

Memperkasakan Anda Demi Melindungi Warisan Anda



LAPORAN DANA TAKAFULINK 2025

Laporan dan Penyata Takafulink bagi tahun berakhir 31 Disember 2025

Pengendali Takaful Terbaik bagi Takaful Keluarga Perniagaan Agensi

12 Tahun Berturut-turut

* Berdasarkan data yang diperolehi dari ISM Insurance Services Malaysia Berhad
– ACE (Annual Contribution Equivalent) dari tempoh Januari hingga Disember 2024

Kandungan

- 2 Perutusan dari Pegawai Bertanggungjawab merangkap Ketua Pegawai Kewangan
- 6 Objektif Dana
- 8 Ulasan Pelaburan
- 10 Prestasi Dana
- 12 Unjuran Pelaburan
- 13 Sorotan Kewangan
- 36 Butiran Pelaburan
- 50 Penyata Aset dan Liabiliti
- 61 Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 67 Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 78 Nota-nota kepada Akaun
- 80 Laporan Pengarah
- 81 Laporan Jawatankuasa Syariah
- 83 Laporan Juruaudit Bebas

Pemegang Sijil yang Dihormati,
Kami berbesar hati untuk membentangkan kepada anda **Laporan Dana Takafulink 2025** bagi Prudential BSN Takaful Berhad. Laporan ini boleh didapati di laman web kami di **www.prubsn.com.my**.

PERUTUSAN DARI PEGAWAI BERTANGGUNGJAWAB MERANGKAP KETUA PEGAWAI KEWANGAN



Pemegang Sijil Takafulink yang Dihormati,

Tahun kewangan 2025 merupakan tempoh kemajuan berterusan bagi Prudential BSN Takaful Berhad (PruBSN) dalam persekitaran operasi yang dipengaruhi oleh pindaan undang-undang dan garis panduan serta permintaan pasaran yang semakin berkembang. Menyingkap kembali tahun kewangan 2025, saya berbesar hati membentangkan gambaran keseluruhan kemajuan dan pencapaian pelaburan kami ketika kita mengharungi perubahan berterusan ini dengan penuh berdisiplin dan matlamat yang jelas, sambil menjana nilai yang lestari kepada para pemegang taruh.

“Dengan pengalaman hampir dua dekad dalam industri takaful, PruBSN terus menjadikan kelestarian sebagai teras perniagaan. Berpandukan objektif Syariah, kami berusaha memastikan operasi dan penyelesaian kami memperkasa komuniti, mempromosikan kesaksamaan dan membina daya tahan jangka panjang.”

Perutusan dari Pegawai Bertanggungjawab merangkap Ketua Pegawai Kewangan

Industri Takaful – Cemerlang di Peringkat Global Sambil Mengemudi Cabaran Tempatan

Sektor insurans dan takaful Malaysia mengekalkan prospek yang stabil pada 2025, disokong oleh penanaman modal yang kukuh dan membantu meredakan ketidaktentuan pasaran. Ini mencerminkan daya tahan industri serta peranan pentingnya dalam sektor perkhidmatan kewangan. Inisiatif semakan semula harga pelan perubatan yang diperkenalkan melalui langkah interim Bank Negara Malaysia turut menjadi usaha penting dalam memastikan kelestarian jangka panjang.

Seiring dengan perubahan keperluan pasaran, PruBSN kekal fokus untuk memenuhi keperluan tersebut melalui inovasi yang bertanggungjawab. Pada 2025, PruBSN memperkenalkan beberapa produk baharu yang bertujuan meningkatkan akses kepada perlindungan perubatan pada harga yang saksama dan lestari, termasuk PruBSN Asas360 dan Health360. Sementara itu, salah satu produk utama kami, PruBSN AnugerahMax, turut menerima pengiktirafan sebagai *New Takaful Insurance Product of the Year – Malaysia in Insurance Asia Awards 2025*.

Di peringkat serantau, penubuhan ASEAN Takaful Alliance (ATA) yang telah dilancarkan semasa Global Islamic Finance Forum (GIFF) 2025 merupakan pencapaian penting bagi industri. Inisiatif ini meletakkan takaful sebagai pemangkin pertumbuhan kewangan inklusif dan lestari di rantau ini. Dengan memperkukuh kerjasama, perkongsian pengetahuan dan pembangunan kapasiti dalam kalangan pengendali takaful di ASEAN, ia menyokong pembangunan jangka panjang takaful sebagai penyelesaian kewangan yang inklusif dan mampan.

Mengimbu Prestasi, Menjana Nilai Terbaik

Di Malaysia, pasaran pendapatan tetap mencatat prestasi yang baik pada 2025, disokong oleh aliran masuk bersih pelabur asing serta keadaan pasaran yang membina. Takafulink Dana Sukuk merekodkan pulangan 4.76%, mencerminkan pengurusan portfolio yang berdisiplin serta dinamik permintaan yang menggalakkan.

Pasaran ekuiti juga menunjukkan prestasi yang memberangsangkan. Pasaran saham Asia Utara mencatat kenaikan yang kukuh, didorong oleh naratif global kecerdasan buatan (AI) dan pelaburan berterusan dalam pusat data. Asia juga mendapat manfaat daripada permintaan rantaian bekalan yang berdaya tahan dan keupayaan penetapan harga, sekali gus menghasilkan prestasi positif bagi Takafulink Dana Ekuiti Dinasti dan Takafulink Dana Asia yang masing-masing meningkat sebanyak 11.45% dan 8.38%.

Perutusan dari Pegawai Bertanggungjawab merangkap Ketua Pegawai Kewangan

Melangkah ke tahun 2026, keadaan kecairan global dijangka bertambah baik apabila bank-bank pusat utama beralih kepada kitaran penurunan kadar faedah. Strategi pelaburan ekuiti kami akan kekal selektif dan dipelbagaikan bagi mengurangkan risiko geopolitik serta ketidaktentuan pasaran. Bagi pendapatan tetap, prospek pasaran tempatan kekal positif, disokong pertumbuhan domestik yang stabil, dinamik penawaran-permintaan yang baik serta jangkaan Kadar Dasar Semalaman (OPR) yang kekal stabil.

Pulangan Lestari, Impak Bermakna

Komitmen kami terhadap pelaburan lestari terus diperkukuh. Takafulink Dana ESG Global, yang melabur dalam syarikat-syarikat yang menyumbang secara positif kepada matlamat kelestarian global, mencatat pulangan 8.44% pada 2025 dan 38.7% sejak dilancarkan pada Mac 2023.

Dengan pengalaman hampir dua dekad dalam industri takaful, PruBSN terus menjadikan kelestarian sebagai teras perniagaan. Berpandukan objektif Syariah, kami berusaha memastikan operasi dan penyelesaian kami memperkasa komuniti, mempromosikan kesaksamaan dan membina daya tahan jangka panjang.

Tahun 2025 turut menyaksikan pencapaian bermakna dalam aspek keterangkuman sosial dan daya tahan komuniti, apabila lebih satu juta benefisiari menerima perlindungan takaful percuma. Walaupun kadar penembusan takaful telah mencecah 20%, akses kepada penjagaan kesihatan masih agak terbatas, dengan 12.9% rakyat Malaysia masih menangguhkan rawatan perubatan akibat kekangan kewangan. Untuk menangani keadaan ini, PruBSN memperkukuh usaha untuk menyokong komuniti yang kurang berkemampuan melalui penyelesaian takaful lestari dan kerjasama strategik, termasuk kolaborasi bersama Bank Muamalat Malaysia Berhad, Bank Simpanan Nasional serta Unit Penyelarasan Pelaksanaan (UPP) di bawah Jabatan Perdana Menteri.

Perutusan dari Pegawai Bertanggungjawab merangkap Ketua Pegawai Kewangan

Meraikan Dua Dekad Kecemerlangan

Menjelang ulang tahun ke-20 kami pada 2026, kami amat menghargai kepercayaan dan sokongan berterusan yang diberikan oleh para pemegang taruh, khususnya para pemegang sijil. Kami juga berbangga kerana terus mengekalkan kedudukan sebagai Pengendali Takaful Keluarga Terbaik selama 12 tahun berturut-turut.

Berpandukan teras yang kukuh dan strategi jangka panjang yang jelas, PruBSN akan terus membina keyakinan para pemegang saham dan pelanggan, sambil menjana prestasi pelaburan yang lestari dan memberi impak bermakna pada masa hadapan – Untuk Setiap Kehidupan, Bagi Setiap Masa Depan.

Kelvin Wong
Pegawai Bertanggungjawab merangkap Ketua Pegawai Kewangan
Prudential BSN Takaful Berhad

OBJEKTIF DANA



Takafulink Dana Ekuiti bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka sederhana ke panjang dengan melabur dalam sekuriti-sekuriti patuh Syariah terpilih yang disenaraikan di Bursa Malaysia.



Takafulink Dana Ekuiti Dinasti bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal jangka panjang dengan melabur di dalam pelaburan patuh Syariah yang mempunyai pendedahan di rantau Greater China.



Takafulink Dana Sukuk bertujuan untuk menyediakan pengumpulan modal jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang terpilih.



Takafulink Dana Dinamik bertujuan untuk menyediakan peningkatan nilai modal dengan melabur secara aktif dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah. Sebagai pertimbangan defensif, Dana mungkin akan dilabur dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam.



Takafulink Dana Urus bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka masa sederhana ke panjang dengan melabur dalam ekuiti patuh Syariah, sukuk dan instrumen pasaran wang Islam melalui dana-dana Takafulink dan skim-skim pelaburan kolektif Islam (CIS).



Takafulink Dana Aktif bertujuan untuk menyediakan peningkatan nilai modal dengan melabur dalam permodalan pasaran kecil melibatkan sekuriti syarikat-syarikat yang patuh Syariah dan berpotensi untuk berkembang.

Objektif Dana



Takafulink Dana Ekuiti Global bertujuan untuk menyediakan peningkatan nilai modal dengan melabur dalam pelaburan patuh Syariah dengan pendedahan terhadap pasaran ekuiti global.



Takafulink Dana Ekuiti Income bertujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dengan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang.



Takafulink Dana Asia bertujuan untuk menyediakan peningkatan modal dengan melabur dalam sekuriti patuh Syariah dalam rantau Asia Pasifik kecuali Jepun, termasuk Malaysia.



Takafulink Dana Ekuiti Plus bertujuan untuk memaksimumkan pulangan jangka panjang dengan melabur dalam portfolio aset domestik dan asing termasuk ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah, deposit Islam, atau sebarang instrumen kewangan Islam lain secara langsung, dan/atau secara tidak langsung melalui pelaburan dalam mana-mana dana Islam seperti dana-dana berkaitan pelaburan yang ditetapkan oleh kami, skim-skim pelaburan kolektif Islam dan/atau dana-dana dagangan bursa Islam.



Takafulink Dana ESG Global bertujuan memaksimumkan pulangan jangka masa panjang dengan melabur dalam Dana Pelaburan Maman dan Bertanggungjawab (SRI) yang berkelayakan.

ULASAN PASARAN

Pasaran Ekuiti

Pada tahun 2025, pasaran ekuiti kekal berdaya tahan dan secara amnya mencatat prestasi positif walaupun berdepan ketidaktentuan ketara pada bulan April, apabila Presiden Amerika Syarikat (“AS”) Donald Trump mengumumkan tarif timbal balik minimum sebanyak 10% ke atas semua rakan dagang Amerika Syarikat serta tarif tinggi 145% ke atas China. Langkah ini mencetuskan penyusutan sementara pasaran dan kebimbangan berkaitan perdagangan, sekali gus mendorong Federal Reserve (“Fed”) memulakan beberapa siri penurunan kadar faedah.

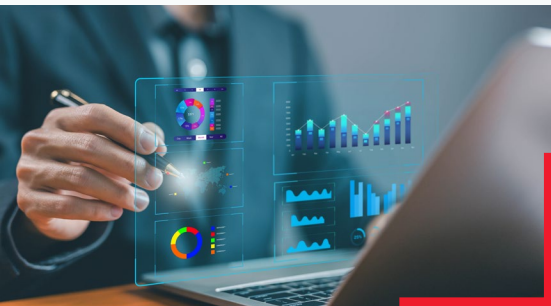
Walaupun berlaku kejutan, pasaran global tetap mencatat keuntungan kukuh apabila selera risiko pelabur kekal utuh, meskipun berdepan cabaran perdagangan global yang berterusan dan ketidaktentuan dasar AS.

Peningkatan ekuiti AS telah didorong oleh kitaran pelaburan berasaskan kecerdasan buatan (AI) yang menyaksikan perbelanjaan modal mencecah rekod tertinggi serta pertumbuhan pendapatan yang pesat, khususnya melibatkan tujuh syarikat teknologi maklumat terbesar. Ekuiti Eropah turut melonjak, hasil pendapatan korporat yang kukuh, inflasi yang semakin reda, peningkatan perbelanjaan pertahanan dan hubungan perdagangan Amerika Syarikat – Kesatuan Eropah yang semakin baik; namun begitu sentimen pasaran telah berubah menjadi lebih berwaspada menjelang akhir tahun.

Di rantau Asia-Pasifik kecuali Jepun, prestasi keseluruhan adalah mantap di mana Korea Selatan, Taiwan dan China menerajui kenaikan. Indeks MSCI Korea (dalam dolar AS (“USD”)) mencatatkan pulangan luar biasa sebanyak 100.8%, didorong oleh lonjakan eksport semikonduktor, rekod baharu eksport keseluruhan dan pembaharuan kawal selia yang ketara. Sementara itu, MSCI Taiwan (dalam USD) turut meningkat 39.8%, disokong oleh pendapatan korporat yang kukuh, aliran masuk pelaburan asing berasaskan AI dan peningkatan tinggi dalam pesanan eksport. MSCI China (dalam USD) pula naik 31.4%, dipacu oleh prestasi positif pada tiga suku pertama yang mencatat peningkatan 29.23%. Pertumbuhan ini disokong oleh keyakinan pelabur terhadap pemulihan ekonomi negara tersebut, perjanjian perdagangan AS-China, aliran dana berkaitan AI dan peningkatan penyertaan pelabur runcit.

Di Malaysia, pasaran tidak dapat mengekalkan momentum kukuh yang dibawa dari tahun 2024 berikutan ketegangan perdagangan global yang semakin memuncak, prestasi korporat yang tidak seimbang, perkembangan geopolitik yang tidak menentu serta aliran keluar bersih berterusan oleh pelabur asing. Selain pemeteraian Perjanjian Perdagangan Timbal Balik Malaysia–AS, pengukuhan nilai Ringgit Malaysia (“MYR”), pelaksanaan rasionalisasi subsidi RON95 dan rombakan besar Kabinet besar yang diumumkan pada 16 Disember, kebanyakan aliran berita juga agak sederhana. Indeks FTSE Bursa Malaysia EMAS Syariah Index merosot sebanyak 3.93% bagi tempoh ulasan.

Ulasan Pasaran



Pasaran Pendapatan Tetap

Pasaran pendapatan tetap secara umumnya mendapat manfaat daripada penurunan kadar faedah dan mencatat pulangan positif pada 2025, disokong oleh inflasi yang terkawal, pertumbuhan domestik yang berdaya tahan serta keadaan kecairan yang akomodatif. Keadaan ini diperkukuh oleh permintaan cergas dalam lelongan, nisbah bidaan kepada tawaran yang sihat dan aliran pelaburan semula domestik yang besar daripada sekuriti matang.

Titik perubahan ketara berlaku pada pertengahan tahun apabila Bank Negara Malaysia (“BNM”) menurunkan Kadar Dasar Semalaman (“OPR”) sebanyak 25 mata asas (“bps”) kepada 2.75% pada bulan Julai – penurunan kadar dasar pertama sejak 2020. Langkah awal ini, digabung dengan pengurangan terdahulu sebanyak 100bps dalam Keperluan Rizab Berkanun, telah menyuntik kecairan yang besar ke dalam sistem serta menyokong sukit berjangka

sederhana dan panjang. Kemasukan beberapa Sekuriti Kerajaan Malaysia terpilih ke dalam Indeks Bon Kerajaan J.P. Morgan – Pasaran Membangun turut mengukuhkan permintaan pelabur asing sepanjang tahun.

