

## Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif

### Pemegang polisi yang dihargai

Selepas tiga tahun mengukuhkan kedudukan dan menyusun semula strategi berikutan penubuhan Uni.Asia, pada hari ini Uni.Asia Life telah menjadi salah sebuah syarikat insurans hayat terunggul di negara ini. Saya dengan sukacitanya memaklumkan bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2006, pendapatan baru perniagaan keseluruhan kami telah meningkat kepada RM235 juta manakala pendapatan pelaburan pula berjumlah RM35 juta. Jumlah aset di bawah pengurusan meningkat kepada RM979 juta dan hampir mencapai sasaran kami untuk mencatatkan aset bernilai RM1 bilion. Keputusan ini merupakan prestasi paling cemerlang yang pernah dicatat oleh Syarikat.

Kejayaan ini tidak mungkin dapat dicapai tanpa sokongan berterusan anda. Saya ingin mengambil kesempatan ini bagi pihak pengurusan dan seluruh kakitangan Uni.Asia Life untuk mengucapkan terima kasih dan merakamkan penghargaan setulus ikhlas kami kepada anda, pemegang polisi kami yang dihargai, kerana keyakinan dan kepercayaan anda terhadap kami untuk menguruskan keperluan pelaburan anda.

Laporan Prestasi Dana Berkaitan Pelaburan ini diterbitkan untuk memberi peluang kepada anda membaca dan memahami prestasi dana pada tahun kewangan yang dilaporkan dan menilai sama ada dana yang diamanahkan diuruskan dengan bijak dalam usaha kami menjamin pulangan sewajarnya ke atas pelaburan anda.



Tahun 2005/2006 menyaksikan Syarikat mengambil langkah berani untuk memenuhi keperluan dan permintaan pasaran bagi produk berkaitan pelaburan. Selepas beberapa bulan merancang dan mengatur strategi dan selepas mendapat kelulusan yang diperlukan daripada Bank Negara Malaysia, kami telah melancarkan beberapa dana berkaitan pelaburan iaitu Uni Strategic, Uni Aggressive, Uni AsiaEquity, Uni Income, Uni Bond dan Uni Capital Guaranteed.

Dana-dana tersebut telah mencatatkan prestasi yang baik walaupun dalam persekitaran yang mencabar. Nilai aset bersih seunit Uni Strategic meningkat 7.18% manakala nilai aset bersih seunit Uni Aggressive naik 3.79% bagi tempoh 1 April 2005 hingga 31 Mac 2006. Bagi Uni AsiaEquity, nilai aset bersih seunit meningkat 4.38% bagi tempoh 4 Ogos 2005 hingga 31 Mac 2006. Secara keseluruhannya, pencapaian Uni AsiaEquity telah mengatasi indeks tanda aras berwajaran (70% Indeks Emas Kuala Lumpur dan 30% Indeks MSCI Far East ExJapan) sebanyak 2.43%. Dalam tempoh enam bulan, Uni Income pula mencatatkan



*Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (sambungan)*

peningkatan nilai aset bersih seunit sebanyak 1.15% manakala nilai aset bersih seunit Uni Bond naik 0.32%. Peningkatan lanjut nilai aset bersih seunit Uni Income dan Uni Bond dijangka dicapai dalam tempoh terdekat.

Meninjau ke hadapan, kami yakin dana-dana tersebut akan mencatatkan prestasi yang lebih baik berikutan sentimen pasaran yang positif. Selain itu, saya gembira untuk menyatakan bahawa pasukan pelaburan kami yang berdedikasi sentiasa meninjau peluang-peluang baru untuk memastikan pulangan pelaburan optimum atas pelaburan anda.

Tahun 2005/06 merupakan tahun yang penting bagi kami semua di Uni.Asia Life. Kami telah membina landasan dan kini terus berusaha mencapai kejayaan lebih besar berpandukan matlamat tunggal menghasilkan pulangan pelaburan terbaik untuk anda. Kami akan terus melancarkan dana pelaburan asing dan memperkenalkan produk berstruktur yang memenuhi keperluan khusus anda dalam tempoh terdekat. Produk-produk ini bukan sahaja membabitkan dana antarabangsa, tetapi juga dana ekuiti dan dana indeks. Ini adalah selaras dengan matlamat kami menawarkan produk inovatif yang memenuhi keperluan khusus pemegang polisi dan keperluan pasaran pada amnya.

Saya sekali lagi merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada anda kerana memilih Uni.Asia Life. Sokongan padu anda telah membantu usaha kami menjadi salah sebuah syarikat insurans hayat yang utama di negara ini dan sokongan berterusan anda akan menyaksikan kami terus berkembang maju. Kami berbangga kerana diiktiraf sebagai salah sebuah syarikat insurans hayat paling pantas berkembang. Dalam usaha merencanakan perkembangan kami, anda sebagai pemegang polisi yang amat kami hargai, menjadi tumpuan segala apa yang kami lakukan.

Akhir kata, terima kasih kerana memberi kami peluang untuk menguruskan keperluan simpanan, perlindungan dan pelaburan anda. Semoga anda sihat dan sejahtera sentiasa.

