Wahed ACTIVE VS PASSIVE FUNDS REPORT

November 2020

Panduan Bagi Membandingkan Dana-Dana Pelaburan Islamik Aktif dan Pasif di Malaysia

Sebuah laporan direka khas untuk para pelabur di Malaysia

Dokumen ini tidak disemak oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia

Hak cipta terpelihara.

© Wahed Technologies Sdn Bhd 2020

Apa yang berlaku apabila saya melabur dengan Wahed?

Anda melabur ke dalam beberapa Dana Diperdagangkan Bursa (ETF) yang bertujuan untuk menjejaki indeks di dalam sebuah portfolio yang mempunyai pelbagai jenis aset seperti saham Malaysia, saham Amerika Syarikat, Sukuk dan emas.

Anda memilih untuk melabur secara pasif dengan keinginan untuk mencapai pulangan yang mampan pada jangka masa yang lebih panjang*.

Anda juga ingin membandingkan prestasi Dana Diperdagangkan Bursa (ETF) dengan lain-lain Unit Amanah Saham Islamik yang diurus secara aktif oleh pengurus dana.

*Prestasi masa lalu tidak menjanjikan prestasi pelaburan pada masa hadapan. Semua pelaburan boleh mendatangkan kerugian.

Apakah yang dimaksudkan dengan pelaburan aktif?

Pelaburan aktif merujuk kepada strategi pelaburan yang melibatkan aktiviti pembelian dan penjualan yang berterusan oleh seseorang pelabur atau pengurus dana. Pelabur aktif juga membuat keputusan pelaburan dengan pemerhatian keadaan pasaran untuk mencari peluang mengaup keuntungan. Namun begitu, setiap pembelian dan penjualan datang dengan risikonya sendiri.

Salah satu cara pelaburan aktif adalah melalui Unit Amanah saham.

Apabila anda melabur melalui kaedah ini, anda biasanya perlu membayari caj-caj berikut:

- **Caj pembelian dan penjualan**
- **Yuran pengurusan tahunan**

OR

Jika anda seorang pelabur berpengalaman atau mempunyai masa terluang, anda juga boleh melabur secara aktif melalui pasaran bursa dengan langkah-langkah berikut:

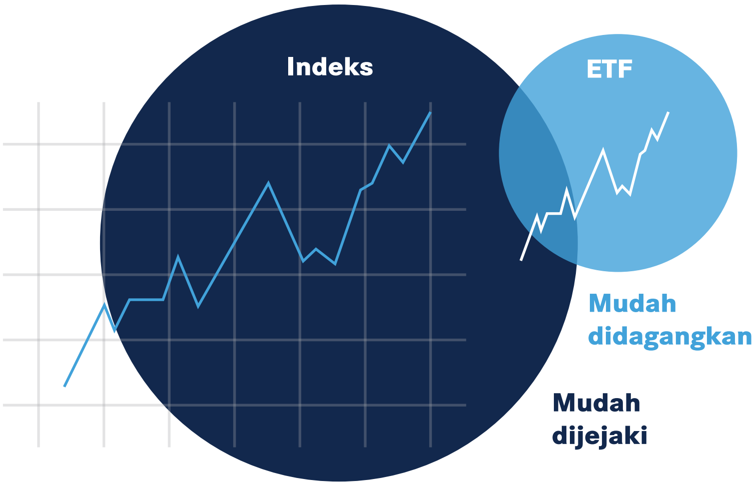
- **Memilih saham untuk dibeli**
- **Menganalisa dan memantau prestasi setiap pelaburan**
- **Menjalankan strategi pelaburan sendiri**

Secara ringkas, anda perlu bayar...

Untuk kerja keras pengurus dana menguruskan pelaburan anda	Dengan titik peluh dan tekanan kerja sendiri

WAVP

Terangkan kepada saya strategi pelaburan menjejaki indeks yang diterapkan ke dalam portfolio Wahed saya



Dana Diperdagangkan Bursa (ETF) adalah sejenis sekuriti yang anda boleh beli di bursa saham. Sebuah ETF mengandungi sekumpulan sekuriti lainnya seperti saham yang biasanya menjejaki sesebuah indeks

Indeks adalah satu cara untuk menjejaki prestasi sekumpulan aset dengan cara yang diseragamkan.

Indeks di dalam pasaran kewangan biasanya digunakan penanda aras untuk membandingkan ia dengan prestasi sesebuah pelaburan.

Indeks yang mungkin pernah anda kenali

Kuala Lumpur Composite Index (KLCI)

KLCI menjejaki 30 saham syarikat-syarikat Malaysia yang terbesar mengikut 'Market Cap' dan ia boleh digunakan untuk melihat prestasi syarikat-syarikat ini berbanding pertumbuhan ekonomi Malaysia pada sesuatu masa itu.

Standard & Poor 500 (S&P500)

S&P500 menjejaki saham 500 syarikat terbesar di Amerika Syarikat (AS) berdasarkan 'Market Cap' dan ianya biasa digunakan untuk menjejaki prestasi pasaran saham AS.