Meskipun berdepan pergolakan luaran yang menggugat, ekonomi Malaysia kekal berdaya tahan. Pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (“KDNK”) menyederhana daripada 5.10% pada 2024 kepada 4.90%. Permintaan domestik terus menjadi pemacu utama pertumbuhan, disokong oleh keadaan pasaran buruh yang kukuh, peningkatan gaji, pelarasan gaji penjawat awam serta aktiviti pelaburan yang berterusan. Walaupun selepas pelaksanaan dasar seperti kenaikan gaji minimum, rasionalisasi subsidi bahan api bersasar dan peluasan Cukai Jualan dan Perkhidmatan, inflasi kekal rendah pada purata sekitar 1.40 – 1.60%.

Sementara itu, nilai MYR meningkat hampir 10% berbanding USD, mencerminkan keyakinan pelabur yang semakin pulih. Usaha penggabungan fiskal diteruskan dengan sasaran defisit sebanyak 3.8% daripada KDNK. Reformasi monetari dan struktur di bawah Rangka Kerja Ekonomi MADANI serta sokongan dasar yang diberikan melalui Belanjawan 2026 membantu mengekalkan momentum pertumbuhan walaupun terdapat tekanan luaran dan aktiviti pengambilan untung pada suku akhir.

Kelul pulangan Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia bergerak lebih rendah sepanjang tahun, dengan hasil bagi tempoh 3, 5, 10 dan 15 tahun masing-masing ditutup pada 3.09%, 3.25%, 3.52% dan 3.74% pada bulan Disember 2025 berbanding 3.42%, 3.62%, 3.83% dan 3.98% pada akhir 2024.

PRESTASI DANA



Takafulink Dana Ekuiti

Pada 31 Disember 2025, Nilai Aset Bersih (NAB) setiap unit Dana meningkat sebanyak 0.46% kepada RM2.63887 berbanding dengan RM2.62677 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (1 Disember 2006), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 163.89%.



Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 11.45% kepada RM2.19587 berbanding dengan RM1.97029 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (5 April 2010), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 119.59%.



Takafulink Dana Sukuk

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 4.76% kepada RM2.09989 berbanding dengan RM2.00448 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (1 Disember 2006), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 109.99%.



Takafulink Dana Dinamik

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 0.50% kepada RM1.29397 berbanding dengan RM1.28749 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (8 Januari 2018), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 29.40%.



Takafulink Dana Urus

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 1.26% kepada RM2.51609 berbanding dengan RM2.48475 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (1 Disember 2006), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 151.61%.



Takafulink Dana Aktif

Pada 31 Disember 2025, Nilai Aset Bersih (NAB) setiap unit Dana menurun sebanyak 9.23% kepada RM1.27454 berbanding dengan RM1.40410 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (30 Oktober 2018), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 27.45%.

Prestasi Dana



Takafulink Dana Ekuiti Global

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana menurun sebanyak 8.94% kepada RM1.37877 berbanding dengan RM1.51414 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (8 Julai 2019), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 37.88%.



Takafulink Dana Ekuiti Income

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 3.56% kepada RM1.20182 berbanding dengan RM1.16053 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (18 September 2021), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 20.18%.



Takafulink Dana Asia

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 8.38% kepada RM1.00912 berbanding dengan RM0.93107 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (10 Mei 2021), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 0.91%.



Takafulink Dana ESG Global

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 8.44% kepada RM1.38695 berbanding dengan RM1.27902 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (20 March 2023), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 38.70%.



Takafulink Dana Ekuiti Plus

Pada 31 Disember 2025, NAB setiap unit Dana meningkat sebanyak 2.65% kepada RM1.13078 berbanding dengan RM1.10162 pada 31 Disember 2024.

Sejak penubuhannya (18 September 2021), Dana telah mencatatkan pulangan positif sebanyak 13.08%.

UNJURAN PELABURAN

Pasaran Ekuiti

Prestasi tahun 2025 menunjukkan bahawa pasaran mampu mengatasi jangkaan, mencapai paras tertinggi baru walaupun dalam keadaan pasaran mengalami pergolakan. Melangkah ke tahun 2026, prospek awal bagi Asia dan Pasaran Membangun dilihat bermula dengan asas yang positif, disokong oleh rangsangan fiskal dan monetari serta dasar yang memihak kepada kelemahan USD. Faktor-faktor ini mewujudkan pemangkin kepada pertumbuhan ekonomi dan pasaran aset.

Penurunan kadar faedah oleh pihak Fed serta kelemahan berterusan yang dialami oleh USD dijangka mendorong kepelbagaian pelaburan keluar dari pasaran AS dan melimpah ke Pasaran Membangun termasuk Malaysia, di mana tahap pegangan pelabur asing masih berada di paras terendah dalam sejarah. Di Malaysia, kami memberi tumpuan kepada pelaburan bertema. Saham dalam sektor perindustrian, hartanah, utiliti dan teknologi dijangka mendapat manfaat daripada perkembangan pesat pusat data, peningkatan penggunaan kecerdasan buatan, pembangunan Zon Ekonomi Khas Johor-Singapura serta pertumbuhan tenaga boleh diperbaharui. Kami juga melihat peluang dalam saham pengguna dan penjagaan kesihatan yang disokong oleh permintaan domestik yang stabil, pengukuhan MYR serta kempen Tahun Melawat Malaysia 2026.

Walaupun bagaimanapun, persekitaran ini masih mempunyai cabaran yang tersendiri. Risiko geopolitik, penilaian pasaran AS yang tinggi dan peningkatan risiko penumpuan dalam pasaran ekuiti berpotensi untuk mencetuskan pergerakan pasaran secara mendadak. Tekanan tambahan termasuk kemungkinan pengukuhan USD, kerentanan sektor perumahan di Asia serta ketidaktentuan dasar perdagangan yang berpanjangan.

Walaupun bagaimanapun, kami melihat sebarang kelemahan pasaran sebagai peluang untuk mengumpul pegangan dalam saham yang memiliki asas yang kukuh pada penilaian yang menarik.

Pasaran Pendapatan Tetap

Melangkah ke tahun 2026, kami mengambil pendirian neutral berwaspada. Latar belakang makro kelihatan telah bertambah baik dengan ketara susulan pemuktamadan beberapa perjanjian perdagangan antara AS dan rakan dagangnya. Di dalam negara pula, perbelanjaan pengguna telah disokong oleh beberapa langkah dasar dan pasaran buruh yang kukuh. Dari sudut luaran, walaupun risiko penurunan masih wujud, hala tuju yang semakin jelas dijangka dapat menyokong pengeluar tempatan.

Bersandarkan pertumbuhan domestik yang stabil dan inflasi yang terkawal, BNM dijangka mengekalkan OPR pada 2.75% sepanjang sebahagian besar tahun 2026. Apabila bank-bank pusat global beralih ke arah pelonggaran dasar monetari, jurang hasil yang semakin mengecil dijangka meningkatkan daya tarikan pulangan bawaan bagi sukuk berdenominasi MYR.

Portfolio mengekalkan wajaran berat atas sukuk korporat dengan tumpuan kepada kredit berkualiti tinggi yang berorientasikan domestik serta pembelian di pasaran primer bagi mendapatkan pulangan yang lebih tinggi. Kami akan mengambil keuntungan apabila berlaku kenaikan harga dan menyertai pasaran secara selektif bagi merebut peluang dagangan yang dijana oleh pergerakan sukuk kerajaan yang sering dipengaruhi oleh banyak faktor luaran, tebaran kepada OPR menghampiri paras terendah lima tahun serta potensi risiko penawaran.

SOROTAN KEWANGAN

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Ekuiti Patuh Syariah					
Pembinaan	10.15	7.83	3.52	2.65	2.23
Produk Konsumer & Perkhidmatan	5.06	7.94	11.92	12.15	11.39
Tenaga	3.27	3.01	4.21	4.65	3.89
Perkhidmatan Kewangan	3.64	3.13	3.16	3.38	3.49
Penjagaan Kesihatan	8.27	12.44	6.34	5.30	8.00
Produk Perindustrian & Perkhidmatan	15.12	7.96	10.40	12.77	15.14
Perladangan	9.04	9.23	9.80	9.63	5.58
Hartanah	4.68	4.39	1.83	2.43	5.34
Amanah Pelaburan Hartanah Islamik	4.06	3.38	2.61	2.03	-
Teknologi	3.69	6.48	10.46	9.64	12.87
Telekomunikasi & Media	13.53	11.91	14.78	12.96	13.22
Pengangkutan & Logistik	4.14	6.16	3.72	5.03	3.20
Utiliti	14.25	14.32	11.80	8.53	9.49
	98.90	98.18	94.55	91.15	93.84
Tunai dan Deposit Islam	2.02	2.70	5.73	8.68	6.48
Lain-lain Aset & Cukai Boleh Dituntut	0.38	0.17	0.29	0.30	0.33
Jumlah Liabiliti	(1.30)	(1.05)	(0.57)	(0.13)	(0.65)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	2,843,837,268	2,943,507,005	2,561,078,642	2,431,485,425	2,310,748,445
Unit dalam Pendedaran	1,077,672,412	1,120,580,747	1,119,330,699	1,061,267,837	938,407,967
NAB seunit (RM)	2.63887	2.62677	2.28804	2.29111	2.46241
NAB Tertinggi seunit (RM)	2.64523	2.69927	2.32969	2.44168	2.54743
NAB Terendah seunit (RM)	2.23797	2.28319	2.17301	2.07626	2.34848
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	0.46%	14.80%	(0.13%)	(6.96%)	(1.38%)

Pulangan Tahunan

Purata – Dana (+)

Tempoh

Satu tahun	0.46%	14.80%	(0.13%)	(6.96%)	(1.38%)
Tiga tahun	4.82%	2.18%	(2.87%)	1.40%	5.42%
Lima tahun	1.11%	3.63%	1.71%	(0.25%)	3.29%

Pulangan Tahunan

Purata – Tanda Aras:

Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)

Tempoh

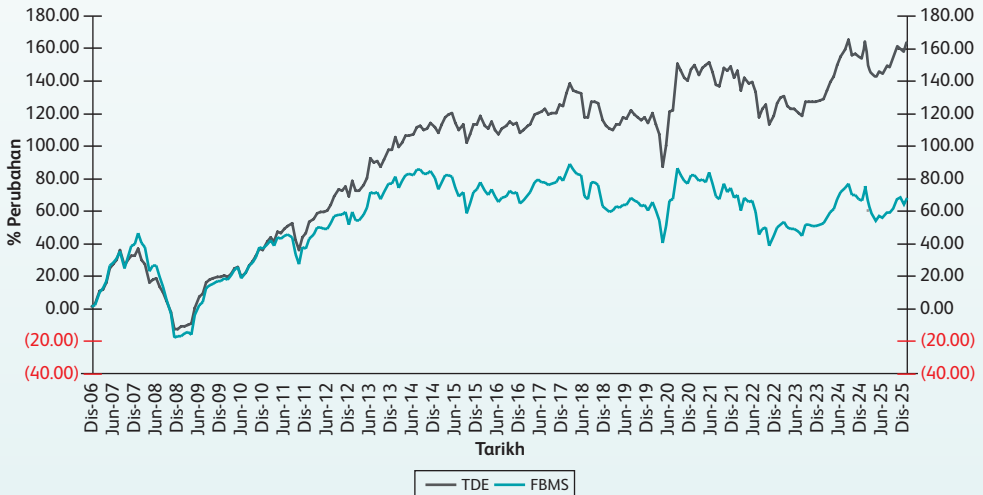
Satu tahun	(3.93%)	14.57%	0.47%	(10.81%)	(6.81%)
Tiga tahun	3.41%	0.88%	(5.83%)	(2.91%)	2.14%
Lima tahun	(1.67%)	1.05%	(0.92%)	(3.84%)	0.40%

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Ekuiti (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Ekuiti berbanding Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

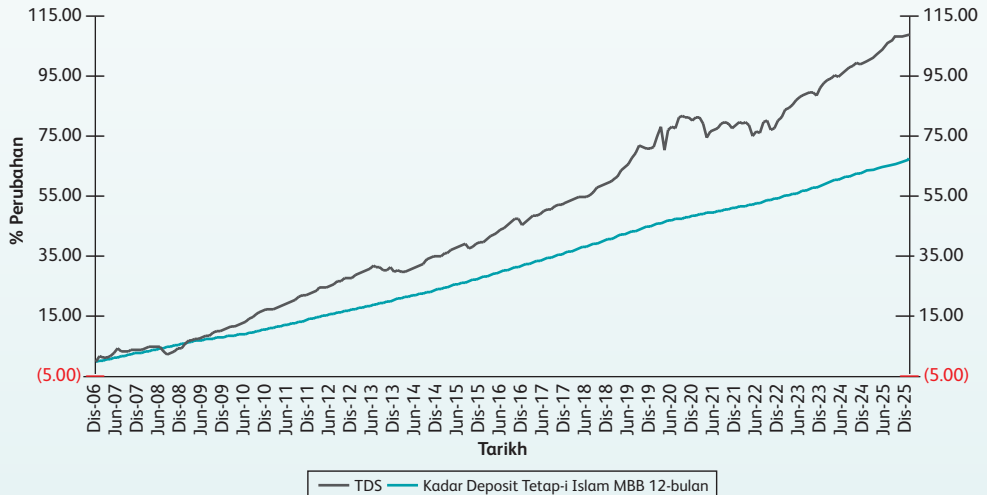
Deskripsi	2025	2024	2023	2022	2021
	%	%	%	%	%
Sukuk					
- Korporat	91.29	91.36	78.66	69.80	73.03
- Kerajaan	3.94	5.25	4.13	8.62	10.42
- Kuasi Kerajaan	0.82	0.12	14.18	16.91	9.02
	96.05	96.73	96.97	95.33	92.47
Tunai dan Deposit Islam	3.35	2.48	2.35	3.83	6.73
Lain-lain Aset	1.10	1.16	1.14	1.21	1.09
Jumlah Liabiliti	(0.50)	(0.37)	(0.46)	(0.37)	(0.29)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	352,018,169	307,517,071	267,790,387	264,671,319	313,455,826
Unit dalam Pendedaran	167,636,100	153,415,062	138,909,960	145,836,701	174,356,847
NAB seunit (RM)	2.09989	2.00448	1.92780	1.81485	1.79778
NAB Tertinggi seunit (RM)	2.09989	2.00448	1.92799	1.81924	1.81695
NAB Terendah seunit (RM)	2.00526	1.92602	1.81778	1.74481	1.74871
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	4.76%	3.98%	6.22%	0.95%	(0.87%)
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	4.76%	3.98%	6.22%	0.95%	(0.87%)
Tiga tahun	4.98%	3.70%	2.06%	1.86%	3.91%
Lima tahun	2.98%	3.14%	3.77%	3.42%	4.12%
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan					
Tempoh					
Satu tahun	2.31%	2.64%	2.85%	2.21%	1.85%
Tiga tahun	2.60%	2.57%	2.32%	2.10%	2.42%
Lima tahun	2.38%	2.36%	2.47%	2.56%	2.74%

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Sukuk (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Sukuk berbanding Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perpuuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Urus

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Takafulink Dana Ekuiti	63.65	80.09	78.47	79.38	80.59
Takafulink Dana Sukuk	20.59	19.91	21.53	20.62	19.41
United-i Malaysia Equity Fund	11.50	-	-	-	-
United-i Malaysia Discovery Fund	4.55	-	-	-	-
Tunai di bank	0.01	-	-	-	-
Lain-lain Aset	0.10	0.13	0.25	0.11	0.11
Lain-lain Liabiliti	(0.40)	(0.13)	(0.25)	(0.11)	(0.11)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	725,662,493	700,583,031	601,400,847	552,739,175	513,859,689
Unit dalam Pendedaran	288,408,852	281,952,883	272,193,195	253,116,868	222,622,794
NAB seunit (RM)	2.51609	2.48475	2.20946	2.18373	2.30821
NAB Tertinggi seunit (RM)	2.52325	2.53260	2.22104	2.29225	2.36360
NAB Terendah seunit (RM)	2.19788	2.20583	2.11202	2.01086	2.22170
Jumlah Pulangan (+)					
– Pertumbuhan Modal	1.26%	12.46%	1.18%	(5.39%)	(1.28%)