**Ooi Say Teng**  
Ketua Pegawai Eksekutif

*Nama Insurans Yang Dipercayai*

## Objektif Dana

### **DANA UNI STRATEGIC**

Dana Uni Strategic bertujuan mencapai peningkatan modal secara konsisten dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam syarikat yang telah dinilai secara sistematik menerusi kriteria kewangan yang ditetapkan terlebih dahulu.

### **DANA UNI AGGRESSIVE**

Dana Uni Aggressive ditubuhkan dengan matlamat mencapai peningkatan modal secara konsisten dan lebih tinggi daripada purata dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur dalam syarikat-syarikat dengan modal pasaran tidak lebih daripada RM750 juta pada masa pembelian.

### **DANA UNI ASIAEQUITY**

Dana Uni AsiaEquity bertujuan mencapai peningkatan modal yang konsisten dan lebih tinggi daripada purata dan meraih pendapatan berpatutan dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan berkualiti yang seimbang di Malaysia dan Asia, tidak termasuk Jepun.

### **DANA UNI INCOME**

Dana Uni Income bertujuan memelihara modal dalam jangka pertengahan dengan menyediakan pendapatan yang stabil dalam jangka panjang menerusi pelaburan terutamanya dalam portfolio sekuriti pendapatan tetap gred pelaburan.

### **DANA UNI BOND**

Dana Uni Bond bertujuan memelihara modal dalam jangka pertengahan sambil memberikan pendapatan jangka panjang yang stabil dan terjamin dengan melabur terutamanya dalam portfolio sekuriti pendapatan tetap gred pelaburan.

### **DANA UNI CAPITAL GUARANTEED**

Dana Uni Capital Guaranteed bertujuan menyediakan pulangan terjamin minima yang dipersetujui dengan potensi peningkatan semasa matang menerusi pelaburan dalam syarikat global dan Asia (tidak termasuk Jepun) dalam tempoh 5 tahun.

## Tinjauan Pelaburan

### TINJAUAN PASARAN EKUITI

Pasaran ekuiti Malaysia bergerak secara tidak menentu di sepanjang tempoh yang dilaporkan (1 April 2005 hingga 31 Mac 2006). Walaupun kegiatan pasaran kembali rancak disebabkan perlonggaran syarat mata wang, aliran keluar modal asing yang berlaku selepas itu serta kebimbangan tentang peningkatan kadar faedah dan tahap keuntungan korporat yang menghampakan menyebabkan tahun 2005 berakhir dengan hambar.

Keadaan menjadi bertambah runcing bagi saham-saham bermodal kecil pada tahun 2005, apabila harga-harga saham mencatatkan kerugian dua angka. Tahap kecairan saham yang rendah serta kurangnya keyakinan pelabur secara umumnya menyebabkan Indeks Papan Kedua menyusut daripada 97.18 mata pada awal Mei 2005 kepada tahap terendah 81.75 mata pada 2 Jun 2005, iaitu kejatuhan sebanyak 15.9%. Angka tersebut hampir mencecah tahap terendah Indeks Papan Kedua sebanyak 74.77 mata yang dicatat pada 1 September 1998, semasa Krisis Kewangan Asia. Harga saham bermodal kecil merosot teruk disebabkan tindakan insititusi kewangan menarik balik kemudahan pembiayaan margin untuk saham bermodal kecil hingga sederhana.

Walau bagaimanapun, untuk tempoh yang dilaporkan, Indeks Komposit Kuala Lumpur (IKKL) dan Indeks Emas Kuala Lumpur (IEKL) masing-masing ditutup pada 31 Mac 2006 dengan kenaikan 5.79% dan 3.7%, terutamanya kerana kenaikan biasa yang dialami pada musim perayaan dalam suku pertama 2006 dan juga ramalan suntikan fiskal dalam Rancangan Malaysia Ke-9, yang dibentangkan pada akhir Mac 2006.

Pada suku pertama 2006, IEKL meningkat 4.67%, mengatasi prestasi IKKL yang naik 3.0%. Minat yang kian meningkat ditunjukkan terhadap saham bawahan, apabila Indeks Papan Kedua dan Indeks Mesdaq masing-masing meningkat 13.3% dan 27.66% dalam tempoh yang sama. Pelancaran Rancangan Malaysia Ke-9 menjadi faktor pendorong utama yang memacu prestasi kukuh harga saham pada suku pertama 2006, dengan prestasi saham pembinaan paling memberangsangkan. Indeks Pembinaan KL naik 16.03% pada suku pertama 2006 berbanding kejatuhan -2.77% pada suku pertama 2005.

### TINJAUAN DAN STRATEGI PASARAN EKUITI

Selepas mencapai pertumbuhan mantap 7.1% pada 2004, pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) menurun ke takat 5.3% pada 2005, disebabkan pertumbuhan eksport yang berkurangan dan langkah kerajaan menghadkan perbelanjaan pembangunannya. Hanya pada separuh kedua 2005, pertumbuhan eksport meningkat selepas mencapai kadar terendah pada suku kedua 2005.