Pelaburan Pasif

Pelaburan ke dalam dana dengan kos yang rendah dan mengikuti prestasi indeks yang dijejaki.

"Jangan cari jarum dalam jerami, baik beli jerami kesuluruhannya!

John C. Bogle

Pengasas Vanguard - Syarikat pelaburan terbesar di dunia

Kenyataan ini dibuat mengenai kepelbagaian pelaburan melalui kaedah pelaburan pasif.

Dana Didagangkan Bursa (ETF) yang manakah yang dilaburkan dalam portfolio* Wahed saya?

MyETF MSCI Malaysia Islamic Dividend

MyETF-MMID

Dana ETF ini mengandungi antara 16 sehingga 30 saham Syarikat patuh Syariah di Malaysia yang didagangkan di Bursa Malaysia. Saham-saham ini dipilih kerana ia memberikan dividen yang lebih tinggi berbanding kebanyakkan saham lain. Ianya dianggap dapat memberikan pulangan mampan oleh MSCI (pemberi khidmat indeks terkemuka yang berpusat di New York).

PENDENDAHAN GEOGRAFI

Malaysia

Wahed FTSE USA Shariah ETF

HLAL:US

Dana ETF ini menjejaki indeks FTSE USA Shariah yang mengandungi saham-saham syarikat terbesar di Amerika Syarikat yang patuh syariah.

PENDENDAHAN GEOGRAFI

Amerika Syarikat

*Sesuai untuk semua jenis portfolio kecuali portfolio Sangat Konservatif dan Emas.

Mengapa Wahed menawarkan pelaburan pasif yang menjejaki indeks kepada pelabur?

Sebagai sebuah penasihat robo, kami mementingkan kos pelaburan yang rendah untuk anda berbandingkan kos pelaburan bagi unit amanah saham yang sedia ada.

Kos Lebih Rendah

Kami tidak mengenakan caj pembelian atau penjualan. Caj tahunan kami pula lebih rendah berbanding kebanyakan Unit Amanah saham yang tersedia di Malaysia.

Kepelbagaian

Dana ETF melaburkan wang anda ke dalam saham-saham yang pelbagai, membantu anda mengurangkan risiko tanpa kerja berat dari pihak anda.

Unit Amanah Saham (UAS)

PURATA CAJ TAHUNAN

1.5 - 1.8* %

Dana Didagangkan Bursa (ETF)

PURATA CAJ TAHUNAN

0.44* %

Baiklah, Dana Didagangkan Bursa (ETF) yang menjejaki indeks adalah lebih murah

TETAPI

Adakah dana tersebut dapat mengatasi prestasi Unit Amanah Saham (UAS) yang diurus secara aktif?

*Sumber : Eikon, Ogos 2020. Sila rujuk lampiran di bawah untuk pecahan data

Perbandingan antara dana-dana aktif dan pasif

Laporan

Metodologi

TEMA
Dana Patuh Syariah

Kami memilih unit amanah saham di Malaysia yang dikategorikan sebagai patuh syariah (Islamik).

JENIS
Saham

Unit amanah saham (UAS) dan dana diperdagangkan bursa (ETF) yang berfokuskan pelaburan ke dalam saham.

REKOD PRESTASI
Melebihi 5 tahun

Lebih daripada 130 unit amanah saham Islamik yang mempunyai rekod prestasi dengan tempoh masa panjang.

Dana Didagangkan Bursa Islamik (i-ETF) Yang Terpilih

MyETF MSCI Malaysia Islamic Dividend
MyETF-MMID

Wahed FTSE USA Shariah ETF
HLAL:US

MyETF Dow Jones U.S. Titans 50
MyETF-US50

Unit Amanah Saham Islamik (i-UAS) Yang Terpilih

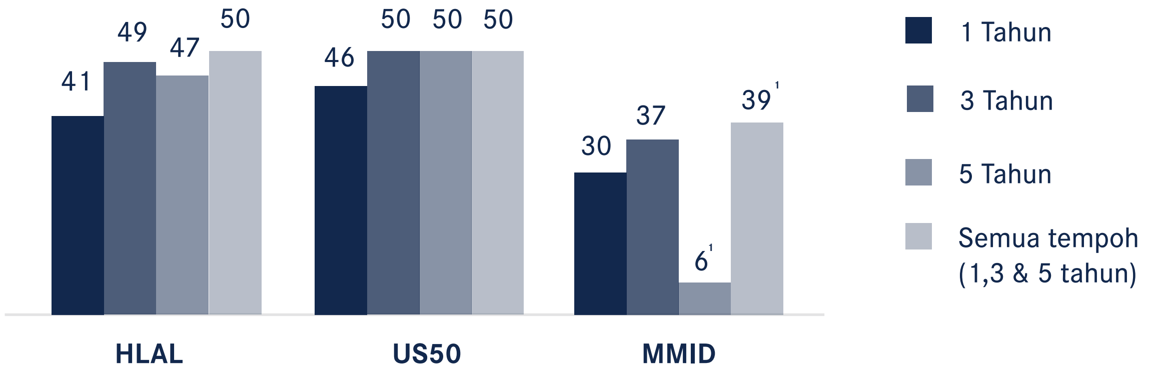
50 Unit Amanah Islamik yang terpilih itu dipilih kerana mereka mempunyai data masa lalu untuk jangka masa satu, tiga dan lima tahun. Perkara ini penting untuk kita membandingkan prestasi sesebuah unit amanah itu pada jangka masa pendek dan panjang sekaligus.