Pulangan Tahunan

Purata – Dana (+)

Tempoh

Satu tahun	1.26%	12.46%	1.18%	(5.39%)	(1.28%)
Tiga tahun	4.84%	2.49%	(1.87%)	1.47%	5.08%
Lima tahun	1.48%	3.52%	2.12%	0.40%	3.41%

Pulangan Tahunan

Purata – Tanda Aras:

80% FBMS + 20% Kadar Deposit Tetap-i

Islam MBB 12-bulan

Tempoh

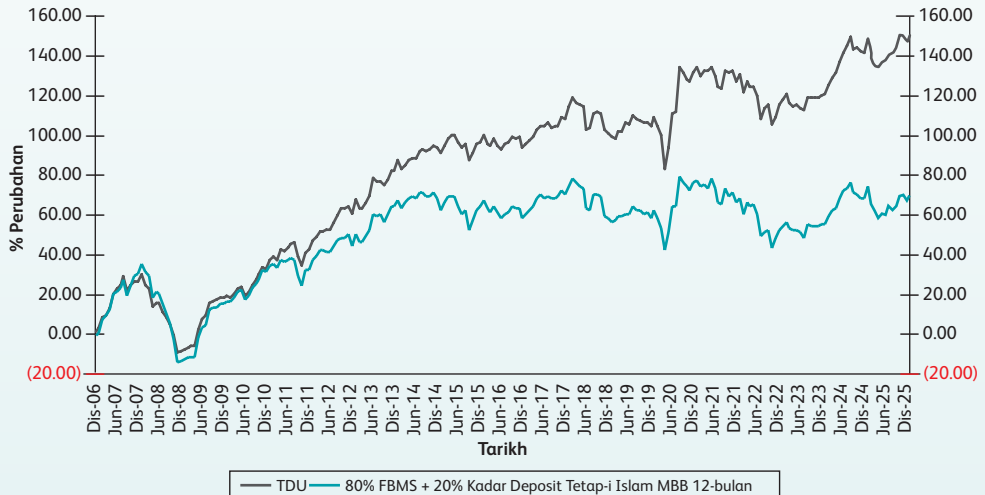
Satu tahun	(2.59%)	12.22%	0.99%	(8.19%)	(5.07%)
Tiga tahun	3.36%	1.34%	(4.16%)	(1.74%)	2.36%
Lima tahun	(0.77%)	1.46%	(0.11%)	(2.44%)	1.00%

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Urus (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Urus berbanding 80% FBMS + 20% Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perpuluhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

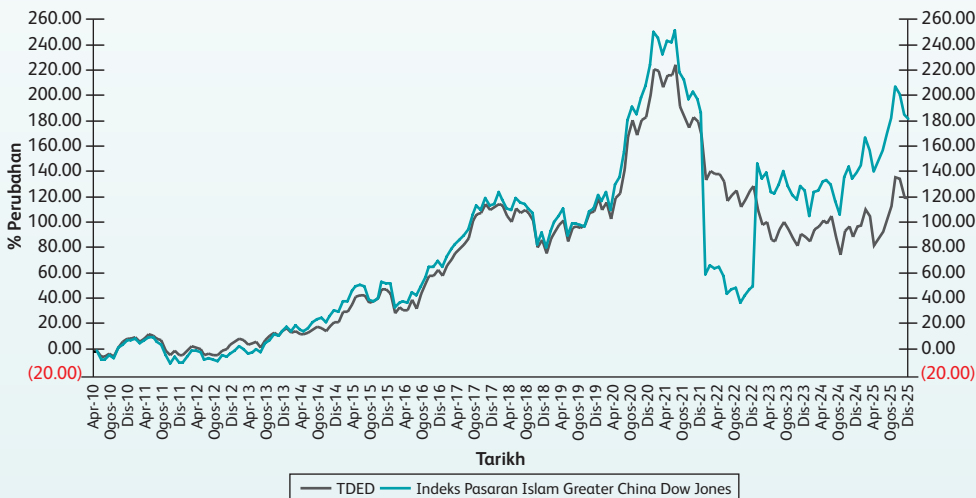
Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelesenan dalam - Eastspring Investments Dinasti					
Equity Fund	98.67	97.36	98.06	98.52	98.56
Tunai di Bank	1.61	1.68	2.40	1.72	1.83
Lain-lain Aset & Aset Cukai	0.43	1.83	1.51	1.43	0.15
Tertunda & Cukai Boleh Dituntut					
Jumlah Liabiliti	(0.71)	(0.87)	(1.97)	(1.67)	(0.54)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	572,891,023	438,369,041	327,887,748	247,246,569	202,340,291
Unit dalam Pendedaran	260,894,590	222,489,064	173,069,808	125,420,118	75,199,527
NAB seunit (RM)	2.19587	1.97029	1.89454	1.97135	2.69071
NAB Tertinggi seunit (RM)	2.41289	2.12196	2.14638	2.71679	3.55732
NAB Terendah seunit (RM)	1.75321	1.68840	1.81914	1.68996	2.62360
Jumlah Pulangan (+) - Pertumbuhan Modal	11.45%	4.00%	(3.90%)	(26.73%)	(10.57%)
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	11.45%	4.00%	(3.90%)	(26.73%)	(10.57%)
Tiga tahun	3.66%	(9.86%)	(14.29%)	(3.50%)	15.07%
Lima tahun	(6.11%)	(2.13%)	1.42%	(1.47%)	11.11%
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
Indeks Pasaran Islam Greater					
China Dow Jones					
Tempoh					
Satu tahun	16.70%	6.14%	0.73%	(25.56%)	(11.47%)
Tiga tahun	7.66%	(5.79%)	(11.32%)	(1.38%)	16.63%
Lima tahun	(2.89%)	1.50%	4.56%	(0.19%)	11.62%

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Ekuiti Dinasti (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti berbanding Indeks Pasaran Islam Greater China Dow Jones



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perpuuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Dinamik

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Eastspring Investments Dana Dinamik	99.23	99.46	98.78	98.96	97.81
Tunai di Bank	1.52	1.60	2.32	1.79	1.76
Lain-lain Aset & Cukai Boleh Dituntut	0.17	0.33	0.57	0.71	0.76
Jumlah Liabiliti	(0.92)	(1.39)	(1.67)	(1.46)	(0.33)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	50,496,693	41,952,539	29,063,852	20,760,039	14,008,215
Unit dalam Pendedaran	39,024,681	32,584,751	26,206,397	19,312,414	11,978,210
NAB seunit (RM)	1.29397	1.28749	1.10904	1.07496	1.16947
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.29755	1.30150	1.11131	1.17315	1.20950
NAB Terendah seunit (RM)	1.11024	1.10710	1.05326	0.98939	1.11141
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	0.50%	16.09%	3.17%	(8.08%)	2.26%

Pulangan Tahunan

Purata – Dana (+)

Tempoh

Satu tahun	0.50%	16.09%	3.17%	(8.08%)	2.26%
Tiga tahun	6.38%	3.26%	(1.02%)	2.31%	7.54%
Lima tahun	2.50%	5.10%	3.36%	N/A	N/A

Pulangan Tahunan

Purata – Tanda Aras:

50% FBMS + 50% Kadar Deposit Tetap-i

Islam MBB 12-bulan

Tempoh

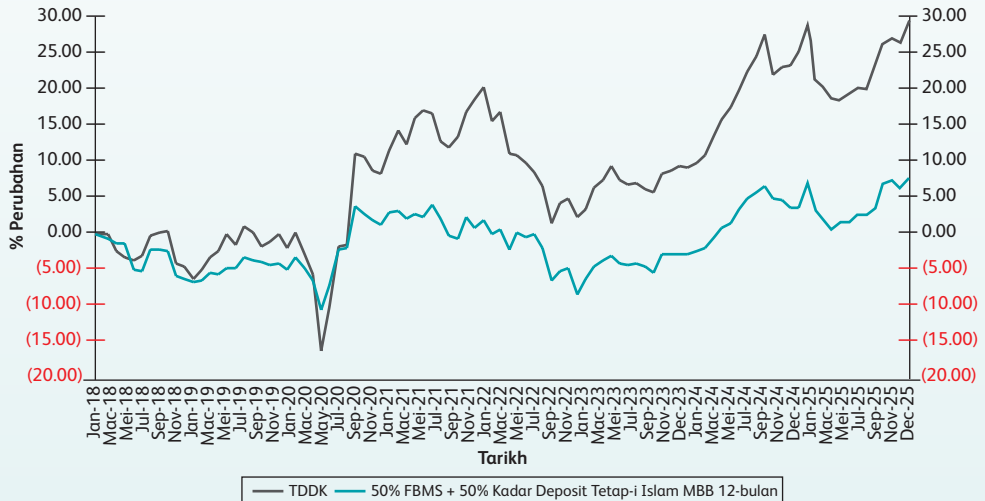
Satu tahun	(0.67%)	8.66%	1.79%	(4.27%)	(2.43%)
Tiga tahun	3.19%	1.93%	(1.67%)	(0.13%)	2.54%
Lima tahun	0.52%	2.61%	(0.12%)	N/A	N/A

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Dinamik (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Dinamik berbanding 50% FBMS + 50% Kadar Deposit Tetap-i Islam MBB 12-bulan



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Aktif

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Eastspring Investments Islamic Small-cap Fund	-	100.37	99.47	99.21	98.27
United-i Malaysia Discovery Fund	98.55	-	-	-	-
Tunai di Bank	2.06	1.60	2.09	1.44	1.46
Lain-lain Aset & Aset Cukai Tertunda	0.32	0.39	0.12	0.49	0.42
Jumlah Liabiliti	(0.93)	(2.36)	(1.68)	(1.14)	(0.15)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	8,107,180	7,118,765	4,786,129	3,571,655	2,377,125
Unit dalam Pengeedaran	6,360,865	5,069,978	4,241,439	3,327,918	2,126,547
NAB seunit (RM)	1.27454	1.40410	1.12842	1.07324	1.11783
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.41029	1.40724	1.13139	1.13574	1.21063
NAB Terendah seunit (RM)	1.12303	1.12721	1.05850	0.99462	1.08391
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	(9.23%)	24.43%	5.14%	(3.99%)	(4.14%)

Pulangan Tahunan

Purata – Dana (+)

Tempoh

Satu tahun	(9.23%)	24.43%	5.14%	(3.99%)	(4.14%)
Tiga tahun	5.90%	7.90%	(1.09%)	(1.36%)	5.21%
Lima tahun	1.79%	4.66%	3.29%	N/A	N/A

Pulangan Tahunan

Purata – Tanda Aras:

40% FBMS + 60% Indeks Harga Pulangan

Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia*

Tempoh

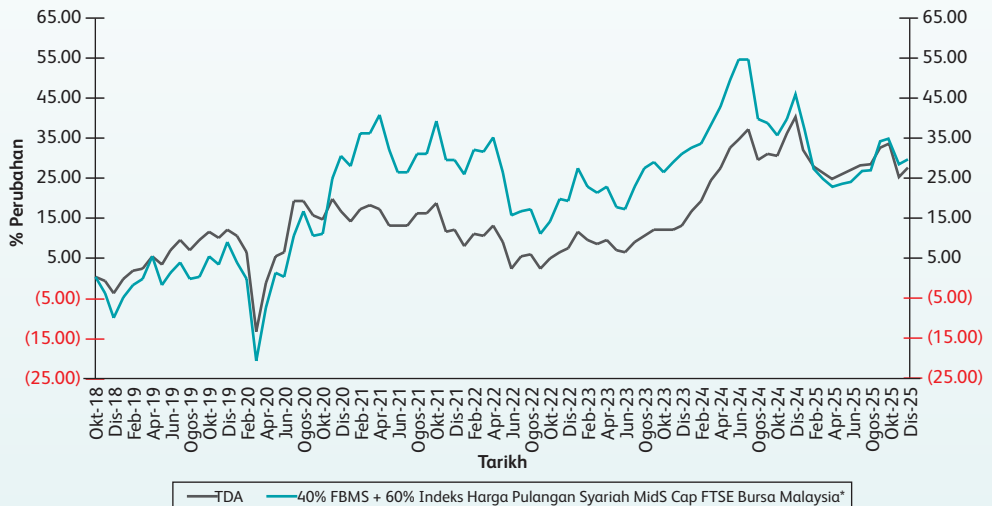
Satu tahun	(10.59%)	10.88%	9.51%	(7.87%)	(0.88%)
Tiga tahun	2.77%	3.81%	0.00%	3.05%	13.03%
Lima tahun	(0.18%)	5.85%	6.44%	N/A	N/A

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Aktif (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Aktif berbanding 40% FBMS + 60% Indeks Harga Pulangan Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia*



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikator prestasi masa hadapan.

* Prestasi penanda aras Dana sebelum ini adalah 80% Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia + 20% FBMS sejak tarikh dilancarkan sehingga 31 Januari 2023. Berkuatkuasa 1 Februari 2023, penanda aras telah disemak kepada Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia. Ia kemudiannya disemak kepada 40% FBMS + 60% Indeks Harga Pulangan Syariah MidS Cap FTSE Bursa Malaysia berkuatkuasa 10 Mei 2025.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Global

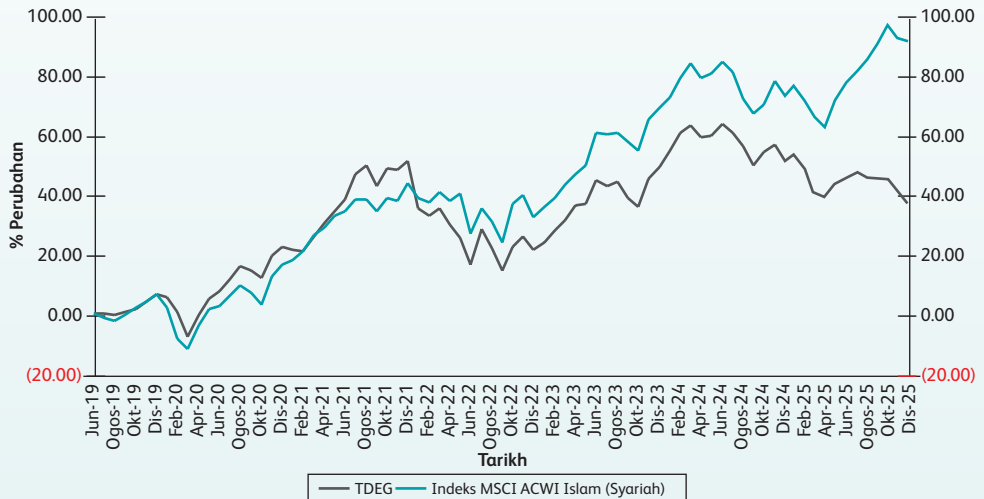
Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Abrdn Islamic World Equity Fund	96.33	97.73	100.46	97.72	100.00
Tunai di Bank	2.86	2.05	1.01	0.61	0.02
Lain-lain Aset & Aset Cukai Tertunda	0.87	1.02	0.40	1.99	1.46
Jumlah Liabiliti	(0.06)	(0.80)	(1.87)	(0.32)	(1.48)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	52,894,560	41,138,567	27,163,129	13,158,045	8,017,057
Unit dalam Pendedaran	38,363,623	27,169,521	18,145,278	10,837,946	5,295,937
NAB seunit (RM)	1.37877	1.51414	1.49698	1.21407	1.51381
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.58693	1.66642	1.51181	1.51252	1.54147
NAB Terendah seunit (RM)	1.30483	1.46908	1.20934	1.12716	1.19052
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	(8.94%)	1.15%	23.30%	(19.80%)	23.43%
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	(8.94%)	1.15%	23.30%	(19.80%)	23.43%
Tiga tahun	4.33%	0.01%	6.87%	4.38%	N/A
Lima tahun	2.37%	7.24%	N/A	N/A	N/A
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
Indeks MSCI ACWI Islam (Syariah)					
Tempoh					
Satu tahun	11.02%	2.29%	27.80%	(7.80%)	23.27%
Tiga tahun	13.21%	6.42%	13.25%	7.66%	N/A
Lima tahun	10.52%	10.28%	N/A	N/A	N/A

