04%</u>
Utiliti:				
- Mega First Corporation Bhd	88,000	176,126	307,120	1.23%
Perlombongan:				
- Malaysia Mining Corporation Bhd	229,000	244,372	414,490	1.66%
Jumlah keseluruhan	<u>6,574,948</u>	<u>18,967,075</u>	<u>20,860,373</u>	<u>83.78%</u>
DANA HLMT MAKMUR				
<u>Unit amanah tidak disebut harga:</u>				
- Hong Leong Dana Makmur	148,477	118,700	115,010	92.09%

PENYATA PENGURUS

DANA BERKAITAN-PELABURAN, merangkumi
DANA HLMT I-BALANCED
DANA HLMT I-INCOME
DANA HLMT I-EQUITY
MY STEADY 10 PLAN
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(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 22 hingga 39 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
15 September 2021

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
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(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 2021, 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 22 hingga 39.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021 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
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(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 meneruskan 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
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(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. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan pada masa hadapan mungkin menyebabkan Dana tidak lagi diteruskan sebagai usaha berterusan.

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
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(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
15 September 2021

Hong Leong MSIG Takaful Berhad

Registration No. 200601018337 (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