Affin Hwang Growth Fund
Affin Hwang PRS Shariah GF
Affin Hwang Quantum Fund
Amanahraya (ARIEF)
AmIslamic Growth
AmIttikal
Apex Dana Al-Sofi-i
Apex Dana Aslah
BIMB i Growth
Eastspring Dana Al-Ilham
InterPac Dana Safi
KAF Dana Adib
Kenanga Amanah Saham Wanita
Kenanga Islamic Fund
Kenanga OnePRS Shariah
Kenanga Shariah Growth Fund
Manulife Shariah - Equity
Manulife Shariah PRS - A
Maybank Malaysia Growth-iFund
MIDF Amnaha Islamic Fund
Pacific Dana Aman
Pacific Dana Dividen
PMB Dana Al Aiman
PMB Dana Bestari
Saturna - ASEAN Equity Fund
PMB Dana Mutiara
PMB Shariah Aggressive Fund
PMB Shariah Dividend Fund
PMB Shariah Growth FUnd
PMB Shariah Index Fund
PMB Shariah Mid-Cap Fund
PMB Shariah Premier Fund
Principle Islamic Enhanced Opp
Principle Islamic Malaysia Opp
Principle Islamic PRS Equity - C
Principle Islamic PRS Growth - C
Principle Islamic Small Cap
AmASEAN Equity
RHB Dana Islam
Aberdeen Islamic World Equity
AmOasis Global Islamic Equity
AmPRS - Islamic Equity - D
Eastspring Dinasti Equity Fund
MBB AsiaPac ex-Japan Equity-i
MBB Greater China ASEAN
Pheim Asia Ex-Japan Islamic
Precious Metals Securities
Principal Islamic Asia Pacific
Principle Islamic PRS Asia
RHB Islamic Global Dev Markets

Semua data berdasarkan 31 haribulan Ogos 2020 daripada Eikon

Perbandingan prestasi Unit Amanah Saham (i-UAS) dengan Dana Didagangkan Bursa (i-ETF)

Jumlah dana i-UAS yang tidak dapat mengatasi pulangan dana i-ETF*



DARIPADA **50** UNIT AMANAH SAHAM

	tidak mengatasi prestasi HLAL	tidak mengatasi prestasi US50	tidak mengatasi prestasi MMID[1]
5 TAHUN	**47** 94.0%	**50** 100.0%	**6** 12.0%
SEMUA TEMPOH	**50** 100.0%	**50** 100.0%	**39** 78.0%

*Sumber: Eikon, Ogos 2020. Sila rujuk kepada lampiran di bawah untuk melihat pecahan data prestasi dana-dana yang dibandingkan. Prestasi masa lalu tidak menjadi petunjuk prestasi masa hadapan.

1 Pembetulan : Jumlah dana yang tidak mengatasi prestasi MMID telah dikemaskini dengan jumlah yang betul bagi menggantikan report yang diterbitkan pada 24hb November 2020.

Kesimpulannya

Cari — Ianya bukan mudah untuk mencari unit amanah Islamik yang boleh mengatasi prestasi dana ETF yang menjejaki indeks.

Pilih — Mungkin ada beberapa unit amanah yang boleh mengatasi pulangan indeks tetapi memilih yang tepat di antara lebih 130 unit amanah Islamik boleh jadi mencabar untuk kita lakukan.

Usaha — Kesusahan untuk mengenalpasti dan menjangka unit amanah mana yang boleh mengatasi prestasi indeks secara konsisten tahun demi tahun serta mengetahui bahawa cuma segelintir unit amanah Islamik yang boleh secara konsisten mengatasi indeks pasaran saham menyulitkan proses pelaburan untuk kebanyakan daripada kita

Kalau begitu, lebih baik saya melabur ke dalam dana-dana yang menjejaki indeks kerana terserlah lebih mudah dan murah

> **Antara dua musuh terserlah bagi pelabur dana saham adalah kos dan emosi**
>
> John C. Bogle
>
> *Pengasas Vanguard - Syarikat pelaburan terbesar di dunia*

Strategi-strategi yang boleh digunapakai apabila melabur*

Terus terlabur

Redah turun naik pasaran saham dengan terus mengekalkan pelaburan anda di dalam portfolio yang sudah anda pilih dan pastikan anda terus menambah pelaburan anda secara kerap dan konsisten.

Sentiasa fokus

Tetapkan pandangan jangka masa panjang terhadap pelaburan anda. Wahed wujud untuk membantu anda mengembangkan pelaburan anda buat jangka masa panjang.