Sorotan Keuangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Ekuiti Global (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Ekuiti Global berbanding Indeks MSCI ACWI Islam (Syariah)



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Asia

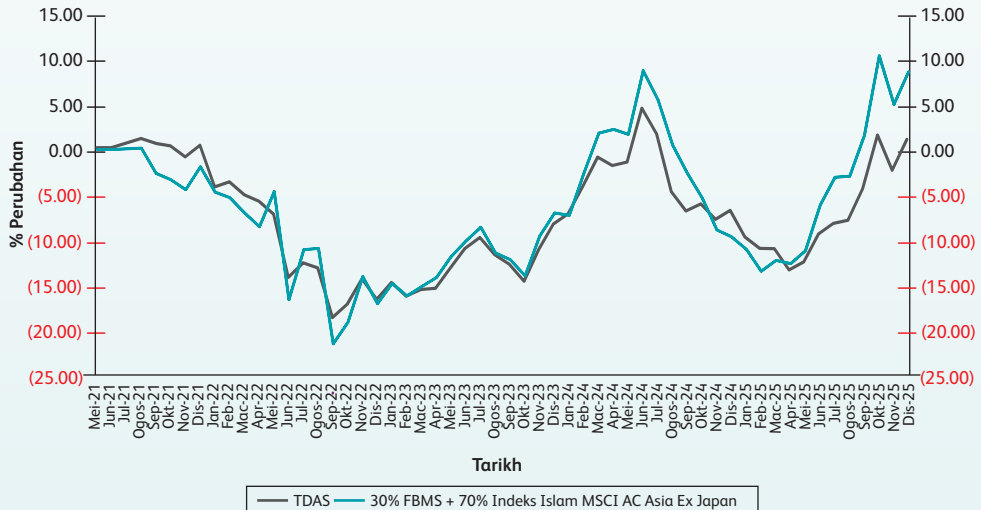
Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Principal Islamic DALI Asia Pacific Equity					
Growth Fund	98.53	95.01	99.12	97.46	98.93
Tunai di Bank	1.74	3.95	1.83	1.07	0.10
Lain-lain Aset	0.87	2.93	0.12	1.69	1.08
Jumlah Liabiliti	(1.14)	(1.89)	(1.07)	(0.22)	(0.11)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	4,170,846	2,703,686	1,561,760	998,308	361,408
Unit dalam Pengedaran	4,133,160	2,903,845	1,704,458	1,197,585	360,482
NAB seunit (RM)	1.00912	0.93107	0.91628	0.83360	1.00257
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.02921	1.08788	0.91989	1.01128	1.04039
NAB Terendah seunit (RM)	0.80967	0.90050	0.82345	0.80625	0.97131
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	8.38%	1.61%	9.92%	(16.85%)	1.28%
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	8.38%	1.61%	9.92%	(16.85%)	0.26%
Tiga tahun	6.58%	(2.44%)	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
30% FBMS + 70% Indeks					
Islam MSCI AC Asia Ex Japan					
Tempoh					
Satu tahun	20.06%	(2.79%)	11.97%	(15.31%)	(1.89%)
Tiga tahun	9.32%	(2.68%)	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Sorotan Keuangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Asia (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Asia berbanding 30% FBMS+70% Indeks Islam MSCI AC Asia Ex Japan



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Plus

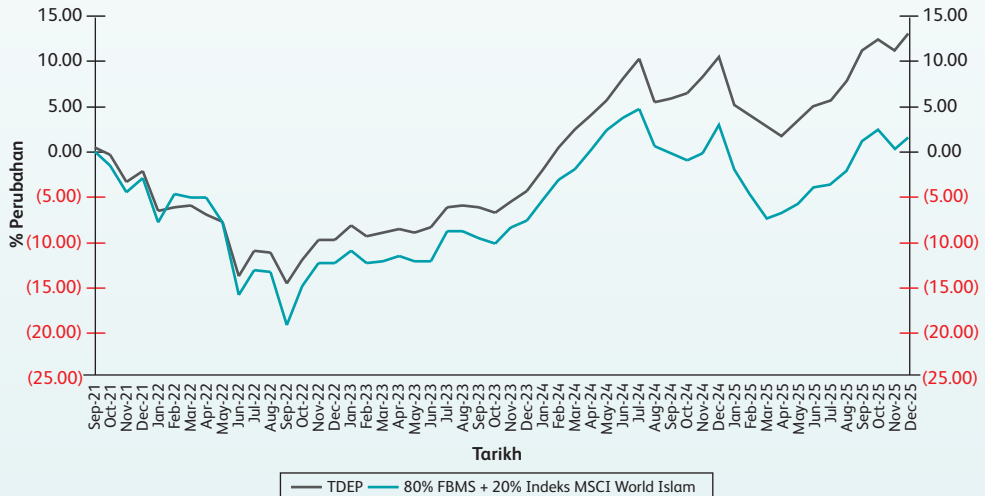
Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Eastspring Investments Dana al-Ilham	81.87	76.29	76.87	78.58	69.41
iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	18.37	22.87	23.48	19.76	9.48
Tunai di Bank	0.60	1.57	3.07	4.67	11.99
Lain-lain Aset	0.28	1.66	0.10	2.07	9.45
Jumlah Liabiliti	(1.12)	(2.39)	(3.52)	(5.08)	(0.33)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	27,418,383	19,064,228	9,978,714	4,384,664	579,743
Unit dalam Pengedaran	24,247,217	17,305,606	10,501,118	4,897,487	595,290
NAB seunit (RM)	1.13078	1.10162	0.95025	0.89529	0.97388
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.13400	1.12560	0.95382	0.97355	1.00000
NAB Terendah seunit (RM)	0.93736	0.94748	0.88580	0.83124	0.94145
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	2.65%	15.93%	6.14%	(8.07%)	1.31%
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	2.65%	15.93%	6.14%	(8.07%)	(2.61%)
Tiga tahun	8.09%	4.19%	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
80% FBMS + 20% Indeks MSCI World Islam					
Tempoh					
Satu tahun	(1.49%)	11.91%	5.50%	(10.10%)	(3.01%)
Tiga tahun	5.17%	2.01%	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Sorotan Keuangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Ekuiti Plus (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Ekuiti Plus berbanding 80% FBMS + 20% Indeks MSCI World Islam



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Income

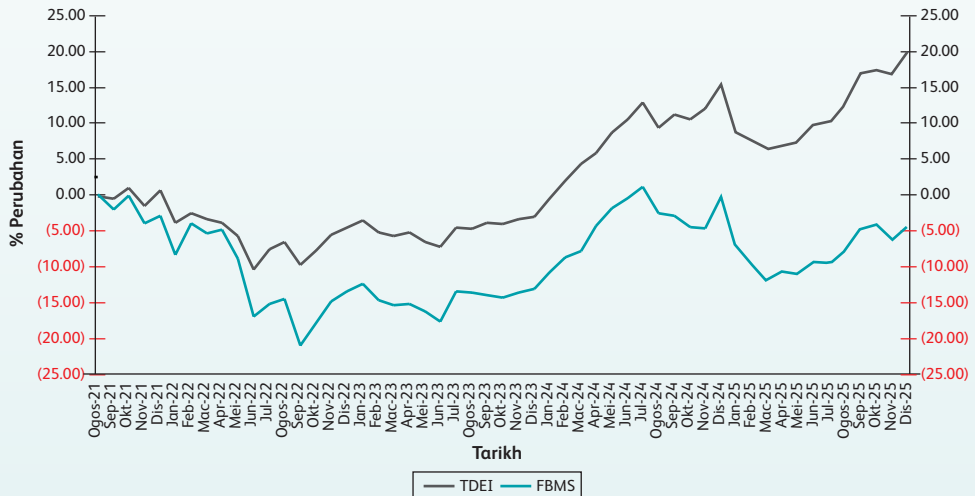
Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %
Pelaburan dalam -					
Eastspring Investments Islamic Equity					
Income Fund	99.53	99.63	99.87	99.58	98.36
Tunai di Bank	0.80	0.82	0.98	0.16	0.02
Lain-lain Aset	0.80	0.86	0.28	0.82	1.86
Jumlah Liabiliti	(1.13)	(1.31)	(1.13)	(0.56)	(0.24)
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	19,912,116	13,213,278	6,326,158	2,754,946	464,968
Unit dalam Pendedaran	16,568,324	11,385,527	6,516,759	2,883,042	461,199
NAB seunit (RM)	1.20182	1.16053	0.97075	0.95557	1.00817
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.20436	1.16282	0.97350	1.00400	1.02148
NAB Terendah seunit (RM)	0.98491	0.96847	0.92579	0.87210	0.96710
Jumlah Pulangan (+)					
- Pertumbuhan Modal	3.56%	19.55%	1.59%	(5.22%)	2.18%
Pulangan Tahunan					
Purata – Dana (+)					
Tempoh					
Satu tahun	3.56%	19.55%	1.59%	(5.22%)	0.82%
Tiga tahun	7.94%	4.80%	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Pulangan Tahunan					
Purata – Tanda Aras:					
FBMS					
Tempoh					
Satu tahun	(3.93%)	14.57%	0.47%	(10.81%)	(2.81%)
Tiga tahun	3.41%	0.88%	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Sorotan Keuangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana Ekuiti Income (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana Ekuiti Income berbanding FBMS



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perputuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikatif prestasi masa hadapan.

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana ESG Global

Deskripsi	2025 %	2024 %	2023 %
Pelaburan dalam -			
Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund	98.87	98.36	101.03
Tunai di Bank	1.15	1.15	0.14
Lain-lain Aset	1.16	1.64	0.11
Jumlah Liabiliti	(1.18)	(1.15)	(1.28)
Jumlah	100.00	100.00	100.00
Jumlah Nilai Aset Bersih (RM)	15,746,148	7,240,075	1,438,650
Unit dalam Pendedaran	11,353,055	5,660,642	1,289,379
NAB seunit (RM)	1.38695	1.27902	1.11577
NAB Tertinggi seunit (RM)	1.41355	1.37119	1.12269
NAB Terendah seunit (RM)	1.11601	1.10558	0.99997
Jumlah Pulangan (+)			
- Pertumbuhan Modal	8.44%	14.63%	11.58%

Pulangan Tahunan

Purata – Dana (+)

Tempoh

Satu tahun	8.44%	14.63%	11.58%
Tiga tahun	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A

Pulangan Tahunan

Purata – Tanda Aras:

Indeks Pasaran Maju Pasaran Islam Dow Jones

Tempoh

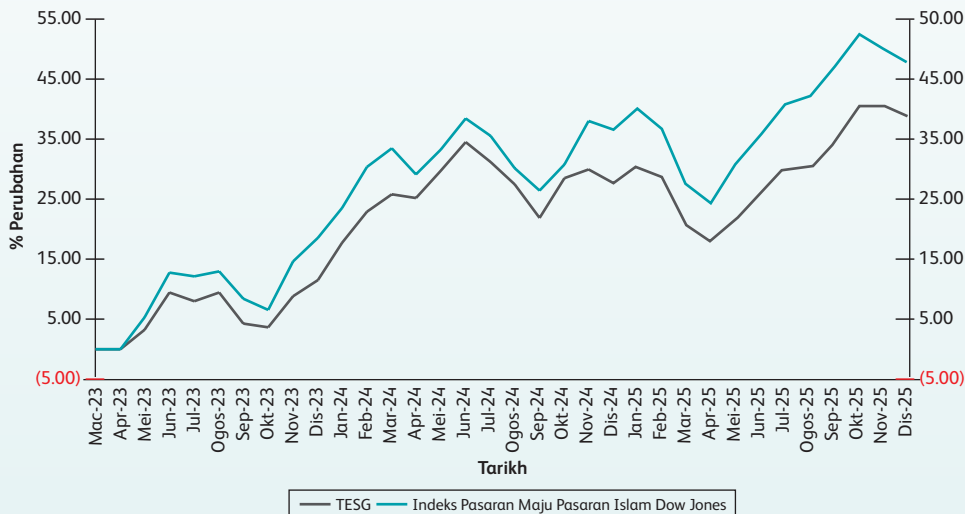
Satu tahun	8.15%	15.30%	18.85%
Tiga tahun	N/A	N/A	N/A
Lima tahun	N/A	N/A	N/A

Sorotan Kewangan

Jadual Bandingan Prestasi untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Prestasi Takafulink Dana ESG Global (Sejak Penubuhan)

Takafulink Dana ESG Global berbanding Indeks Pasaran Maju Pasaran Islam Dow Jones



+ Pulangan dana dikira berdasarkan pada lima titik perpuhan.

Harga unit Dana mungkin menurun serta menaik dan angka prestasi lampau bukanlah indikator prestasi masa hadapan.

BUTIRAN PELABURAN

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pembiayaan				
BINASTRA CORPORATION BERHAD	12,426,400	26,974,665	27,089,552	0.95
GAMUDA BHD	35,469,710	109,703,314	176,639,156	6.22
IJM CORPORATION BHD	29,513,388	78,062,025	66,995,391	2.36
KERJAYA PROSPEK GROUP BERHAD	6,028,400	12,948,006	16,035,544	0.56
WCT HOLDINGS BERHAD	3,100,300	2,705,635	1,798,174	0.06
Jumlah Pembiayaan	86,538,198	230,393,645	288,557,817	10.15
Produk Konsumer dan Perkhidmatan				
FARM FRESH BERHAD	4,041,500	9,658,412	11,477,860	0.40
FRASER & NEAVE HOLDINGS BHD	215,100	6,408,140	7,636,050	0.27
MBM RESOURCES BHD	2,430,000	14,360,984	12,660,300	0.45
MR D.I.Y. GROUP (M) BERHAD	33,853,700	62,190,639	51,796,161	1.81
PADINI HOLDINGS BHD	4,397,100	12,300,735	7,870,809	0.28
PPB GROUP BHD	1,170,900	19,140,056	12,950,154	0.46
SIME DARBY BHD	18,339,788	43,375,650	39,430,544	1.39
Jumlah Produk Konsumer dan Perkhidmatan	64,448,088	167,434,616	143,821,878	5.06
Tenaga				
DIALOG GROUP BHD	29,577,318	63,764,798	49,689,894	1.74
SOLARVEST HOLDINGS BERHAD	13,155,200	29,469,905	43,412,160	1.53
Jumlah Tenaga	42,732,518	93,234,703	93,102,054	3.27
Perkhidmatan Kewangan				
BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD	10,858,330	31,896,272	24,865,576	0.87
BURSA MALAYSIA BHD	5,026,500	38,360,759	42,323,130	1.49
SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA KELUARGA BERHAD	11,705,336	40,362,408	36,286,542	1.28
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	27,590,166	110,619,439	103,475,248	3.64

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Penjagaan Kesihatan				
IHH HEALTHCARE BERHAD	19,985,200	118,371,393	174,870,500	6.14
KPJ HEALTHCARE BHD	22,465,800	34,789,594	60,433,002	2.13
Jumlah Penjagaan Kesihatan	42,451,000	153,160,987	235,303,502	8.27
Produk Perindustrian & Perkhidmatan				
KELINGTON GROUP BERHAD	5,085,200	29,379,658	26,443,040	0.93
MALAYAN CEMENT BERHAD	13,632,300	73,577,885	104,423,418	3.67
PETRONAS CHEMICALS GROUP BHD	12,152,700	65,289,431	44,114,301	1.55
PRESS METAL ALUMINIUM HOLDINGS BERHAD	25,202,300	115,917,168	179,440,376	6.31
SUNWAY BERHAD	13,459,900	48,209,101	75,644,638	2.66
Jumlah Produk Perindustrian & Perkhidmatan	69,532,400	332,373,243	430,065,773	15.12
Perladangan				
IOI CORPORATION BHD	11,353,800	48,994,977	45,415,200	1.60
JOHOR PLANTATIONS GROUP BERHAD	13,037,500	17,321,092	20,729,625	0.73
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	1,462,295	34,370,153	29,245,900	1.03
SD GUTHRIE BERHAD	28,207,899	140,758,812	161,631,261	5.68
Jumlah Perladangan	54,061,494	241,445,034	257,021,986	9.04