Tahun 2005 akan tercatat dalam sejarah sebagai tahun Malaysia memansuhkan tambatan Ringgit daripada dolar AS dan membenarkan penduduk tempatan melabur semula di luar negara. Sejak pemansuhan tambatan Ringgit pada Julai 2005 sehingga akhir Mac 2006, nilai mata wang tempatan meningkat +3.1% kepada RM3.6831/US\$. Tahun 2005 juga menyaksikan kadar faedah meningkat, iaitu kenaikan pertama sejak Krisis Kewangan Asia pada 1997/98. Selepas peningkatan 30 mata asas berbanding kadar polisi semalaman (OPR) pada November 2005, kadar tersebut dinaikkan sekali lagi pada Februari 2006 sebanyak 25 mata asas kepada 3.25%.



*Tinjauan Pelaburan (sambungan)*

Kami meramalkan pertumbuhan KDNK akan meningkat pada kadar 5.5%-6.0% pada 2006, dipacu oleh kombinasi pemulihan eksport serantau, peningkatan perbelanjaan kerajaan dan juga harga komoditi yang kian kukuh. Rancangan Malaysia Ke-9 menganggarkan belanja pembangunan lebih tinggi iaitu sebanyak RM220bn berbanding RM170bn pada Rancangan Malaysia Ke-8. Ini sememangnya petanda baik bagi sektor pertanian, pendidikan, penjagaan kesihatan, pelancongan dan teknologi maklumat.

Memandangkan kadar faedah tempatan dijangka meningkat sebanyak 50 hingga 75 mata asas bagi tempoh selanjutnya tahun 2006 dan ditambah pula sentimen pengguna yang lemah, terdapat risiko bahawa permintaan pengguna mungkin tidak seperti yang dijangkakan. Harga komoditi dan tarif utiliti yang meningkat bagi air dan tenaga turut memberikan tekanan untuk meningkatkan harga.

Kami agak berhati-hati terhadap tinjauan pasaran saham Malaysia pada 2006 kerana kekhuatiran tentang kesan kadar faedah yang kian meningkat dan tahap keuntungan korporat yang mungkin menghampakan kerana kos yang lebih tinggi akibat kenaikan harga komoditi dan tarif utiliti. Penilaian pasaran yang kurang menarik berbanding rantau ini juga satu faktor yang tidak begitu menggalakkan.

Kami percaya tema bagi 2006 akan tertumpu kepada penggabungan dan pemerolehan, contohnya pusingan kedua penggabungan institusi kewangan, penyusunan semula syarikat berkaitan kerajaan, kekuatan eksport berasaskan pemulihan eksport serantau dan syarikat berkaitan infrastruktur yang terlibat dalam pelaksanaan projek di bawah Rancangan Malaysia Ke-9.

Berlatarkan perkembangan semasa, bagi dana **Uni Strategic**, kami akan menggunakan strategi bertahan, dengan penekanan kepada syarikat yang mempunyai prospek pertumbuhan kukuh, tahap pendapatan yang tinggi dan pulangan dividen yang baik. Dari segi sektor, kami cenderung kepada sektor perladangan, perjudian dan kuasa kerana ciri-ciri kelebihan yang mantap dan hasil pulangan yang menarik. Kami juga berpendapat sektor berkaitan infrastruktur akan mendapat manfaat daripada Rancangan Malaysia Ke-9.

Bagi dana **Uni Aggressive**, sejajar dengan matlamat dana untuk mencapai peningkatan modal kukuh dalam jangka pertengahan dan jangka panjang, dana ini melabur dalam sektor seperti pengguna, produk perindustrian dan teknologi.

Dalam tempoh yang mendatang, kami percaya bahawa prestasi Bursa tempatan boleh dibahagikan kepada saham bermodal besar dan saham bermodal sederhana atau kecil. Saham bermodal besar utama seperti yang dicerminkan oleh IKKL dijangka diperdagangkan antara 900-980. Saham bermodal sederhana atau kecil dijangka ditarafkan semula daripada kedudukannya yang agak rendah. Walaupun beberapa saham bermodal kecil sudah mula menunjukkan peningkatan, banyak lagi yang masih belum bergerak.



### *Tinjauan Pelaburan (sambungan)*

Memandangkan sentimen bagi saham bermodal sederhana dan kecil semakin kukuh, kami bercadang meningkatkan alfa dana dengan menambahkan pelaburan ekuiti dan menyelaraskan campuran portfolio. Kami akan cuba mengimbangkan semula portfolio dengan kombinasi syarikat yang akan memberikan kadar dividen tinggi dan pendapatan stabil dan syarikat yang mempunyai model perniagaan boleh skala, prospek pertumbuhan jelas dan rekod pengurusan yang terbukti.

### **TINJAUAN PASARAN EKUITI SERANTAU**

Pasaran Asia mengungguli pasaran global dalam tempoh 4 Ogos 2005 hingga 31 Mac 2006, dengan Indeks MSCI Far East Free ex Japan (Dalam RM) meningkat sebanyak 10.9% berbanding MSCI World (Dalam RM) 9.3%.