Kawal Keadaan

Kawal emosi serta ketabahan dalam membuat pelaburan berterusan secara mingguan atau bulanan ke dalam portfolio Wahed pilihan anda adalah amat penting untuk keuntungan jangka masa panjang anda.

*Prestasi masa lalu tidak menjadi petunjuk untuk prestasi pelaburan masa hadapan. Semua pelaburan boleh mendatangkan kerugian.

Bina kekayaan dengan Wahed melalui 2 konsep

Simpanan — Melabur seolah-olah menyimpan

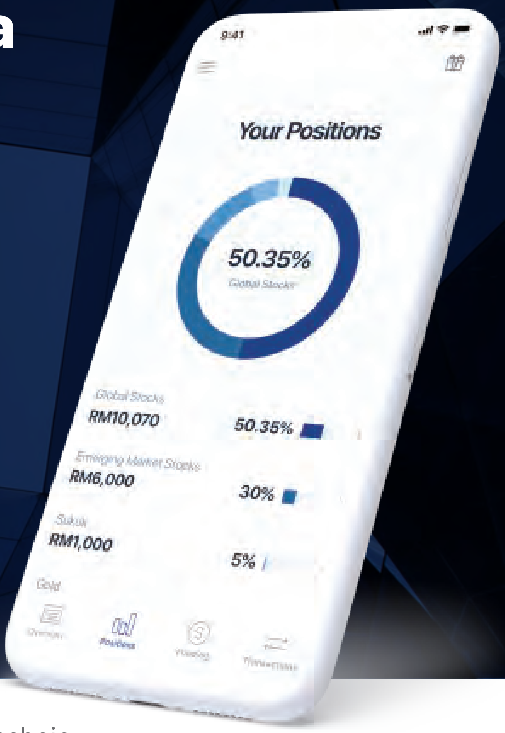
Pertubuhan Portfolio — Pentingkan pulangan jangka masa panjang berbandingkan jangka masa pendek