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Hartanah				
ECO WORLD DEVELOPMENT GROUP BERHAD	6,585,900	14,156,786	13,764,531	0.48
IOI PROPERTIES GROUP BERHAD	13,570,300	29,131,117	35,825,592	1.26
MAH SING GROUP BHD	12,271,400	14,393,833	11,841,901	0.42
MATRIX CONCEPTS HOLDINGS BHD	19,470,262	17,029,951	25,311,341	0.89
SIME DARBY PROPERTY BERHAD	33,309,788	41,161,945	46,300,605	1.63
Jumlah Hartanah	85,207,650	115,873,632	133,043,970	4.68
Amanah Pelaburan Hartanah Islamik				
AL-'AQAR HEALTHCARE REIT	12,600,000	15,200,136	16,128,000	0.57
AXIS REIT	28,764,321	50,773,810	55,227,496	1.94
KLCC PROPERTY HOLDINGS BERHAD	5,047,200	38,595,725	44,011,584	1.55
Jumlah Amanah Pelaburan Hartanah Islamik	46,411,521	104,569,671	115,367,080	4.06
Teknologi				
FRONTKEN CORPORATION BHD	6,908,450	26,204,475	28,877,321	1.02
INARI AMERTRON BERHAD	17,842,350	36,200,717	29,975,148	1.05
ITMAX SYSTEM BERHAD	6,236,700	25,455,617	29,749,059	1.05
VITROX CORPORATION BHD	4,104,500	10,148,318	16,335,910	0.57
Jumlah Teknologi	35,092,000	98,009,127	104,937,438	3.69

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Telekomunikasi & Media				
AXIATA GROUP BERHAD	29,613,600	74,023,223	74,626,272	2.62
CELCOMDIGI BERHAD	15,614,000	67,322,565	49,808,660	1.75
MAXIS BERHAD	11,590,000	52,938,880	43,926,100	1.54
TELEKOM MALAYSIA BHD	23,630,129	116,975,556	190,222,538	6.70
TIME DOTCOM BHD	4,703,900	17,974,188	26,294,801	0.92
Jumlah Telekomunikasi & Media	85,151,629	329,234,412	384,878,371	13.53
Pengangkutan & Logistik				
MISC BHD	5,863,800	45,975,094	45,737,640	1.61
ORKIM BERHAD	6,247,800	5,810,054	6,310,278	0.22
WESTPORTS HOLDINGS BERHAD	11,579,648	48,427,675	65,656,604	2.31
Jumlah Pengangkutan & Logistik	23,691,248	100,212,823	117,704,522	4.14
Utiliti				
PETRONAS GAS BHD	7,392,400	131,499,775	134,098,136	4.72
RANHILL UTILITIES BERHAD	2,082,300	4,201,566	3,539,910	0.12
TENAGA NASIONAL BHD	19,504,250	229,369,746	267,598,310	9.41
Jumlah Utiliti	28,978,950	365,071,087	405,236,356	14.25
Jumlah Besar	691,886,862	2,441,632,419	2,812,515,995	98.90

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
AEON CO. (M) BHD 4.00% 16/08/2029	1,150,000	1,155,175	1,163,030	0.33
AEON CO. (M) BHD 4.41% 05/07/2028	1,000,000	1,000,200	1,019,350	0.29
AEON CREDIT SERVICE 4.10% 22/08/2030	1,070,000	1,074,494	1,086,446	0.31
AEON CREDIT SERVICE 4.26% 20/04/2029	190,000	190,684	193,253	0.05
AEON CREDIT SERVICE M 3.8% 10/02/2027	7,500,000	7,471,800	7,517,325	2.14
AEON CREDIT SERVICE M 3.87% 17/09/2032	750,000	752,250	753,578	0.21
ALLIANCE ISLAMIC BA 3.93% 10/08/2029	2,500,000	2,500,000	2,533,325	0.72
ALSREIT CAPITAL SDN 3.95% 22/11/2030	960,000	960,000	959,712	0.27
APM AUTOMOTIVE HLDG 4.69% 30/04/2029	240,000	241,056	244,267	0.07
APM AUTOMOTIVE HLDG 4.82% 30/04/2031	230,000	231,357	237,096	0.07
BANK ISLAM MALAYSIA 3.85% 23/07/2032	750,000	750,000	752,445	0.21
BANK ISLAM MALAYSIA 4.13% 15/07/2031	1,230,000	1,230,000	1,251,476	0.36
BANK PEMBANGUNAN MALAY 3.18% 11/10/2030	3,000,000	2,823,600	2,949,090	0.84
BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.05% 06/06/2031	3,000,000	3,000,000	3,065,190	0.87
BANK PEMBANGUNAN MALAY 4.98% 02/03/2032	3,000,000	3,222,900	3,219,300	0.91
BENIH RESTU BHD 4.08% 28/07/2034	1,460,000	1,460,033	1,486,192	0.42
BGSM MANAGEMENT SDN BHD 4.05% 04/12/2026	900,000	910,890	904,833	0.26
CIMB BANK BHD 4.03% 03/06/2174	1,220,000	1,220,000	1,219,756	0.35
CIMB GROUP HOLDINGS 4.00% 12/08/2038	710,000	710,000	712,755	0.20
CIMB GROUP HOLDINGS 4.08% 26/09/2036	1,050,000	1,050,000	1,062,422	0.30
CIMB ISLAMIC BANK B 4.02% 30/11/2028	2,670,000	2,670,000	2,707,273	0.77
DANAINFRA NASIONAL 3.98% 27/08/2055	2,920,000	2,920,000	2,870,418	0.82
DANAINFRA NASIONAL 4.46% 18/08/2037	5,000,000	5,228,500	5,327,950	1.51
DANAINFRA NASIONAL 4.53% 01/04/2037	1,200,000	1,200,000	1,286,316	0.37
DANAINFRA NASIONAL 4.68% 07/04/2042	3,000,000	3,000,000	3,272,850	0.93

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
DANAINFRA NASIONAL 4.85% 16/08/2052	3,000,000	3,000,000	3,388,110	0.96
DANAINFRA NASIONAL 5.02% 03/05/2046	3,000,000	3,195,300	3,422,040	0.97
DANAINFRA NASIONAL 5.06% 12/02/2049	7,250,000	7,711,405	8,375,273	2.38
DANAINFRA NASIONAL 5.22% 14/11/2042	600,000	640,440	694,272	0.20
DANUM CAPITAL BHD 4.68% 14/02/2034	2,500,000	2,621,188	2,662,700	0.76
DANUM CAPITAL BHD 4.68% 29/06/2029	3,000,000	3,000,000	3,108,120	0.88
DIALOG GROUP BERHAD 4.53% 28/01/2032	3,000,000	3,000,000	3,133,470	0.89
DIGI TELECOMMUNICATIONS 4.05% 30/05/2030	1,730,000	1,730,000	1,761,573	0.50
DRB-HICOM BHD 3.88% 14/07/2032	2,000,000	2,000,000	2,008,580	0.57
DRB-HICOM BHD 3.94% 13/07/2035	1,640,000	1,640,000	1,647,364	0.47
DRB-HICOM BHD 4.29% 13/11/2031	670,000	670,000	687,795	0.20
DRB-HICOM BHD 4.38% 13/11/2034	670,000	670,000	695,045	0.20
DRB-HICOM BHD 5.08% 30/08/2030	1,000,000	1,026,000	1,056,950	0.30
ECO WORLD CAPITAL BHD 4.9% 10/08/2028	650,000	650,000	669,650	0.19
ECO WORLD CAPITAL BHD 5.69% 29/10/2027	2,000,000	2,081,000	2,071,780	0.59
ECO WORLD PERPETUAL 4.50% 20/08/2125	5,480,000	5,480,000	5,584,832	1.59
ECO WORLD PERPETUAL 4.60% 20/08/2125	1,900,000	1,900,000	1,952,174	0.55
EDOTCO MALAYSIA SDN BHD 4.54% 09/09/2032	2,500,000	2,561,000	2,619,475	0.74
EDRA ENERGY SDN BHD 5.88% 03/07/2026	5,000,000	5,231,000	5,059,350	1.44
EDRA ENERGY SDN BHD 6% 05/07/2028	2,500,000	2,673,750	2,639,450	0.75
EDRA ENERGY SDN BHD 6.31% 05/01/2033	5,000,000	5,648,500	5,769,400	1.64
EDRA ENERGY SDN BHD 6.51% 05/07/2035	1,000,000	1,205,900	1,208,360	0.34
EVYSAP SABUN MALAYS 4.30% 06/12/2029	2,500,000	2,536,750	2,534,650	0.72
FORTUNE PREMIERE SD 4.04% 04/09/2040	2,130,000	2,139,585	2,132,705	0.61
GAMUDA BERHAD 3.99% 27/03/2035	6,390,000	6,496,224	6,483,997	1.84

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
GAMUDA BERHAD 4.05% 27/03/2031	830,000	830,000	843,629	0.24
GAMUDA BERHAD 4.31% 20/06/2030	480,000	480,000	492,557	0.14
GAMUDA BERHAD 4.4% 20/06/2033	1,030,000	1,030,000	1,071,931	0.30
HARMONY DYNASTY SDN 6.35% 14/08/2034	500,000	508,900	517,340	0.15
HARMONY DYNASTY SDN 6.45% 14/02/2035	500,000	509,200	518,100	0.15
HONG LEONG ISLAMIC 4.07% 03/11/2026	2,000,000	2,000,000	2,011,880	0.57
IJM LAND BHD 4.23% 17/03/2119	3,060,000	3,069,180	3,071,475	0.87
IJM TREASURY MANAGE 4.40% 21/03/2039	1,170,000	1,170,000	1,226,207	0.35
IMTIAZ SUKUK II BHD 3.73% 15/11/2030	420,000	420,000	420,470	0.12
IMTIAZ SUKUK II BHD 3.98% 05/05/2032	1,350,000	1,350,000	1,365,957	0.39
IMTIAZ SUKUK II BHD 4% 16/10/2031	1,260,000	1,260,000	1,279,543	0.36
IMTIAZ SUKUK II BHD 4.15% 02/10/2028	1,110,000	1,110,000	1,123,464	0.32
INFRACAP RESOURCES S B 4.9% 15/04/2036	9,500,000	10,090,650	10,404,210	2.96
JOHOR CORPORATION 4.45% 05/07/2030	1,050,000	1,050,000	1,090,299	0.31
JOHOR CORPORATION 4.54% 06/07/2033	2,890,000	2,890,000	3,054,239	0.87
LBS BINA GROUP BHD 4.81% 23/01/2032	1,620,000	1,642,750	1,693,710	0.48
LBS BINA GROUP BHD 5.00% 23/01/2029	370,000	370,000	382,173	0.11
MALAYAN BANKING BHD 3.41% 05/08/2031	3,000,000	3,000,000	2,999,820	0.85
MALAYAN BANKING BHD 3.85% 28/08/2037	2,000,000	2,000,000	2,003,180	0.57
MALAYAN CEMENT BHD 4.05% 07/05/2032	830,000	832,490	836,117	0.24
MALAYAN CEMENT BHD 4.12% 02/07/2027	860,000	861,204	865,065	0.25
MALAYAN CEMENT BHD 4.24% 03/07/2029	330,000	330,891	334,716	0.10
MALAYAN CEMENT BHD 5.05% 26/06/2028	530,000	531,166	545,932	0.16
MALAYAN CEMENT BHD 5.07% 11/12/2029	1,090,000	1,092,834	1,139,573	0.32
MALAYSIA AIRPORTS H 3.95% 22/11/2029	670,000	670,000	678,610	0.19

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
MALAYSIA AIRPORTS H 4.08% 22/11/2034	840,000	840,000	859,160	0.24
MALAYSIA AIRPORTS HG BH 3.98% 27/04/2027	3,000,000	3,000,000	3,019,170	0.86
MALAYSIA AIRPORTS HG BH 4.14% 29/12/2028	1,800,000	1,800,000	1,829,664	0.52
MALAYSIA RAIL LINK 4.08% 03/06/2055	1,000,000	1,000,000	1,000,480	0.28
MALYSIAN RESOURCES 5.20% 17/10/2031	5,000,000	5,333,000	5,299,850	1.51
MALYSIAN RESOURCES COR 5.26% 26/02/2027	550,000	550,605	559,196	0.16
MALYSIAN RESOURCES CORP 5.09% 18/10/2028	2,500,000	2,573,250	2,580,575	0.73
MANJUNG ISLAND ENERGY BH 4.9% 25/11/2031	4,200,000	4,514,580	4,475,184	1.27
MEX II SDN BHD 5.7% 29/04/2027	4,000,000	4,055,200	-	-
MMC CORP BHD 5.95% 12/11/2027	2,500,000	2,654,750	2,602,425	0.74
MMC PORT HOLDING SDN BH 4.83% 08/04/2032	3,000,000	3,000,000	3,176,670	0.90
NORTHPORT MALAYSIA 3.70% 15/08/2030	1,790,000	1,790,000	1,794,099	0.51
OSK RATED BOND SDN BHD 4.05% 04/03/2032	2,500,000	2,500,000	2,540,600	0.72
OSK RATED BOND SDN BHD 4.12% 02/03/2035	5,000,000	5,162,500	5,096,650	1.45
OSK RATED BOND SDN BHD 4.49% 13/09/2030	910,000	910,000	941,477	0.27
OSK RATED BOND SDN BHD 4.59% 15/09/2033	380,000	380,000	399,395	0.11
PELABUHAN TANJUNG PELEP 3.74% 21/04/2026	3,000,000	3,000,000	3,002,850	0.85
PELABUHAN TANJUNG PELEPA 3.3% 27/08/2027	3,000,000	2,938,950	2,990,130	0.85
PENANG PORT SDN BHD 4.48% 27/12/2029	5,000,000	5,151,000	5,132,950	1.46
PENGURUSAN AIR SPV 3.83% 11/11/2027	1,200,000	1,200,240	1,207,884	0.34
PENGURUSAN AIR SPV 4.07% 07/02/2031	1,850,000	1,850,000	1,892,606	0.54
PENGURUSAN AIR SPV 4.14% 07/02/2034	1,300,000	1,300,000	1,337,635	0.38
PENGURUSAN AIR SPV BHD 3.14% 05/11/2030	3,000,000	3,010,200	2,944,320	0.84
PENGURUSAN AIR SPV BHD 3.75% 28/04/2028	1,200,000	1,203,720	1,207,008	0.34