Dari segi sektor, antara yang mencatatkan prestasi menggalakkan ialah sektor Tenaga kerana harga minyak yang kukuh dan margin penapisan yang kian pulih; Bahan Mentah, kerana pasaran komoditi yang kukuh; serta Penjagaan Kesihatan (saham khusus); manakala Teknologi merupakan sektor yang paling lembab selepas mencatatkan prestasi mantap pada suku ke-4 2005. Nisbah penghantaran inventori teknologi serantau kini berada pada tahap terendah dalam kitaran dan mungkin meningkat berasaskan permintaan bermusim yang menurun. Harga produk juga kelihatan agak lemah. Memandangkan segala faktor membimbangkan ini di samping ekonomi Amerika Syarikat (AS) yang dikhuatiri semakin lemah, pelabur terus mengurangkan pelaburan mereka dalam sektor kitaran, iaitu Semikonduktor dan Teknologi Maklumat.

Indonesia mendahului dalam jadual prestasi serantau Asia pada suku pertama 2006. Negara ini menerima pelaburan langsung asing bernilai lebih USD5 bn (aset arang batu Bumi dan medan minyak Cepu). Tahap kecairan tetap kukuh dan kadar faedah penanda aras mungkin menyusut. Pasaran China meningkat pada suku pertama 2006, disokong oleh pertumbuhan yang mantap dan menyeluruh dalam ekonomi keseluruhan dan juga peningkatan dalam keuntungan korporat. Petunjuk ekonomi positif juga memacu prestasi pasaran di Filipina pada suku pertama 2006, memandangkan persekitaran politiknya yang sudah reda. Selepas mencatatkan prestasi kukuh pada Januari 2006, pasaran Thai mula turun pada Februari 2006, kerana pelabur asing dan tempatan berundur dan memerhatikan perkembangan kemelut politik yang melanda. Nilai saham berpatutan di Korea Selatan memacu kenaikan nilai ekuiti pada suku pertama 2006, disokong data makroekonomi yang lebih kukuh daripada yang dijangkakan.

Prestasi negara paling lemah pada suku pertama 2006 dicatatkan oleh indeks-indeks Taiwan yang bersifat berkisar. Sentimen pasaran di Taiwan terjejas oleh kebimbangan tentang masalah pinjaman pengguna. Kemerosotan dalam sektor teknologi maklumat telah menyebabkan indeks pasaran menyusut. Pasaran hartanah Hong Kong tetap teguh dan seterusnya menyokong prestasi pasaran pada suku pertama 2006 walaupun kadar faedah telah meningkat. Pasaran Singapura juga menyerlah, dipacu oleh aliran berita ekonomi positif dan belanjawan mesra rakyat 2006 menjelang pilihan raya umumnya.

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



### *Tinjauan Pelaburan (sambungan)*

Kegiatan ekonomi Asia tetap memberangsangkan walaupun ekonomi AS semakin lemah pada penghujung tahun lepas. Sumber permintaan baru di China, Jepun, Eropah dan perdagangan serantau telah mengisi kekosongan yang ditinggalkan oleh AS. Jepun selesai menjalani penyelarasan zaman pasca ledakan, China telah membuka pasaran dan melonggarkan peraturan ekonominya, dan Eropah pula, walaupun masih terkongkong oleh pasaran buruh yang tegar secara strukturnya, kini meningkatkan permintaan bagi barangan Asia sebagai tindak balas kepada kenaikan mata wang sejak awal 2002. Kami meramalkan kepesatan pertumbuhan Asia kekal kukuh pada 2006.

Petunjuk utama dan kitaran inventori global terus memberikan isyarat bahawa eksport Asia dijangka terus meningkat. Eksport teknologi mungkin telah sampai ke tahap puncak, tetapi eksport bukan berkaitan teknologi dan eksport perkhidmatan dijangka tetap kukuh. Pertumbuhan eksport yang teguh menekankan lagi penggiliran pemacu pertumbuhan serantau daripada eksport bersih kepada permintaan domestik pada separuh pertama 2006. Peningkatan pendapatan eksport seharusnya mendorong perbelanjaan oleh pengguna dan syarikat. Contohnya, di Korea dan Singapura, kenaikan eksport barangan dan perkhidmatan meningkatkan kadar penciptaan pekerjaan. Sementara itu, inflasi asas serantau berkurangan baru-baru ini, walaupun dengan ketidakstabilan harga minyak dan prestasi ekonomi yang lebih baik. Namun, terdapat beberapa negara di mana inflasi terus menjadi ancaman, iaitu di Indonesia, Filipina dan Thailand. Tekanan inflasi yang sederhana disebabkan sebahagiannya oleh dasar matawang yang semakin ketat, menerusi kenaikan kadar faedah dan/atau peningkatan nilai mata wang. Keadaan ini dijangka berterusan pada masa depan.