Wahed membantu anda untuk melabur dengan mudah dan murah

Kami sentiasa mengutamakan kepentingan pelaburan anda

Download on the App Store

GET IT ON Google Play



Untuk tujuan ilustrasi sahaja

WAVP

Lampiran

					Annualised Return (%)			Outperformance vs. HLAL (%)			Outperformance vs. MMID (%)			Outperformance vs. US50 (%)		
No	Fund Name	Fund Size (RM mil)	Max Sales Charges (%)	Max Management Fee (%)	Ann. Return 1Y (%)	Ann. Return 3Y (%)	Ann. Return 5Y (%)	O/P 1Y (%)	O/P 3Y (%)	O/P 5Y (%)	O/P 1Y (%)	O/P 3Y (%)	O/P 5Y (%)	O/P 1Y (%)	O/P 3Y (%)	O/P 5Y (%)
1	Affin Hwang Aiiman Growth Fund	322.22	6.50%	1.50%	27.1	6.8	8.0	(2.3)	(5.4)	(3.3)	4.1	0.0	8.0	(16.1)	(11.9)	(8.7)
2	Affin Hwang Aiiman PRS Shariah Growth Fund	48.28	N.M.	1.80%	23.0	5.9	7.6	(6.4)	(6.4)	(3.7)	0.0	(0.9)	7.6	(20.2)	(12.8)	(9.0)
3	Affin Hwang Aiiman Quantum Fund	44.6	5.50%	1.50%	18.5	3.4	6.7	(10.9)	(8.8)	(4.5)	(4.5)	(3.4)	6.7	(24.7)	(15.2)	(9.9)
4	AmanahRaya Islamic Equity Fund (ARIEF)	10.14	5.50%	1.50%	1.5	(6.5)	(1.4)	(27.8)	(18.7)	(12.6)	(21.4)	(13.3)	(1.4)	(41.6)	(25.1)	(18.0)
5	AmIslamic Growth	15.5	6.00%	1.50%	22.1	4.4	5.3	(7.3)	(7.8)	(6.0)	(0.9)	(2.4)	5.3	(21.1)	(14.2)	(11.3
6	AmIttikal	81.91	6.00%	N.M.	12.6	1.4	3.5	(16.7)	(10.9)	(7.8)	(10.3)	(5.4)	3.5	(30.5)	(17.3)	(13.2)
7	Apex Dana Al-Sofi-I	51.61	5.26%	1.50%	(1.8)	(2.1)	0.2	(31.1)	(14.3)	(11.1)	(24.7)	(8.9)	0.2	(44.9)	(20.8)	(16.4)
8	Apex Dana Aslah	13.14	N.M.	1.95%	(1.2)	(1.3)	1.1	(30.5)	(13.5)	(10.2)	(24.1)	(8.1)	1.1	(44.3)	(20.0)	(15.6)
9	BIMB i Growth	38.52	5.00%	1.50%	57.6	4.6	8.1	28.3	(7.7)	(3.2)	34.6	(2.2)	8.1	14.4	(14.1)	(8.6)
10	Eastspring Investments Dana Al-Ilham	486.45	5.26%	1.50%	17.9	7.1	6.4	(11.5)	(5.1)	(4.9)	(5.1)	0.3	6.4	(25.3)	(11.6)	(10.3)
11	InterPac Dana Safi	5.98	5%	1.50%	79.2	5.0	13.2	49.9	(7.3)	1.9	56.2	(1.8)	13.2	36.0	(13.7)	(3.5)
12	KAF Dana Adib	37.6	6.50%	1.50%	19.3	(0.8)	1.1	(10.1)	(13.1)	(10.2)	(3.7)	(7.6)	1.1	(23.9)	(19.5)	(15.5)
13	Kenanga Amanah Saham Wanita	83.15	5.00%	1.50%	30.8	8.6	9.2	1.5	(3.6)	(2.1)	7.9	1.8	9.2	(12.4)	(10.1)	(7.4)
14	Kenanga Islamic Fund	73.36	5.50%	1.90%	26.9	3.9	4.8	(2.4)	(8.3)	(6.5)	4.0	(2.9)	4.8	(16.3)	(14.7)	(11.9
15	Kenanga OnePRS Shariah Equity Fund	5.52	1.50%	1.55%	14.5	5.6	5.8	(14.9)	(6.7)	(5.5)	(8.5)	(1.2)	5.8	(28.7)	(13.1)	(10.9)
16	Kenanga Syariah Growth Fund	425.96	5.50%	1.50%	15.5	5.9	6.1	(13.8)	(6.3)	(5.2)	(7.4)	(0.9)	6.1	(27.7)	(12.8)	(10.5)
17	Manulife Shariah - Dana Ekuiti	44.81	5.50%	1.55%	14.0	(1.1)	4.1	(15.4)	(13.3)	(7.2)	(9.0)	(7.9)	4.1	(29.2)	(19.7)	(12.5)
18	Manulife Shariah PRS - Growth Fund - Class A	24.53	3.00%	1.80%	13.2	2.5	4.3	(16.1)	(9.8)	(7.0)	(9.7)	(4.3)	4.3	(30.0)	(16.2)	(12.4)
19	Maybank Malaysia Growth-I Fund	27.1	5.50%	1.50%	7.0	1.0	4.3	(22.3)	(11.2)	(7.0)	(15.9)	(5.8)	4.3	(36.2)	(17.7)	(12.3)
20	MIDF Amanah Islamic Fund	4.98	5.00%	1.50%	(12.0)	(8.4)	(1.2)	(41.3)	(20.6)	(12.5)	(35.0)	(15.2)	(1.2)	(55.2)	(27.0)	(17.8)
21	Pacific Dana Aman	55.8	5.50%	1.50%	3.0	(1.0)	0.7	(26.3)	(13.3)	(10.6)	(19.9)	(7.8)	0.7	(40.1)	(19.7)	(16.0)
22	Pacific Dana Dividen	4.83	5.00%	1.50%	(6.2)	(5.9)	(1.5)	(35.5)	(18.1)	(12.8)	(29.1)	(12.7)	(1.5)	(49.3)	(24.6)	(18.1
23	PMB Dana Al-Aiman	29.21	6%	1.50%	13.7	0.1	0.5	(15.6)	(12.2)	(10.8)	(9.2)	(6.7)	0.5	(29.5)	(18.6)	(16.1
24	PMB Dana Bestari	7.37	6%	1.50%	29.0	5.9	4.1	(0.3)	(6.3)	(7.2)	6.1	(0.9)	4.1	(14.2)	(12.7)	(12.5)
25	PMB Dana Mutiara	10.78	6%	1.50%	39.7	9.7	6.8	10.4	(2.6)	(4.5)	16.8	2.9	6.8	(3.5)	(9.0)	(9.8)
26	PMB Shariah Aggressive Fund	243.64	6%	1.50%	29.0	(0.2)	6.0	(0.3)	(12.5)	(5.3)	6.1	(7.0)	6.0	(14.1)	(18.9)	(10.6)
27	PMB Shariah Dividend Fund	29.69	6%	1.50%	(4.0)	(6.3)	0.4	(33.3)	(18.6)	(10.8)	(26.9)	(13.1)	0.4	(47.2)	(25.0)	(16.2)
28	PMB Shariah Growth Fund	129.53	6%	1.50%	69.4	8.5	10.4	40.0	(3.8)	(0.9)	46.4	1.7	10.4	26.2	(10.2)	(6.2)
29	PMB Shariah Index Fund	17.54	6%	0.60%	28.7	8.6	7.0	(0.6)	(3.7)	(4.2)	5.8	1.8	7.0	(14.5)	(10.1)	(9.6)
30	PMB Shariah Mid-Cap Fund	36.08	6%	1.50%	29.6	6.4	4.9	0.2	(5.8)	(6.4)	6.6	(0.4)	4.9	(13.6)	(12.2)	(11.7
31	PMB Shariah Premier Fund	103.52	6%	1.50%	28.5	10.0	10.0	(0.8)	(2.2)	(1.3)	5.6	3.2	10.0	(14.6)	(8.7)	(6.6)
32	Principal Islamic Enhanced Opportunities Fund	132.97	5.00%	1.50%	7.7	(0.1)	3.6	(21.7)	(12.3)	(7.7)	(15.3)	(6.9)	3.6	(35.5)	(18.8)	(13.0)
33	Principal Islamic Malaysia Opportunities Fund	141.39	5.50%	1.50%	8.6	0.0	2.5	(20.7)	(12.2)	(8.8)	(14.3)	(6.8)	2.5	(34.6)	(18.7)	(14.2)
34	Principal Islamic PRS Plus Equity - Class C	58.02	N.M.	1.50%	1.2	(3.0)	(0.3)	(28.1)	(15.2)	(11.6)	(21.7)	(9.8)	(0.3)	(41.9)	(21.6)	(16.9)
35	Principal Islamic PRS Plus Growth - Class C	97.23	N.M.	1.50%	11.3	5.1	6.0	(18.0)	(7.1)	(5.3)	(11.6)	(1.7)	6.0	(31.9)	(13.6)	(10.7)
36	Principal Islamic Small Cap Opportunities Fund	230.57	6.50%	1.85%	14.8	(1.2)	4.1	(14.6)	(13.4)	(7.2)	(8.2)	(8.0)	4.1	(28.4)	(19.9)	(12.5)
37	RHB Dana Islam	40.37	6.38%	1.50%	4.0	(5.0)	(0.6)	(25.3)	(17.2)	(11.9)	(18.9)	(11.8)	(0.6)	(39.2)	(23.7)	(17.3)
38	Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund	216.04	5.00%	1.75%	18.8	7.3	6.8	(10.6)	(4.9)	(4.5)	(4.2)	0.5	6.8	(24.4)	(11.4)	(9.9)
39	AmOasis Global Islamic Equity	8.59	5.00%	1.80%	11.9	3.5	2.7	(17.4)	(8.7)	(8.6)	(11.0)	(3.3)	2.7	(31.2)	(15.2)	(13.9)
40	AmASEAN Equity	2.02	5.00%	1.80%	20.5	5.1	4.7	(8.9)	(7.1)	(6.6)	(2.5)	(1.7)	4.7	(22.7)	(13.6)	(11.9
41	AmPRS - Islamic Equity Fund - Class D	13.73	3.00%	1.50%	37.7	10.9	11.3	8.3	(1.4)	(0.0)	14.7	4.1	11.3	(5.5)	(7.8)	(5.4)
42	Eastspring Investments Dinasti Equity Fund	816.1	5.50%	1.80%	43.3	10.5	15.2	14.0	(1.8)	3.9	20.3	3.7	15.2	0.1	(8.2)	(1.5)
43	Maybank AsiaPac ex-Japan Equity-I Fund	83.96	5.00%	1.50%	14.3	3.1	7.4	(15.0)	(9.1)	(3.9)	(8.6)	(3.7)	7.4	(28.8)	(15.5)	(9.2)
44	Maybank Greater China ASEAN Equity-I Fund - Class A (MYR)	218.13	5.00%	1.80%	6.2	1.5	5.8	(23.1)	(10.7)	(5.5)	(16.8)	(5.3)	5.8	(37.0)	(17.1)	(10.9)
45	Pheim Asia Ex-Japan Islamic Fund	13.48	5.00%	1.50%	36.7	7.9	10.4	7.4	(4.3)	(0.9)	13.8	1.1	10.4	(6.4)	(10.8)	(6.2)
46	Precious Metals Securities	311.69	5.00%	1.80%	28.3	13.1	15.8	(1.0)	0.8	4.5	5.4	6.3	15.8	(14.8)	(5.6)	(0.8)
47	Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund - MYR	1,629.46	5.00%	1.80%	24.2	4.5	7.3	(5.2)	(7.8)	(4.0)	1.2	(2.3)	7.3	(19.0)	(14.2)	(9.3)
48	Principal Islamic PRS Plus Asia Pacific Ex Japan Equity - Class C	153.12	N.M.	1.50%	25.4	4.8	7.4	(4.0)	(7.5)	(3.9)	2.4	(2.0)	7.4	(17.8)	(13.9)	(9.2)
49	RHB Islamic Global Developed Markets Fund - MYR	114.62	5.00%	1.80%	23.2	10.0	8.3	(6.1)	(2.3)	(2.9)	0.3	3.2	8.3	(19.9)	(8.7)	(8.3)
50	Saturna - ASEAN Equity Fund	11.94	N.M.	0.25%	(5.2)	(2.5)	(0.3)	(34.5)	(14.7)	(11.6)	(28.1)	(9.3)	(0.3)	(48.3)	(21.1)	(16.9)