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
PENGURUSAN AIR SPV BHD 4.06% 29/04/2039	1,090,000	1,090,000	1,110,209	0.32
PENGURUSAN AIR SPV BHD 4.15% 04/06/2029	1,200,000	1,200,000	1,224,600	0.35
PENGURUSAN AIR SPV BHD 4.54% 23/02/2029	1,200,000	1,200,000	1,236,780	0.35
PENGURUSAN AIR SPV BHD 4.56% 31/01/2030	820,000	820,000	851,857	0.24
PENGURUSAN AIR SPV BHD 4.63% 03/02/2033	1,000,000	1,000,000	1,059,120	0.30
PERBADANAN TABUNG PENDID 4.8% 01/03/2039	3,000,000	3,000,000	3,300,150	0.94
PETROLEUM SARAWAK E 3.70% 07/08/2035	2,500,000	2,500,000	2,486,350	0.71
PETROLEUM SARAWAK E 4.01% 23/05/2031	1,150,000	1,150,000	1,169,941	0.33
PETROLEUM SARAWAK EXPLO 4.54% 22/02/2030	630,000	631,890	652,201	0.19
PETROLEUM SARAWAK EXPLO 4.65% 22/02/2033	470,000	471,880	497,185	0.14
PNB MERDEKA VENTURE 3.83% 06/11/2035	1,450,000	1,450,000	1,452,190	0.41
PNB MERDEKA VENTURE 4.04% 06/11/2040	1,090,000	1,090,000	1,098,818	0.31
POINT ZONE MALAYSIA 4.86% 11/03/2033	350,000	350,000	373,814	0.11
PONSB CAPITAL BHD 4.10% 28/05/2031	220,000	220,000	223,502	0.06
PONSB CAPITAL BHD 4.96% 28/12/2028	5,500,000	5,536,000	5,697,835	1.62
PONSB CAPITAL BHD 5.31% 29/06/2029	3,000,000	3,013,050	3,156,630	0.90
POWER ROOT BHD 4.77% 07/11/2031	330,000	331,950	340,336	0.10
PRASARANA MALAYSIA 3.44% 24/02/2040	2,900,000	2,679,890	2,772,081	0.79
PRASARANA MALAYSIA BHD 4.09% 05/08/2039	600,000	600,000	616,326	0.18
PRASARANA MALAYSIA BHD 4.54% 29/01/2044	1,500,000	1,500,000	1,610,280	0.46
PRASARANA MALAYSIA BHD 4.75% 26/02/2031	4,800,000	4,832,160	5,094,336	1.45
PROJEK LEBUHRAYA US 3.65% 10/01/2031	2,350,000	2,350,000	2,349,037	0.67
PROJEK LEBUHRAYA US 3.73% 12/01/2033	1,030,000	1,030,000	1,031,823	0.29
PROJEK LEBUHRAYA USAHA 4.891% 11/01/2036	4,500,000	4,697,300	4,917,600	1.40
PROJEK LEBUHRAYA USAHAS 4.72% 12/01/2026	750,000	757,650	750,263	0.21

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
PROJEK LEBUHRAYA USAHAS 4.86% 12/01/2038	1,500,000	1,544,850	1,652,295	0.47
PULAU INDAH POWER P 4.30% 25/11/2033	550,000	553,355	559,306	0.16
PULAU INDAH POWER P 4.31% 26/05/2034	550,000	553,520	559,290	0.16
PULAU INDAH POWER P 4.33% 27/11/2035	160,000	161,040	162,534	0.05
PULAU INDAH POWER P 4.36% 27/05/2036	60,000	60,456	61,028	0.02
QUANTUM SOLAR PARK SEME 5.88% 06/10/2031	3,000,000	3,302,700	3,292,500	0.94
RHB BANK 3.81% 30/06/2032	4,520,000	4,520,000	4,523,842	1.29
RHB BANK 3.99% 18/10/2034	1,500,000	1,500,000	1,513,125	0.43
RHB BANK 4.38% 17/11/2028	2,500,000	2,500,000	2,550,975	0.72
SARAWAK ENERGY BHD 3.88% 15/10/2040	1,000,000	1,000,000	996,720	0.28
SARAWAK ENERGY BHD 4.19% 04/07/2030	330,000	330,000	338,217	0.10
SARAWAK ENERGY BHD 5.04% 25/04/2031	900,000	969,480	961,155	0.27
SARAWAK ENERGY BHD 5.28% 17/08/2035	8,400,000	9,117,060	9,415,980	2.67
SARAWAK PETCHEM SDN BHD 5.5% 27/07/2037	3,000,000	3,343,050	3,419,280	0.97
SD GUTHRIE BHD 3.97% 09/11/2040	1,880,000	1,880,000	1,878,665	0.53
SIME DARBY PROPERTY 4.07% 27/04/2040	1,290,000	1,290,000	1,313,259	0.37
SIME DARBY PROPERTY BHD 4.28% 21/08/2030	60,000	60,000	61,709	0.03
SMALL MEDIUM ENT BANK 4.05% 30/05/2028	2,500,000	2,500,000	2,531,275	0.72
SOLARPACK SURIA SP 5.06% 04/10/2030	2,500,000	2,572,500	2,626,000	0.75
SOLARVEST HOLDINGS 3.92% 15/10/2032	910,000	911,092	911,356	0.26
SOUTHERN POWER GENERATI 5.25% 30/04/2031	3,000,000	3,552,900	3,206,640	0.91
SP SETIA BERHAD 4.56% 21/06/2030	2,810,000	2,810,000	2,905,484	0.83
SUNWAY HEALTHCARE T 4.00% 27/04/2029	590,000	590,000	597,015	0.17
SUNWAY TREASURY SUK 4.00% 15/08/2031	2,950,000	2,950,000	2,980,828	0.85
SURIA KLCC SDN BHD 4.00% 29/06/2035	710,000	710,000	721,956	0.21

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Sukuk Korporat				
TOYOTA CAPITAL MALA 4.14% 16/08/2030	230,000	231,219	234,487	0.07
TOYOTA CAPITAL MALA 4.250% 28/07/2028	520,000	521,196	528,512	0.15
TOYOTA CAPITAL MALA 4.30% 26/02/2030	1,020,000	1,025,406	1,045,184	0.30
TOYOTA CAPITAL MALA 4.43% 24/01/2029	650,000	651,430	665,503	0.19
TOYOTA CAPITAL MALAYSIA 4.08% 19/11/2029	880,000	881,936	893,957	0.25
UEM OLIVE CAPITAL B 4.00% 21/10/2031	1,270,000	1,270,000	1,292,187	0.37
UEM OLIVE CAPITAL B 4.30% 06/12/2028	180,000	180,234	183,305	0.05
UEM SUNRISE BHD 4.02% 30/07/2037	2,830,000	2,843,301	2,866,592	0.81
UEM SUNRISE BHD 4.08% 04/03/2032	1,670,000	1,673,006	1,697,371	0.48
UEM SUNRISE BHD 5.45% 30/01/2026	1,000,000	1,001,400	1,001,290	0.28
WESTPORTS MALAYSIA 4.29% 13/05/2039	1,040,000	1,045,720	1,080,352	0.31
Jumlah Sukuk Korporat	312,670,000	319,406,862	321,325,376	91.29
Kerajaan				
MALAYSIA INVESTMNT ISS 4.291% 14/08/2043	5,000,000	5,103,050	5,286,450	1.50
MALAYSIA INVESTMNT ISS 4.417% 30/09/2041	3,050,000	3,115,764	3,278,750	0.93
MALAYSIA INVESTMNT ISS 4.638% 15/11/2049	4,800,000	4,944,000	5,318,352	1.51
Jumlah Kerajaan	12,850,000	13,162,814	13,883,552	3.94
Kuasi Kerajaan				
LEMBAGA PEMBIAYAAN 3.86% 18/09/2048	400,000	373,440	390,452	0.11
PERBADANAN KEMAJUAN PERT 4.21% 30/10/2026	2,500,000	2,495,375	2,501,375	0.71
Jumlah Kuasi Kerajaan	2,900,000	2,868,815	2,891,827	0.82
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	328,420,000	335,438,491	338,100,755	96.05

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Urus

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Takafulink Dana Ekuiti	175,036,750	403,854,332	461,899,230	63.65
Takafulink Dana Sukuk	71,140,485	127,367,000	149,387,194	20.59
United-i Malaysia Equity Fund	154,675,486	78,788,783	83,416,489	11.50
United-i Malaysia Discovery Fund	65,011,474	32,816,026	33,006,325	4.55
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	465,864,195	642,826,141	727,709,238	100.29

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Eastspring Investments Dinasti Equity Fund	1,134,163,378	582,697,503	565,267,028	98.67
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	1,134,163,378	582,697,503	565,267,028	98.67

Takafulink Dana Dinamik

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Eastspring Investments Dana Dinamik	52,419,435	49,199,310	50,107,738	99.23
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	52,419,435	49,199,310	50,107,738	99.23

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Aktif

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
United-i Malaysia Discovery Fund	15,737,371	8,008,101	7,989,863	98.55
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	15,737,371	8,008,101	7,989,863	98.55

Takafulink Dana Ekuiti Global

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Abrdn Islamic World Equity Fund	89,630,573	53,490,683	50,954,981	96.33
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	89,630,573	53,490,683	50,954,981	96.33

Takafulink Dana Asia

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Principal DALI Asia Pacific Equity Growth Fund	6,548,043	3,802,954	4,109,552	98.53
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	6,548,043	3,802,954	4,109,552	98.53

Butiran Pelaburan

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Plus

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Eastspring Investments Dana al-Ilham	33,564,824	20,912,348	22,448,154	81.87
iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	21,526	1,050,662	5,036,622	18.37
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	33,586,350	21,963,010	27,484,776	100.24

Takafulink Dana Ekuiti Income

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Eastspring Investments Islamic Equity Income Fund	32,741,342	18,448,611	19,818,334	99.53
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	32,741,342	18,448,611	19,818,334	99.53

Takafulink Dana ESG Global

	Kuantiti	Kos (RM)	Nilai Pasaran (RM)	% Dana
Pelaburan				
Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund	9,329,252	14,216,314	15,568,656	98.87
Jumlah Nilai Pasaran Pelaburan	9,329,252	14,216,314	15,568,656	98.87

PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Sekuriti Patuh Syariah	2,812,515,995	98.90	2,889,538,452	98.17
Tunai dan Deposit Islam				
Tunai di Bank	46,036	0.01	44,829	-
Deposit Islam	57,420,000	2.01	79,510,000	2.70
Cukai Boleh Dituntut	5,912,087	0.21	-	-
Lain-lain Aset	4,706,479	0.17	4,981,546	0.17
Jumlah Aset	2,880,600,597	101.30	2,974,074,827	101.04
Liabiliti Cukai Tertunda	(29,670,686)	(1.05)	(23,411,105)	(0.80)
Peruntukan untuk Pencukaian	-	-	(2,589,950)	(0.09)
Lain-lain Liabiliti	(7,092,643)	(0.25)	(4,566,767)	(0.15)
Jumlah Liabiliti	(36,763,329)	(1.30)	(30,567,822)	(1.04)
Nilai Aset Bersih Dana	2,843,837,268	100.00	2,943,507,005	100.00
Dana Peserta				
Modal	2,205,895,671	77.57	2,315,881,664	78.68
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	637,941,597	22.43	627,625,341	21.32
Jumlah Dana Peserta	2,843,837,268	100.00	2,943,507,005	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	2.63887		2.62677	
BILANGAN UNIT	1,077,672,412		1,120,580,747	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Sukuk	338,100,749	96.05	297,474,401	96.73
Tunai dan Deposit Islam				
Tunai di Bank	557,582	0.16	767,158	0.25
Deposit Islam	11,241,000	3.19	6,873,000	2.23
Aset Cukai Tertunda	-	-	41,820	0.01
Lain-lain Aset	3,918,699	1.10	3,538,656	1.15
Jumlah Aset	353,818,030	100.50	308,695,035	100.37
Liabiliti Cukai Tertunda	(212,981)	(0.06)	-	-
Peruntukan untuk Pencuciaan	(746,427)	(0.21)	(1,020,386)	(0.33)
Lain-lain Liabiliti	(840,453)	(0.23)	(157,578)	(0.04)
Jumlah Liabiliti	(1,799,861)	(0.50)	(1,177,964)	(0.37)
Nilai Aset Bersih Dana	352,018,169	100.00	307,517,071	100.00
Dana Peserta				
Modal	269,725,773	76.62	240,278,825	78.14
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	82,292,396	23.38	67,238,246	21.86
Jumlah Dana Peserta	352,018,169	100.00	307,517,071	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	2.09989		2.00448	
BILANGAN UNIT	167,636,100		153,415,062	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Urus

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Takafulink Dana Ekuiti	461,899,230	63.65	561,090,192	80.09
Takafulink Dana Sukuk	149,387,194	20.59	139,494,116	19.91
United-i Malaysia Equity Fund	83,416,489	11.50	-	-
United-i Malaysia Discovery Fund	33,006,325	4.55	-	-
Tunai di Bank	44,059	0.01	-	-
Lain-lain Aset	730,529	0.10	894,918	0.13
Jumlah Aset	728,483,826	100.40	701,479,226	100.13
Liabiliti Cukai Tertunda	(385,440)	(0.05)	-	-
Peruntukan untuk Pencucuaian	(70,481)	(0.02)	-	-
Lain-lain Liabiliti	(2,365,412)	(0.33)	(896,195)	(0.13)
Jumlah Liabiliti	(2,821,333)	(0.40)	(896,195)	(0.13)
Nilai Aset Bersih Dana	725,662,493	100.00	700,583,031	100.00
Dana Peserta				
Modal	560,465,746	77.24	545,034,306	77.80
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	165,196,747	22.76	155,548,725	22.20
Jumlah Dana Peserta	725,662,493	100.00	700,583,031	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	2.51609		2.48475	
BILANGAN UNIT	288,408,852		281,952,883	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Eastspring Investments Dinasti Equity Fund	565,267,028	98.67	426,813,928	97.36
Tunai di Bank	9,250,027	1.61	7,365,331	1.68
Aset Cukai Tertunda	1,394,438	0.24	6,209,553	1.42
Cukai Boleh Dituntut	24,513	0.01	-	-
Lain-lain Aset	1,081,303	0.18	1,818,079	0.41
Jumlah Aset	577,017,309	100.71	442,206,891	100.87
Lain-lain Liabiliti	(4,126,286)	(0.71)	(3,837,850)	(0.87)
Jumlah Liabiliti	(4,126,286)	(0.71)	(3,837,850)	(0.87)
Nilai Aset Bersih Dana	572,891,023	100.00	438,369,041	100.00
Dana Peserta				
Modal	541,982,552	94.60	463,684,241	105.77
Pendapatan/(Kerugian) Dijana Dibawa Ke Hadapan	30,908,471	5.40	(25,315,200)	(5.77)
Jumlah Dana Peserta	572,891,023	100.00	438,369,041	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	2.19587		1.97029	
BILANGAN UNIT	260,894,590		222,489,064	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Dinamik

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Eastspring Investments Dana Dinamik	50,107,738	99.23	41,726,208	99.46
Tunai di Bank	766,687	1.52	670,830	1.60
Cukai Boleh Dituntut	322	0.01	-	-
Lain-lain Aset	84,126	0.16	137,416	0.33
Jumlah Aset	50,958,873	100.92	42,534,454	101.39
Liabiliti Cukai Tertunda	(72,674)	(0.15)	(174,122)	(0.42)
Lain-lain Liabiliti	(389,506)	(0.77)	(407,793)	(0.97)
Jumlah Liabiliti	(462,180)	(0.92)	(581,915)	(1.39)
Nilai Aset Bersih Dana	50,496,693	100.00	41,952,539	100.00
Dana Peserta				
Modal	43,744,241	86.63	35,887,052	85.54
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	6,752,452	13.37	6,065,487	14.46
Jumlah Dana Peserta	50,496,693	100.00	41,952,539	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.29397		1.28749	
BILANGAN UNIT	39,024,681		32,584,751	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Aktif

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Eastspring Investments Islamic Small-cap Fund	-	-	7,145,050	100.37
United-i Malaysia Discovery Fund	7,989,863	98.55	-	-
Tunai di Bank	167,230	2.06	113,661	1.60
Aset Cukai Tertunda	1,459	0.02	-	-
Lain-lain Aset	24,120	0.30	27,739	0.39
Jumlah Aset	8,182,672	100.93	7,286,450	102.36
Liabiliti Cukai Tertunda	-	-	(116,994)	(1.64)
Peruntukan untuk Pencuciaan	(38,237)	(0.47)	(1,061)	(0.02)
Lain-lain Liabiliti	(37,255)	(0.46)	(49,630)	(0.70)
Jumlah Liabiliti	(75,492)	(0.93)	(167,685)	(2.36)
Nilai Aset Bersih Dana	8,107,180	100.00	7,118,765	100.00
Dana Peserta				
Modal	7,401,632	91.30	5,746,338	80.72
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	705,548	8.70	1,372,427	19.28
Jumlah Dana Peserta	8,107,180	100.00	7,118,765	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.27454		1.40410	
BILANGAN UNIT	6,360,865		5,069,978	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Global