### **TINJAUAN DAN STRATEGI PASARAN EKUITI SERANTAU**

Memandangkan kadar faedah AS sudah sampai ke tahap tertinggi dan harga minyak mentah berada pada purata USD60/bbl; (1 Oktober 05 hingga 31 Mac 06), tinjauan pendapatan Asia tahun ini lebih positif. Ramalan tergabung menjangkakan pertumbuhan pendapatan sesaham Asia Pasifik (tidak termasuk Jepun) akan meningkat daripada 4.5% pada 2005 kepada 11.2% pada 2006 (Sumber: Unjuran Tergabung IBES). Kenaikan keuntungan di Asia masih ketinggalan berbanding pasaran baru berkembang dan pasaran maju dalam tempoh 12 bulan lepas. Namun, pada masa depan, pertumbuhan pendapatan di rantau ini juga dijangka setanding dengan pasaran-pasaran global.

Kami tetap positif dengan sektor permintaan tempatan kerana kami mengunjurkan pemulihan Asia akan diteruskan. Seajar dengan pemulihan ini, harga aset yang lebih tinggi, pasaran buruh yang semakin ketat dan kadar faedah sebenar yang rendah dijangka mendorong perbelanjaan tempatan. Namun, kami telah mengubah pendirian 'tambah nilai' dana Uni AsiaEquity dalam sektor teknologi kepada neutral kerana maklum balas yang diterima daripada syarikat-syarikat Teknologi Maklumat pada suku tahun pertama 2006 agak berhati-hati dan juga kerana kita sedang memasuki suku kedua yang pada amnya merupakan kitaran musim yang sedang menurun. Kami juga cenderung kepada sektor bermodal rendah dan sederhana kerana kami percaya prestasi lebih baik akan dicatatkan dalam kitaran ekonomi seterusnya dan minat pelabur terhadap saham-saham ini dijangka meningkat. Secara keseluruhannya, kami tetap positif dengan pasaran ekuiti Asia (tidak termasuk Jepun) kerana kekuatan pertumbuhan ekonomi dan tahap keuntungannya. Aliran dana kukuh yang berterusan ke Asia akan menambahkan keyakinan tersebut. Kami juga meramalkan pertukaran simpanan domestik ke dalam ekuiti, untuk memacu penarafan semula pasaran.

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



*Tinjauan Pelaburan (sambungan)*

## TINJAUAN PASARAN BON

Seperti yang dijangkakan oleh pasaran, Bank Negara Malaysia (BNM) akhirnya meningkatkan Kadar Polisi Semalaman (OPR) sebanyak 30 mata asas kepada 3.00% daripada 2.70% buat pertama kali dalam tempoh tujuh tahun. Langkah yang diambil oleh BNM dilihat oleh pasaran sebagai usaha untuk menangani inflasi dalam negara yang berlaku akibat tempas kenaikan harga minyak. Selepas itu, OPR dinaikkan lagi sebanyak 25 mata asas kepada 3.25% pada Februari 2006. OPR mengakhiri suku tahun pertama 2006 pada kadar 3.25%. Secara perbandingan, Rizab Persekutuan Amerika Syarikat telah meningkatkan kadar faedah sebanyak 250 mata asas daripada 2.25% pada 31 Dis 2004 kepada 4.75% pada akhir suku pertama 2006. Walaupun para pelabur tetap berhati-hati terhadap pergerakan kadar faedah, permintaan terhadap bon kerajaan dan juga pasaran bon korporat, terutamanya bon kematangan jangka pendek agak kukuh. Ini pula disokong oleh kenaikan ringgit berbanding US Dollar, yang meningkat 3.08% kepada RM3.6831 pada akhir Mac 2006 daripada RM3.80 sebelum tambatan Ringgit dimansuhkan. Para pelabur, khususnya pelabur asing, mencari peluang meraih keuntungan modal bagi aset Malaysia kerana Ringgit yang lebih kukuh.