No	Fund Name	Benchmark
1	Affin Hwang Aiiman Growth Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
2	Affin Hwang Aiiman PRS Shariah Growth Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
3	Affin Hwang Aiiman Quantum Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
4	AmanahRaya Islamic Equity Fund (ARIEF)	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
5	AmIslamic Growth	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
6	AmIttikal	Maybank 12 Months iGIA + 3%
7	Apex Dana Al-Sofi-I	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
8	Apex Dana Aslah	60% of FBMS + 40% of 12 months Maybank GIA
9	BIMB i Growth	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
10	Eastspring Investments Dana Al-Ilham	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
11	InterPac Dana Safi	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
12	KAF Dana Adib	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
13	Kenanga Amanah Saham Wanita	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
14	Kenanga Islamic Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
15	Kenanga OnePRS Shariah Equity Fund	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
16	Kenanga Syariah Growth Fund	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
17	Manulife Shariah - Dana Ekuiti	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
18	Manulife Shariah PRS - Growth Fund - Class A	60% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 40% Maybank 12-month Islamic fixed deposit-i rate
19	Maybank Malaysia Growth-I Fund	90% FBM EMAS Shariah Index + 10% Maybank 1 month GIA-i tier 1 rate
20	MIDF Amanah Islamic Fund	FBM Shariah Index (FBM Shariah + gross dividend yield)
21	Pacific Dana Aman	95% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 5% 3-Month Islamic Interbank Money Market
22	Pacific Dana Dividen	50% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 50% Dow Jones Islamic Market World Index
23	PMB Dana Al-Aiman	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
24	PMB Dana Bestari	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
25	PMB Dana Mutiara	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
26	PMB Shariah Aggressive Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
27	PMB Shariah Dividend Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
28	PMB Shariah Growth Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
29	PMB Shariah Index Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
30	PMB Shariah Mid-Cap Fund	FBM MidS Cap Shariah
31	PMB Shariah Premier Fund	FTSE Bursa Malaysia Emas Shariah Index
32	Principal Islamic Enhanced Opportunities Fund	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
33	Principal Islamic Malaysia Opportunities Fund	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
34	Principal Islamic PRS Plus Equity - Class C	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
35	Principal Islamic PRS Plus Growth - Class C	70% FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index + 30% Quant shop GII Short Index
36	Principal Islamic Small Cap Opportunities Fund	FTSE Bursa Malaysia Small Cap Index
37	RHB Dana Islam	FTSE Bursa Malaysia EMAS Shariah Index
38	Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund	MSCI ACWI Islamic (Shariah) Index
39	AmOasis Global Islamic Equity	Dow Jones Islamic Markets Index
40	AmASEAN Equity	S&P ASEAN BMI Shariah Index
41	AmPRS - Islamic Equity Fund - Class D	40% FTSE Bursa Emas Malaysia Shariah Index, 30% MSCI AC Asia Pacific Islamic ex Japan Index,30 % Quantshop Medium GII Index
42	Eastspring Investments Dinasti Equity Fund	Dow Jones Islamic Market (DJIM) Greater China Index
43	Maybank AsiaPac ex-Japan Equity-I Fund	MSCI AC Asia Pacific Islamic ex-Japan Index
44	Maybank Greater China ASEAN Equity-I Fund - Class A (MYR)	35% MSCI China Islamic Index + 15% MSCI Hong Kong Islamic Index + 50% MSCI AC Asean Islamic Index (MYR)
45	Pheim Asia Ex-Japan Islamic Fund	MSCI AC Asia Pacific Islamic ex-Japan Index
46	Precious Metals Securities	FTSE Gold Mines Index
47	Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund - MYR	MSCI AC Asia Pacific Islamic ex-Japan Index
48	Principal Islamic PRS Plus Asia Pacific Ex Japan Equity - Class C	Dow Jones Islamic Market Asia/Pacific ex Japan Index
49	RHB Islamic Global Developed Markets Fund - MYR	Dow Jones Islamic Market Developed Markets Index
50	Saturna - ASEAN Equity Fund	Dow Jones Islamic Market ASEAN Index