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Abrdn Islamic World Equity Fund	50,954,981	96.33	40,203,800	97.73
Tunai di Bank	1,511,804	2.86	842,864	2.05
Aset Cukai Tertunda	202,856	0.38	-	-
Lain-lain Aset	257,659	0.49	420,317	1.02
Jumlah Aset	52,927,300	100.06	41,466,981	100.80
Liabiliti Cukai Tertunda	-	-	(199,855)	(0.49)
Peruntukan untuk Pencucuaian	(1,864)	(0.01)	(42,281)	(0.10)
Lain-lain Liabiliti	(30,876)	(0.05)	(86,278)	(0.21)
Jumlah Liabiliti	(32,740)	(0.06)	(328,414)	(0.80)
Nilai Aset Bersih Dana	52,894,560	100.00	41,138,567	100.00
Dana Peserta				
Modal	54,213,445	102.49	37,973,840	92.31
(Kerugian)/Pendapatan Dijana Dibawa Ke Hadapan	(1,318,885)	(2.49)	3,164,727	7.69
Jumlah Dana Peserta	52,894,560	100.00	41,138,567	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.37877		1.51414	
BILANGAN UNIT	38,363,623		27,169,521	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Asia

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Principal DALI Asia Pacific Equity Growth Fund	4,109,552	98.53	2,568,685	95.01
Tunai di Bank	72,616	1.74	106,912	3.95
Aset Cukai Tertunda	-	-	5,115	0.19
Lain-lain Aset	36,107	0.87	74,101	2.74
Jumlah Aset	4,218,275	101.14	2,754,813	101.89
Liabiliti Cukai Tertunda	(24,528)	(0.59)	-	-
Peruntukan untuk Pencucuaian	(334)	(0.01)	(1,946)	(0.07)
Lain-lain Liabiliti	(22,567)	(0.54)	(49,181)	(1.82)
Jumlah Liabiliti	(47,429)	(1.14)	(51,127)	(1.89)
Nilai Aset Bersih Dana	4,170,846	100.00	2,703,686	100.00
Dana Peserta				
Modal	3,858,504	92.51	2,730,222	100.98
Pendapatan/(Kerugian) Dijana Dibawa Ke Hadapan	312,342	7.49	(26,536)	(0.98)
Jumlah Dana Peserta	4,170,846	100.00	2,703,686	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.00912		0.93107	
BILANGAN UNIT	4,133,160		2,903,845	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Plus

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Eastspring Investments Dana al-Ilham	22,448,154	81.87	14,543,450	76.29
iShares MSCI World Islamic UCITS ETF	5,036,622	18.37	4,360,662	22.87
Tunai di Bank	164,742	0.60	298,958	1.57
Lain-lain Aset	77,066	0.28	316,620	1.66
Jumlah Aset	27,726,584	101.12	19,519,690	102.39
Liabiliti Cukai Tertunda	(155,573)	(0.57)	(140,609)	(0.74)
Peruntukan untuk Pencucuaian	(7,037)	(0.03)	(9,441)	(0.05)
Lain-lain Liabiliti	(145,591)	(0.52)	(305,412)	(1.60)
Jumlah Liabiliti	(308,201)	(1.12)	(455,462)	(2.39)
Nilai Aset Bersih Dana	27,418,383	100.00	19,064,228	100.00
Dana Peserta				
Modal	24,023,802	87.62	16,653,381	87.35
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	3,394,581	12.38	2,410,847	12.65
Jumlah Dana Peserta	27,418,383	100.00	19,064,228	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.13078		1.10162	
BILANGAN UNIT	24,247,217		17,305,606	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Income

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Eastspring Investments Islamic Equity Income Fund	19,818,334	99.53	13,164,283	99.63
Tunai di Bank	158,675	0.80	107,782	0.82
Lain-lain Aset	158,609	0.80	113,921	0.86
Jumlah Aset	20,135,618	101.13	13,385,986	101.31
Liabiliti Cukai Tertunda	(109,578)	(0.55)	(118,392)	(0.90)
Peruntukan untuk Pencucuaian	(7,112)	(0.03)	(9,978)	(0.07)
Lain-lain Liabiliti	(106,812)	(0.55)	(44,338)	(0.34)
Jumlah Liabiliti	(223,502)	(1.13)	(172,708)	(1.31)
Nilai Aset Bersih Dana	19,912,116	100.00	13,213,278	100.00
Dana Peserta				
Modal	17,278,349	86.77	11,481,404	86.89
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	2,633,767	13.23	1,731,874	13.11
Jumlah Dana Peserta	19,912,116	100.00	13,213,278	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.20182		1.16053	
BILANGAN UNIT	16,568,324		11,385,527	

Penyata Aset dan Liabiliti

pada 31 Disember 2025

Takafulink Dana ESG Global

	2025		2024	
	RM	%	RM	%
Pelaburan				
Nomura Global Shariah Sustainable Equity Fund	15,568,656	98.87	7,121,574	98.36
Tunai di Bank	180,928	1.15	83,329	1.15
Lain-lain Aset	182,108	1.16	118,970	1.64
Jumlah Aset	15,931,692	101.18	7,323,873	101.15
Liabiliti Cukai Tertunda	(108,188)	(0.69)	(19,612)	(0.27)
Peruntukan untuk Pencukaian	(6,720)	(0.04)	(6,808)	(0.09)
Lain-lain Liabiliti	(70,636)	(0.45)	(57,378)	(0.79)
Jumlah Liabiliti	(185,544)	(1.18)	(83,798)	(1.15)
Nilai Aset Bersih Dana	15,746,148	100.00	7,240,075	100.00
Dana Peserta				
Modal	14,301,895	90.83	6,932,197	95.75
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	1,444,253	9.17	307,878	4.25
Jumlah Dana Peserta	15,746,148	100.00	7,240,075	100.00
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)	1.38695		1.27902	
BILANGAN UNIT	11,353,055		5,660,642	

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	2,943,507,005	2,561,078,642
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	435,509,222	526,659,088
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(545,495,215)	(521,274,458)
Pendapatan Bersih	10,316,256	377,043,733
Nilai Dana pada Akhir Tahun	2,843,837,268	2,943,507,005

Takafulink Dana Sukuk

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	307,517,071	267,790,387
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	69,542,789	64,472,499
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(40,095,841)	(35,850,982)
Pendapatan Bersih	15,054,150	11,105,167
Nilai Dana pada Akhir Tahun	352,018,169	307,517,071

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Urus

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	700,583,031	601,400,847
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	115,920,290	121,267,982
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(100,488,850)	(97,552,334)
Pendapatan Bersih	9,648,022	75,466,536
Nilai Dana pada Akhir Tahun	725,662,493	700,583,031

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	438,369,041	327,887,748
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	141,447,918	145,344,762
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(63,149,607)	(48,945,318)
Pendapatan Bersih	56,223,671	14,081,849
Nilai Dana pada Akhir Tahun	572,891,023	438,369,041

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Dinamik

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	41,952,539	29,063,852
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	13,417,364	11,868,440
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(5,560,175)	(4,096,834)
Pendapatan Bersih	686,965	5,117,081
Nilai Dana pada Akhir Tahun	50,496,693	41,952,539

Takafulink Dana Aktif

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	7,118,765	4,786,129
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	2,499,662	1,758,018
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(844,368)	(689,807)
(Perbelanjaan)/Pendapatan Bersih	(666,879)	1,264,425
Nilai Dana pada Akhir Tahun	8,107,180	7,118,765

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Global

	2025	2024
	RM	RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	41,138,567	27,163,129
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	21,982,368	18,231,869
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan (Perbelanjaan) Bersih	(5,742,763)	(4,000,738)
Nilai Dana pada Akhir Tahun	52,894,560	41,138,567

Takafulink Dana Asia

	2025	2024
	RM	RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	2,703,686	1,561,760
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	2,061,897	1,764,014
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(933,615)	(603,040)
Pendapatan/(Perbelanjaan) Bersih	338,878	(19,048)
Nilai Dana pada Akhir Tahun	4,170,846	2,703,686

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Plus

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	19,064,228	9,978,714
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	11,425,402	9,907,308
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(4,054,981)	(2,824,748)
Pendapatan Bersih	983,734	2,002,954
Nilai Dana pada Akhir Tahun	27,418,383	19,064,228

Takafulink Dana Ekuiti Income

	2025 RM	2024 RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	13,213,278	6,326,158
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	8,864,436	6,937,676
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(3,067,491)	(1,643,753)
Pendapatan Bersih	901,893	1,593,197
Nilai Dana pada Akhir Tahun	19,912,116	13,213,278

Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana ESG Global

	2025	2024
	RM	RM
Nilai Aset Bersih pada Awal Tahun	7,240,075	1,438,650
Amaun Diterima daripada Unit yang Diwujudkan	10,029,667	6,584,640
Jumlah Dibayar untuk Unit yang Dibatalkan	(2,659,969)	(1,040,021)
Pendapatan Bersih	1,136,375	256,806
Nilai Dana pada Akhir Tahun	15,746,148	7,240,075

PENYATA PENDAPATAN & PERBELANJAAN

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti

	2025 RM	2024 RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pendapatan Untung	2,548,939	4,441,485
Pendapatan Dividen	92,651,906	87,474,858
Keuntungan atas Pelupusan	-	25,328,015
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	78,244,756	330,180,634
Peruntukan untuk Pencukaian	6,266,261	-
Jumlah Pendapatan	179,711,862	447,424,992
Fi Pengurusan Pelaburan	(41,142,183)	(42,208,504)
Kerugian atas Pelupusan	(121,910,874)	-
Peruntukan untuk Pencukaian	-	(1,643,851)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(6,259,580)	(26,444,891)
Lain-lain Perbelanjaan	(82,969)	(84,013)
Jumlah Perbelanjaan	(169,395,606)	(70,381,259)
Lebihan Pendapatan atas Perbelanjaan	10,316,256	377,043,733
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	627,625,341	250,581,608
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	637,941,597	627,625,341

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Sukuk

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pendapatan Untung	262,746	236,021
Pendapatan Dividen	13,749,081	12,231,626
Keuntungan atas Pelupusan	364,548	58,540
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	3,185,004	859,073
Jumlah Pendapatan	17,561,379	13,385,260
Fi Pengurusan Pelaburan	(1,641,267)	(1,435,315)
Peruntukan untuk Pencukaian	(602,029)	(765,944)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(254,800)	(68,726)
Lain-lain Perbelanjaan	(9,133)	(10,108)
Jumlah Perbelanjaan	(2,507,229)	(2,280,093)
Lebih Pendapatan atas Perbelanjaan	15,054,150	11,105,167
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	67,238,246	56,133,079
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	82,292,396	67,238,246

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Urus

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah	8,069,662	8,575,621
Keuntungan atas Pelupusan	14,995,594	10,545,494
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	-	64,948,441
Jumlah Pendapatan	23,065,256	84,069,556
Fi Pengurusan Pelaburan	(8,930,897)	(8,602,133)
Kerugian Modal Tidak Direalisasi	(4,030,353)	-
Peruntukan untuk Pencukaian	(70,482)	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(385,440)	-
Lain-lain Perbelanjaan	(62)	(887)
Jumlah Perbelanjaan	(13,417,234)	(8,603,020)
Lebih Pendapatan atas Perbelanjaan	9,648,022	75,466,536
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	155,548,725	80,082,189
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	165,196,747	155,548,725

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Dinasti

	2025 RM	2024 RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah	8,889,162	6,735,160
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	60,188,941	11,299,165
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	-	1,763,624
Peruntukan untuk Pencucuaian	24,513	33,764
Jumlah Pendapatan	69,102,616	19,831,713
Fi Pengurusan Pelaburan	(7,556,728)	(5,749,249)
Kerugian atas Pelupusan	(507,024)	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(4,815,115)	-
Lain-lain Perbelanjaan	(78)	(615)
Jumlah Perbelanjaan	(12,878,945)	(5,749,864)
Lebihan Pendapatan atas Perbelanjaan	56,223,671	14,081,849
(Kerugian) Dijana Dibawa ke Hadapan	(25,315,200)	(39,397,049)
Pendapatan/(Kerugian) Dijana Dihantar ke Hadapan	30,908,471	(25,315,200)

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Dinamik

	2025 RM	2024 RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pembahagian Pendapatan	1,866,620	1,545,897
Lain-lain	543,973	439,996
Keuntungan Modal Tidak Direalisasikan	-	3,898,091
Peruntukan untuk Pencuciaan	1,110	1,092
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	101,449	-
Jumlah Pendapatan	2,513,152	5,885,076
Fi Pengurusan Pelaburan	(551,330)	(444,586)
Kerugian atas Pelupusan	(6,653)	(11,408)
Kerugian Modal Tidak Direalisasikan	(1,268,114)	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	-	(311,846)
Lain-lain Perbelanjaan	(90)	(155)
Jumlah Perbelanjaan	(1,826,187)	(767,995)
Lebih Pendapatan atas Perbelanjaan	686,965	5,117,081
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	6,065,487	948,406
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	6,752,452	6,065,487

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Aktif

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah	51,352	90,433
Keuntungan atas Pelupusan	791,856	13,260
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	-	1,360,939
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	118,453	-
Jumlah Pendapatan	961,661	1,464,632
Fi Pengurusan Pelaburan	(109,735)	(90,429)
Kerugian Modal Tidak Direalisasi	(1,480,666)	-
Peruntukan untuk Pencukaian	(38,092)	(798)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	-	(108,875)
Lain-lain Perbelanjaan	(47)	(105)
Jumlah Perbelanjaan	(1,628,540)	(200,207)
Lebihan (Perbelanjaan) atas Pendapatan/Pendapatan atas Perbelanjaan	(666,879)	1,264,425
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	1,372,427	108,002
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	705,548	1,372,427

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Global

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah	803,401	613,411
Keuntungan atas Pelupusan	49,198	528,505
Peruntukan untuk Pencukaian	3,890	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	402,712	72,158
Jumlah Pendapatan	1,259,201	1,214,074
Fi Pengurusan Pelaburan	(708,906)	(529,017)
Kerugian Modal Tidak Direalisasi	(5,033,893)	(901,969)
Peruntukan untuk Pencukaian	-	(38,704)
Lain-lain Perbelanjaan	(14)	(77)
Jumlah Perbelanjaan	(5,742,813)	(1,469,767)
Lebihan (Perbelanjaan) atas Pendapatan	(4,483,612)	(255,693)
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	3,164,727	3,420,420
(Kerugian)/Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	(1,318,885)	3,164,727

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Asia

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pembahagian Pendapatan	-	35,478
Lain-lain	49,256	32,191
Keuntungan atas Pelupusan	-	24,314
Keuntungan Modal Tidak Direalisasikan	370,536	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	-	6,828
Peruntukan untuk Pencukaian	-	273
Jumlah Pendapatan	419,792	99,084
Fi Pengurusan Pelaburan	(50,314)	(32,775)
Kerugian atas Pelupusan	(872)	-
Kerugian Modal Tidak Direalisasikan	-	(85,338)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(29,644)	-
Peruntukan untuk Pencukaian	(68)	-
Lain-lain Perbelanjaan	(16)	(19)
Jumlah Perbelanjaan	(80,914)	(118,132)
Lebihan Pendapatan atas Perbelanjaan/(Perbelanjaan) atas Pendapatan	338,878	(19,048)
(Kerugian) Dijana Dibawa ke Hadapan	(26,536)	(7,488)
Pendapatan/(Kerugian) Dijana Dihantar ke Hadapan	312,342	(26,536)

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Plus

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pembahagian Pendapatan	769,229	480,053
Lain-lain	274,680	181,664
Keuntungan atas Pelupusan	116,650	118,015
Keuntungan Modal Tidak Direalisasi	187,101	1,586,384
Jumlah Pendapatan	1,347,660	2,366,116
Fi Pengurusan Pelaburan	(332,261)	(218,759)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(14,965)	(126,903)
Peruntukan untuk Pencukaaian	(8,920)	(10,144)
Lain-lain Perbelanjaan	(7,780)	(7,356)
Jumlah Perbelanjaan	(363,926)	(363,162)
Lebihan Pendapatan atas Perbelanjaan	983,734	2,002,954
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	2,410,847	407,893
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	3,394,581	2,410,847