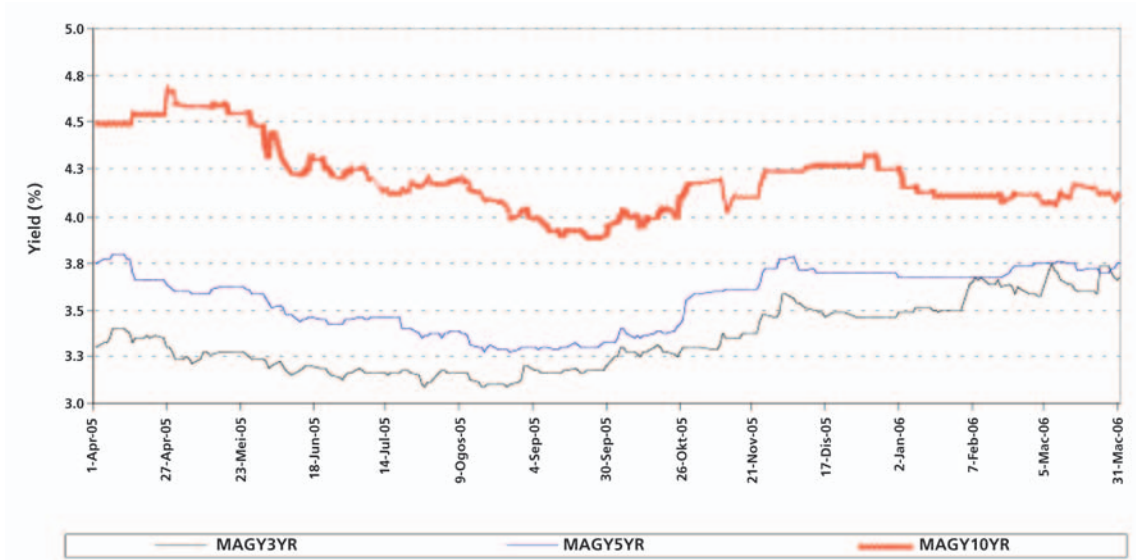
Bagi tempoh yang dilaporkan antara 22 September 2005 hingga 31 Mac 2006, Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) 3-tahun dan MGS 5-tahun masing-masing meningkat sebanyak 50 mata asas dan 45 mata asas. MGS 3-tahun dan 5-tahun meningkat kepada 3.67% dan 3.745% pada akhir Mac 2006 daripada 3.17% dan 3.30% pada awal tempoh. MGS 10-tahun juga meningkat 22 mata asas kepada 4.12% daripada 3.90%. Disebabkan kenaikan harga MGS, bon korporat turut mengalami kesannya.

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



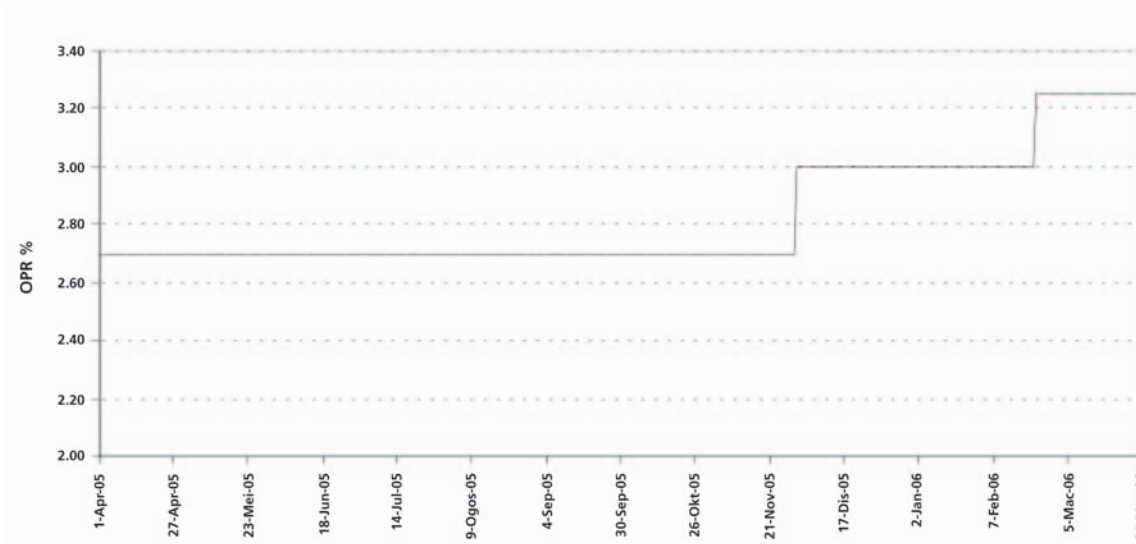
Tinjauan Pelaburan (sambungan)

Carta 1: Pergerakan MGS 3,5 dan 10 tahun



Sumber : Bloomberg

Carta 2: Pergerakan Kadar Polisi Semalaman Malaysia



Sumber : Bloomberg



*Tinjauan Pelaburan (sambungan)*

## TINJAUAN DAN STRATEGI PASARAN BON

Tekanan inflasi semasa, disebabkan terutamanya oleh harga minyak lebih tinggi, mungkin mengakibatkan kadar faedah tempatan terus melonjak sehingga akhir 2006. Harga pengguna dijangka meningkat dalam masa terdekat, disebabkan kenaikan harga minyak pada bulan Februari. Di samping itu, BNM akan terus menguruskan perbezaan kadar faedah dengan Kadar Dana Persekutuan Amerika Syarikat dalam julat yang sewajarnya. Perbezaan kadar faedah semasa (pada Mei 2006) ialah 250 mata asas.

Walau bagaimanapun, BNM mungkin memperlahankan peningkatan kadar faedah dalam masa terdekat kerana kerajaan telah mengetatkan dasar fiskalnya baru-baru ini. Dasar fiskal yang ketat tidak sesuai dengan dasar kewangan terlalu terhad kerana ia mengancam pertumbuhan ekonomi. Sebaliknya, jika harga minyak terus meningkat, kerajaan mungkin melonggarkan dasar fiskal dengan mengurangkan subsidi minyak. Ini akan mendesak kerajaan untuk meningkatkan harga minyak.