*Sumber: Eikon, Ogos 2020. Sila rujuk kepada lampiran di bawah untuk melihat pecahan data prestasi dana-dana yang dibandingkan. Prestasi masa lalu tidak menjadi petunjuk prestasi masa hadapan.

Penafian : Perbandingan dana-dana yang terpilih dibuat mengikut tanda aras (benchmark) yang bersesuaian dengan dana tersebut Pulangan sebelum tarikh tesenarai HLAL dan US50 dirujuk mengikut tanda aras (benchmark) berdasarkan indeks yang dijejaki.

Penafian Am

Wahed Technologies Sdn Bhd ("Wahed") adalah pemegang lesen Pengurusan Pelaburan Digital (PPD) yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Wahed diberi kebenaran untuk menjalankan perniagaan pengurusan dana yang menggabungkan teknologi inovatif ke dalam perkhidmatan pengurusan portfolio automatik yang ditawarkan kepada pelanggan di bawah lesen yang dikeluarkan menurut Jadual 2 Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

Semua pelaburan melibatkan risiko, termasuk kemungkinan kerugian wang pelaburan. Prestasi masa lalu tidak menjamin prestasi masa hadapan. Pulangan masa lalu, jangkaan pulangan, dan unjuran kebarangkalian disediakan untuk tujuan maklumat dan ilustrasi, dan mungkin tidak mencerminkan prestasi masa depan yang sebenarnya. Wahed tidak bertanggungjawab terhadap liabiliti untuk hasil perdagangan dan pelaburan anda. Para pelabur dinasihati untuk membaca dan memahami isi kandung dokumen ini atau perjanjian yang berkenaan, termasuk Perjanjian Pelaburan yang boleh didapati di wahedinvest.com, sebelum membuat pelaburan.