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana Ekuiti Income

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah		
Pembahagian Pendapatan	875,989	-
Lain-lain	233,361	143,752
Keuntungan atas Pelupusan	134,050	124,733
Keuntungan Modal Tidak Direalisasikan	-	1,606,300
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	8,813	-
Jumlah Pendapatan	1,252,213	1,874,785
Fi Pengurusan Pelaburan	(234,395)	(144,139)
Kerugian Modal Tidak Direalisasikan	(110,175)	-
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	-	(128,504)
Peruntukan untuk Pencukaian	(5,750)	(8,929)
Lain-lain Perbelanjaan	-	(16)
Jumlah Perbelanjaan	(350,320)	(281,588)
Lebihan Pendapatan atas Perbelanjaan	901,893	1,593,197
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	1,731,874	138,677
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	2,633,767	1,731,874

Penyata Pendapatan & Perbelanjaan

untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025

Takafulink Dana ESG Global

	2025	2024
	RM	RM
Pendapatan Bersih Pelaburan Patuh Syariah	174,566	65,174
Keuntungan atas Pelupusan	113,741	85,105
Keuntungan Modal Tidak Direalisasikan	1,107,203	189,822
Jumlah Pendapatan	1,395,510	340,101
Fi Pengurusan Pelaburan	(164,752)	(61,275)
Peruntukan untuk Cukai Tertunda	(88,576)	(15,186)
Peruntukan untuk Pencukaian	(5,791)	(6,807)
Lain-lain Perbelanjaan	(16)	(27)
Jumlah Perbelanjaan	(259,135)	(83,295)
Lebih Pendapatan atas Perbelanjaan	1,136,375	256,806
Pendapatan Dijana Dibawa ke Hadapan	307,878	51,072
Pendapatan Dijana Dihantar ke Hadapan	1,444,253	307,878

NOTA-NOTA KEPADA AKAUN

1. Ringkasan Maklumat Dasar Perakaunan Material

a. Dasar Perakaunan

Penyata-penyata kewangan telah disediakan selaras dengan Dokumen Polisi Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara dan keperluan dokumen sijil, diubahsuai seperti berikut:

- (i) bagi tujuan penentuan harga unit, pelaburan pada nilai pasaran telah diselaraskan untuk mengambil kira kos perolehan pada masa hadapan. Ini adalah untuk memastikan harga unit yang wajar bagi bakal pemegang unit, pemegang unit tamat tempoh dan sedia ada;
- (ii) semua aset cukai tertunda atau liabiliti yang timbul daripada perbezaan sementara ke atas keuntungan atau kerugian belum direalisasikan berdasarkan kadar cukai berkanun 8%.

b. Pelaburan

Pelaburan yang disebut harga dinilai pada harga pasaran ditutup pada akhir tahun kewangan. Sukuk yang tidak disebut harga dinilai pada harga semasa yang disebut harga oleh agensi penilaian sejak 1 April 2016.

Keuntungan atau kerugian bersih belum direalisasikan dalam nilai pelaburan dikreditkan atau dicajkan ke dalam akaun modal.

c. Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk menerima pembayaran diwujudkan.

d. Pendapatan Keuntungan

Pendapatan keuntungan dikenal pasti pada dasar akrual.

e. Keuntungan/Kerugian atas Penjualan Pelaburan

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penjualan pelaburan akan dikreditkan atau dicajkan kepada akaun modal.

f. Fi Pengurusan Pelaburan

Fi pengurusan pelaburan adalah dikira menurut peruntukan dalam dokumen sijil.

Nota-Nota Kepada Akaun

1. Ringkasan Maklumat Dasar Perakaunan Material (samb)

g. Lain-lain Pendapatan

Lain-lain pendapatan merangkumi pendapatan yang diperolehi dari rebat fi pengurusan daripada pengurus dana.

h. Lain-lain Perbelanjaan

Lain-lain perbelanjaan merangkumi fi audit, caj-caj bank dan caj *custodian*.

i. Tunai dan Setara Tunai

Wang tunai dan setara dengannya terdiri dari wang tunai di tangan dan baki dalam bank Islam, tidak termasuk deposit Islam.

2. Rebat dan Komisen Mudah

Pengurus Dana dihadkan oleh peraturan daripada menerima sebarang rebat atau berkongsi sebarang komisen saham daripada mana-mana broker/peniaga. Oleh itu, sebarang rebat dan komisen saham yang diterima dari broker/peniaga akan diarahkan kepada Dana. Walau bagaimanapun, komisen mudah yang diterima dalam bentuk barangan dan perkhidmatan yang dapat memanfaatkan pemegang unit secara jelas seperti pangkalan data asas, perkhidmatan penghantaran kewangan, perisian analisa teknikal dan sistem sebut harga saham berkaitan dengan pengurusan pelaburan Dana adalah dikekalkan oleh Pengurus Dana.

3. Pada 31 Disember 2025, Dana tidak mempunyai komitmen atau liabiliti luar jangkaan.

4. Semua amaun dinyatakan adalah dalam Ringgit Malaysia.

LAPORAN PENGARAH

Pada pendapat para Pengarah, penyata kewangan bagi Dana-dana Takafulink (“Dana”) yang dinyatakan di muka surat 50 hingga 79 yang merangkumi Penyata Aset dan Liabiliti pada 31 Disember 2025 dan Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan yang berkaitan serta Penyata Perubatan Nilai Aset Bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2025 berserta nota-nota tambahan, telah disediakan, dalam semua perkara nyata yang selaras dengan dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 1 pada penyata kewangan dan Dokumen Polisi mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani selaras dengan resolusi para Pengarah:

Rossana Annizah Binti Ahmad Rashid

Ezamshah bin Ismail

Kuala Lumpur, Malaysia
13 Mac 2026

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

Kami, ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Prudential BSN Takaful Berhad, setakat yang kami ketahui dan percayai, berpendapat bahawa Prudential BSN Takaful Berhad telah menunaikan tanggungjawab mereka dengan cara berikut bagi tahun berakhir pada 31 Disember 2025.

Pada pendapat kami, bagi tahun dalam semakan:

- (a) Takafulink Dana Ekuiti telah dilaburkan ke dalam sekuriti-sekuriti terpilih patuh Syariah yang disenaraikan di Bursa Malaysia;
- (b) Takafulink Dana Sukuk telah dilaburkan ke dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang terpilih;
- (c) Takafulink Dana Urus telah dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah, sukuk dan instrumen pasaran wang Islam melalui dana-dana Takafulink dan skim-skim pelaburan kolektif Islam (CIS);
- (d) Takafulink Dana Ekuiti Dinasti telah dilaburkan ke dalam pelaburan patuh Syariah yang mempunyai pendedahan di rantau Greater China;
- (e) Takafulink Dana Dinamik telah dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah. Sebagai pertimbangan defensif, Dana mungkin akan dilabur dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam;
- (f) Takafulink Dana Aktif telah dilaburkan ke dalam sekuriti syarikat-syarikat permodalan pasaran kecil yang patuh Syariah dan berpotensi untuk berkembang;
- (g) Takafulink Dana Ekuiti Global telah dilaburkan ke dalam pelaburan patuh Syariah dengan pendedahan terhadap pasaran ekuiti global;
- (h) Takafulink Dana Asia telah dilaburkan ke dalam sekuriti patuh Syariah dalam rantau Asia Pasifik kecuali Jepun, termasuk Malaysia;
- (i) Takafulink Dana Ekuiti Plus telah dilaburkan ke dalam portfolio aset domestik dan asing termasuk ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah, deposit Islam, atau sebarang instrumen kewangan Islam lain secara langsung, dan/atau secara tidak langsung melalui pelaburan dalam mana-mana dana Islam seperti dana-dana berkaitan pelaburan yang ditetapkan oleh kami, skim-skim pelaburan kolektif Islam dan/atau dana-dana dagangan bursa Islam;

Laporan Jawatankuasa Syariah

- (j) Takafulink Dana Ekuiti Income telah dilaburkan ke dalam pelaburan patuh Syariah untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dengan pertumbuhan modal jangka sederhana hingga jangka panjang; dan
- (k) Takafulink Dana ESG Global telah dilaburkan ke dalam Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) yang berkelayakan.

Kami dengan ini mengesahkan bahawa aktiviti pelaburan Prudential BSN Takaful untuk semua dana-dana bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31 Disember 2025 telah dijalankan mengikut prinsip-prinsip Syariah dan mematuhi garis panduan yang digunakan, ketetapan dan keputusan yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ke atas perkara-perkara yang berkaitan Syariah serta Resolusi Syariah kami.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah;

Pengerusi Jawatankuasa Syariah:
Dr. Akhtarzaite Abdul Aziz

Jawatankuasa Syariah:
Dr. Said Adekunle Mikail

Kuala Lumpur, Malaysia
13 Mac 2026

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

kepada pemegang sijil Dana-Dana Takafulink Prudential BSN Takaful Berhad
(Ditubuhkan di Malaysia)

Laporan ke atas Audit Maklumat Kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana Takafulink Prudential BSN Takaful Berhad (“Dana”), yang terdiri daripada Penyata Aset dan Liabiliti setakat 31 Disember 2025, Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan dan Penyata Perubahan Dalam Nilai Aset Bersih bagi tahun berakhir tersebut, dan nota-nota untuk maklumat kewangan, termasuk maklumat dasar perakaunan penting, seperti yang dibentangkan di muka surat 50 hingga 79.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana untuk tahun berakhir 31 Disember 2025 yang disertakan telah disediakan dalam semua aspek penting selaras dengan dasar-dasar perakaunan Dana yang tertera dalam Nota 1 kepada maklumat kewangan.

Asas Pendapat

Kami telah menjalankan audit selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di dalam Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami menurut piawaian-piawaian tersebut dihuraikan dengan lebih lanjut dalam laporan kami di bahagian Tanggungjawab Juruaudit terhadap audit maklumat kewangan. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

Penekanan Perkara – Dasar-dasar Perakaunan dan Sekatan Penggunaan

Kami ingin menarik perhatian anda kepada Nota 1 kepada maklumat kewangan dana, yang menerangkan dasar-dasar perakaunan. Maklumat kewangan Dana ini telah disediakan bagi membantu Dana tersebut memenuhi keperluan yang tertera dalam BNM/RH/PD 029-36 Perniagaan Berkaitan-Pelaburan (“Dokumen Polisi”) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”). Oleh yang demikian, maklumat kewangan Dana ini berkemungkinan tidak sesuai digunapakai untuk tujuan lain. Laporan juruaudit kami telah dilakukan khusus kepada Pengurus dan pemegang-pemegang sijil Dana dan tidak boleh digunakan oleh pihak lain selain Pengurus dan pemegang-pemegang sijil Dana. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana orang lain berkaitan kandungan laporan ini. Pendapat kami tidak dipinda berhubung perkara ini.

Laporan Juruaudit Bebas

kepada pemegang sijil Dana-Dana Takafulink Prudential BSN Takaful Berhad
(Ditubuhkan di Malaysia)

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami adalah bebas daripada Dana selaras dengan *Undang-undang Kecil (ke atas Etika Profesional, Kelakuan dan Amalan)* Institut Akauntan Malaysia (“Undang-undang Kecil”) dan Standard Etika Antarabangsa Lembaga Akauntan mengenai *Kod Etika Antarabangsa bagi Akauntan Profesional (termasuk Standard Kebebasan Antarabangsa)* (“Kod IESBA”) sebagaimana terpakai kepada audit maklumat kewangan entiti kepentingan awam dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain selaras dengan Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

Maklumat Selain Daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit di Dalamnya

Prudential BSN Takaful Berhad (“Pengurus”) bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain merangkumi maklumat yang terkandung di dalam Laporan Tahunan Dana, tetapi tidak termasuk maklumat kewangan dana dan laporan juruaudit di dalamnya.

Pendapat kami ke atas maklumat kewangan Dana tidak meliputi maklumat lain dan kami tidak memberi sebarang bentuk pendapat jaminan mengenainya.

Berhubung dengan audit kami ke atas maklumat kewangan Dana, tanggungjawab kami adalah membaca maklumat lain, dan dalam masa yang sama, mempertimbangkan sama ada maklumat lain tidak konsisten secara material dengan maklumat kewangan Dana atau pengetahuan yang kami perolehi semasa audit atau sebaliknya kelihatan seperti salah nyata yang material.

Sekiranya, berdasarkan kerja yang kami laksanakan, kami berpendapat bahawa terdapat salah nyataan yang material pada maklumat lain, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Tiada apa yang kami ingin laporkan berkenaan perkara ini.

Laporan Juruaudit Bebas

kepada pemegang sijil Dana-Dana Takafulink Prudential BSN Takaful Berhad
(Ditubuhkan di Malaysia)

Tanggungjawab Pengarah Kepada Pengurus dan Pengurus Maklumat Kewangan

Pengurus bertanggungjawab terhadap penyediaan maklumat kewangan selaras dengan Dasar-dasar Perakaunan Dana yang dinyatakan dalam Nota 1 kepada maklumat kewangan. Pengurus juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman sebagaimana yang ditetapkan sebagai perlu bagi membolehkan penyediaan maklumat kewangan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Semasa menyediakan maklumat kewangan Dana, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana untuk terus beroperasi sebagai usaha berterusan, mendedahkan, jika berkenaan, perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan kecuali Pengurus bercadang untuk membubarkan Dana atau untuk menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif realistik lain kecuali berbuat demikian.

Para Pengarah kepada Pengurus bertanggungjawab mengawasi proses pelaporan kewangan Dana. Pengarah kepada Pengurus juga bertanggungjawab memastikan Pengurus mengekalkan perakaunan yang betul dan rekod lain sebagai perlu bagi membolehkan pembentangan maklumat kewangan yang benar dan adil.

Tanggungjawab Juruaudit Terhadap Audit Maklumat Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperoleh jaminan yang wajar mengenai maklumat kewangan Dana secara menyeluruh adalah bebas daripada salah nyataan material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang wajar merupakan tahap jaminan peringkat tinggi, namun ianya bukan jaminan bahawa audit yang dijalankan selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengenal pasti salah nyataan material apabila ia wujud. Salah nyataan boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material sekiranya, secara individu atau agregat, ia dijangka dengan munasabah boleh mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan maklumat kewangan ini.

Laporan Juruaudit Bebas

kepada pemegang sijil Dana-Dana Takafulink Prudential BSN Takaful Berhad
(Ditubuhkan di Malaysia)

Sebagai sebahagian daripada audit yang selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami melaksanakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional di seluruh audit. Kami juga:

- Mengetahui dan menilai risiko salah nyataan material dalam maklumat kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan langkah-langkah audit yang responsif terhadap risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyataan material disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding dengan yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang disengajakan, salah nyata, atau penggantian kawalan dalaman.
- Mendapat kefahaman terhadap kawalan berkaitan dengan audit untuk merangka langkah-langkah audit yang sesuai mengikut keadaan, tetapi bukan dengan tujuan memberi pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman Pengurus.
- Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada ketidakpastian yang material wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan Dana meneruskan sebagai usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang material wujud, kami dikehendaki menarik perhatian di dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan di dalam maklumat kewangan Dana atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan terhentinya Dana sebagai kebimbangan berterusan.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus mengenai, antara perkara lain, skop yang dirancang dan masa audit dan penemuan penting audit, termasuk sebarang kelemahan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

Ernst & Young PLT

202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039

Akauntan Berkanun

Kuala Lumpur, Malaysia

13 Mac 2026

Brandon Bruce Sta Maria

02937/09/2027 J

Akauntan Berkanun

Prudential BSN Takaful Berhad merupakan Pengendali Takaful yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Prudential BSN Takaful Berhad 200601020898 (740651-H)
Level 13, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur.
General: +603 2778 3888 Customer Service: +603 2775 7188
Email: customer@prubsn.com.my



prubsn.com.my



[prubsn](https://www.facebook.com/prubsn)



[prubsn_official](https://www.instagram.com/prubsn_official)



[PrubSN Official](https://www.youtube.com/PrubSNOfficial)