Ringgit dijangka lebih kukuh pada masa terdekat dan kami percaya ini akan terus meningkatkan permintaan dalam instrumen hutang tempatan, khususnya di kalangan pelabur asing. Ini dapat dilihat daripada aliran masuk dana sejak tambatan Ringgit dimansuhkan pada Julai 2005.

Sementara itu, kami juga percaya kempen menaikkan kadar faedah Amerika Syarikat akan berakhir, disokong oleh data inflasi baru-baru ini yang memperlihatkan penurunan kadar inflasi manakala pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) S4/2005 pula semakin menyusut. Perkembangan ini mungkin mempengaruhi Rizab Persekutuan untuk memberhentikan kenaikan kadar faedah buat sementara waktu.

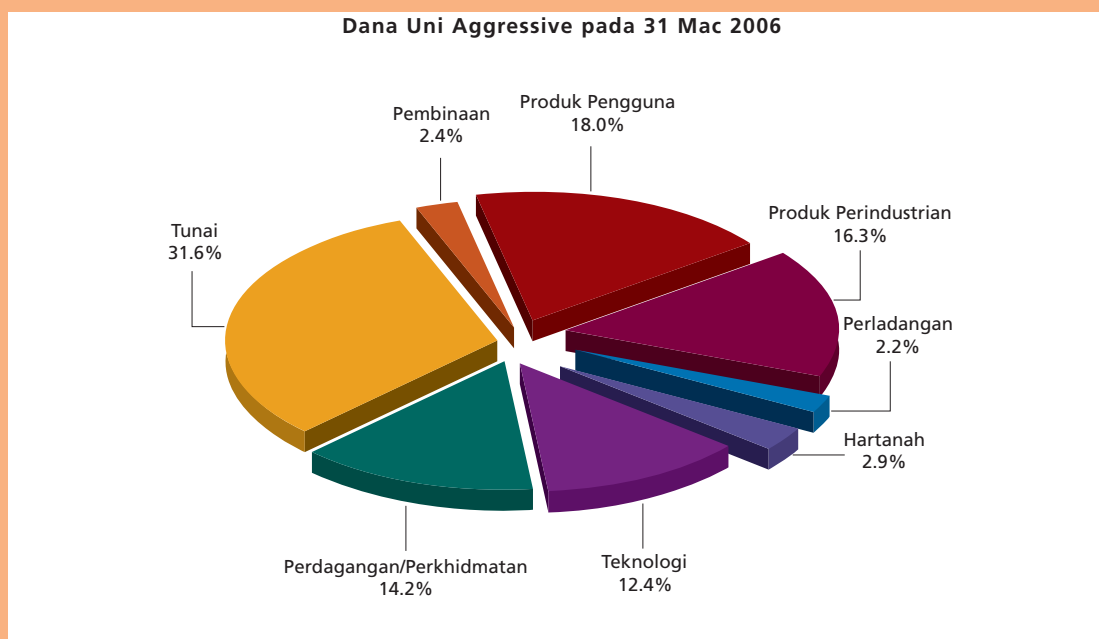
Secara keseluruhan, walaupun pasaran bon tempatan tidak begitu kukuh, pandangan jangka panjang kami tetap positif. Kami percaya nilai Ringgit akan terus meningkat berbanding Dolar Amerika dan kempen kenaikan kadar faedah Amerika Syarikat akan tamat pada suku ketiga 2006. Buat masa ini, kami akan memantau dengan teliti pergerakan kadar faedah dan juga keluk hasil pulangan antarabangsa.