Ia tidak boleh diandaikan bahawa kaedah, teknik, atau penunjuk yang dibentangkan dalam produk ini akan menguntungkan, atau ia tidak akan mengakibatkan kerugian. Hasil terdahulu mana-mana sistem perdagangan yang diterbitkan oleh Wahed, melalui Laman Web atau sebaliknya, tidak menunjukkan pulangan masa depan oleh sistem itu, dan tidak menandakan pulangan masa depan yang akan direalisasikan oleh anda.

Dokumen ini dan kandungan yang dibentangkan, termasuk, tanpa batasan, penunjuk, strategi, lajur, artikel, penerbitan dan panduan hanya akan digunakan untuk tujuan maklumat sahaja. Wahed tidak boleh dan tidak akan menilai, mengesahkan atau menjamin kecukupan, ketepatan atau kesempurnaan maklumat pihak ketiga, kesesuaian atau keuntungan dari mana-mana pelaburan tertentu, atau nilai potensi sebarang pelaburan atau sumber maklumat. Anda bertanggungjawab untuk menjalankan penyelidikan dan keputusan pelaburan anda sendiri, dan hendaklah mendapatkan nasihat sekuriti profesional yang layak sebelum membuat sebarang pelaburan, dan menyiasat dan memahami sepenuhnya sebarang dan semua risiko sebelum melabur. Tidak ada sebarang cara untuk menjamin kesolvenan, keadaan kewangan, atau keboleh pelaburan mana-mana sekuriti yang disebutkan di dalam dokumen ini.

Nama, produk, perkhidmatan dan penjenamaan yang disebut di dalam dokumen ini mungkin tanda dagangan atau tanda dagangan berdaftar pemilik masing-masing dan pemilik mengekalkan semua hak dari segi undang-undang. Penggunaan tanda dagangan atau tanda perkhidmatan oleh pihak lain bukanlah perwakilan bahawa pihak lain bergabung dengan, penaja, ditaja oleh, mengesahkan, atau disahkan oleh, Wahed.

Dokumen ini mengandungi bahan perniagaan yang bernilai, sulit dan maklumat hak milik Wahed. Tiada sebarang bahagian publikasi ini boleh didedahkan atau dipindah milik kepada sesiapa, organisasi, atau entiti kecuali jika pendedahan tersebut adalah tertakluk kepada peruntukan perjanjian tidak dedah bertulis dan perjanjian hak milik atau lesen perjanjian hak harta interlek yang telah diluluskan oleh Wahed.
Tiada sebarang bahagian publikasi ini boleh direproduksi semula atau dihantar dalam sebarang bentuk atau cara, termasuk fotografi dan rakaman, tanpa kebenaran Wahed, dimana surat permohonan perlu dialamatkan kepada Wahed. Kebenaran bertulis perlu didapatkan sebelum sebarang bahagian publikasi ini disimpan didalam sebarang sistem pengambilan. Pengedaran dokumen ini tidak memberi lesen atau hak kepada seluruh atau sebahagian isi kandung, produk, teknologi atau hak milik intelek yang diuraikan disini.

Dokumen ini belum disemak oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Hakcipta Terpelihara

Hakcipta © Wahed Technologies Sdn Bhd (1247942-K)

Pembetulan

Terdapat ralat dalam report WAVP yang diterbitkan terdahulu di halaman 6 yang menunjukkan bahawa terdapat 34 buah unit amanah saham yang tidak mengatasi prestasi MMID dalam tempoh 5 tahun berakhir pada Ohos 2020 dan 40 buah unit amanah saham yang tidak mengatasi prestasi MMID dalam tempoh 5 tahun berakhir pada Ogos 2020. Ralat ini sudah dikemaskini dan diperbetulkan bagi menunjukkan bahawa terdapat 6 buah unit amanah saham yang tidak mengatasi prestasi MMID dalam tempoh 5 tahun berakhir pada Ohos 2020 dan 39 buah unit amanah saham yang tidak mengatasi prestasi MMID dalam tempoh 5 tahun berakhir pada Ogos 2020.

Namun begitu, kesimpulan bagi report ini kekal kerana data yang tertera masih menunjukkan bahawa bagi perbandingan bagi semua tempoh, hanya beberapa dana aktif yang dapat mengatasi prestasi dana berasaskan indeks. Ianya adalah antara satu faktor kepada kesusahan para pelabur untuk memilih dana unit amanah dengan prestasi dalam tempoh jangka masa panjang yang lebih baik daripada pergerakan pasaran.