# Prestasi Dana

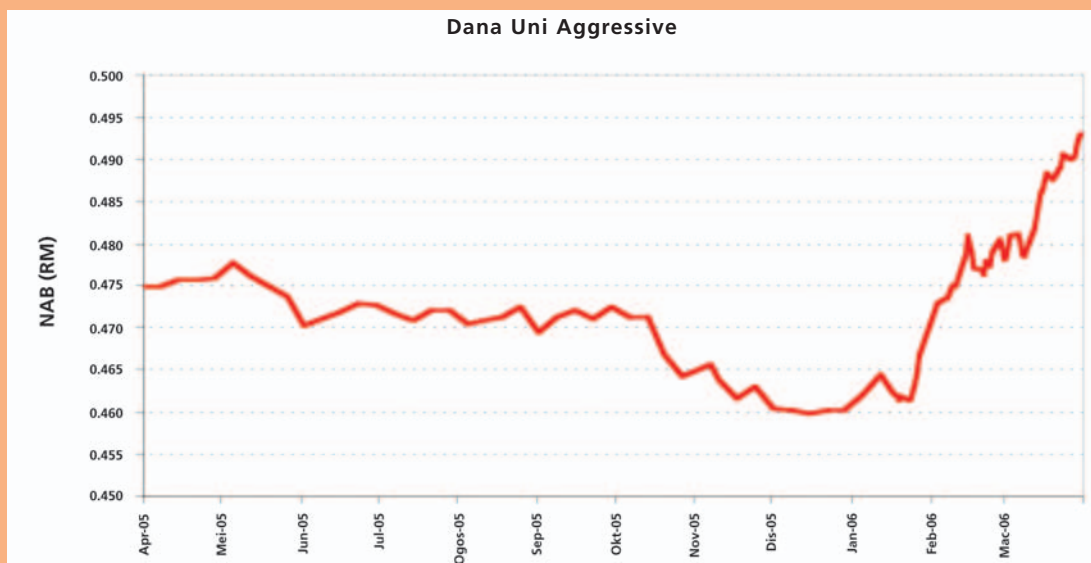
## DANA UNI AGGRESSIVE

Walaupun menghadapi persekitaran yang mencabar, nilai aset bersih seunit dana Uni Aggressive meningkat 3.79%, bagi tempoh 1 April 2005 hingga 31 Mac 2006. Prestasi Dana Uni Aggressive telah mengatasi Indeks Emas Kuala Lumpur yang meningkat sebanyak 3.7%.

Carta 3: Pengagihan Aset Dana Uni Aggressive



Carta 4: Pergerakan Nilai Aset Bersih (NAB) Dana Uni Aggressive





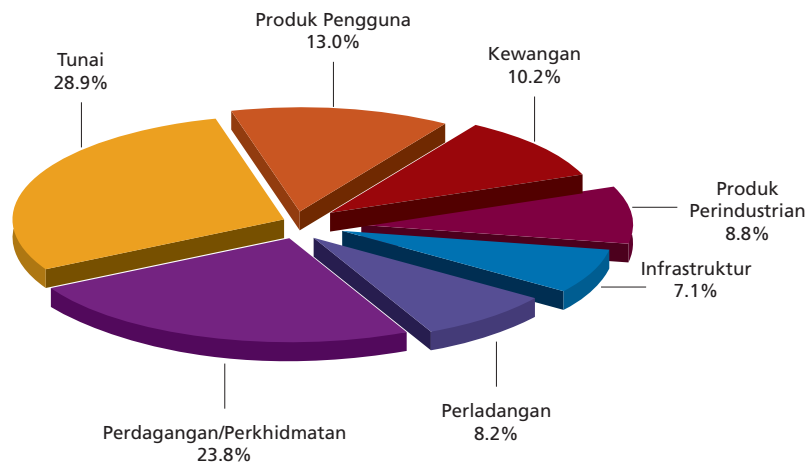
Prestasi Dana (sambungan)

### DANA UNI STRATEGIC

Nilai Aset Bersih Seunit Dana Uni Strategic meningkat 7.18% bagi tempoh 1 April 2005 hingga 31 Mac 2006. Manakala pada tempoh yang sama, Indeks KLEmas meningkat sebanyak 3.7%. Dana Uni Strategic telah mengatasi Indeks Emas Kuala Lumpur sebanyak 3.48%.

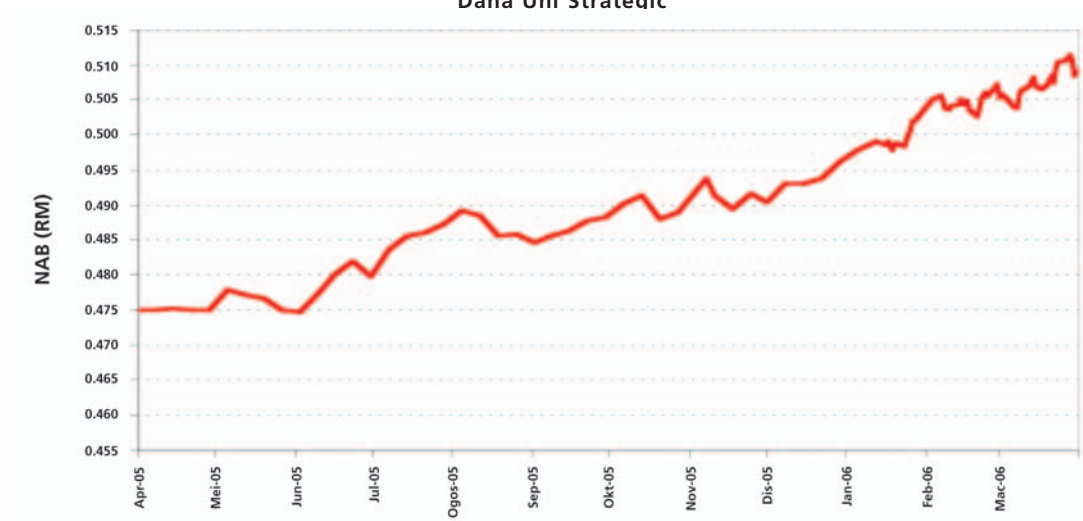
Carta 5: Pengagihan Aset Dana Uni Strategic

Dana Uni Strategic pada 31 Mac 2006



Carta 6: Pergerakan Nilai Aset Bersih (NAB) Dana Uni Strategic

Dana Uni Strategic



*Nama Insurans Yang Dipercayai*



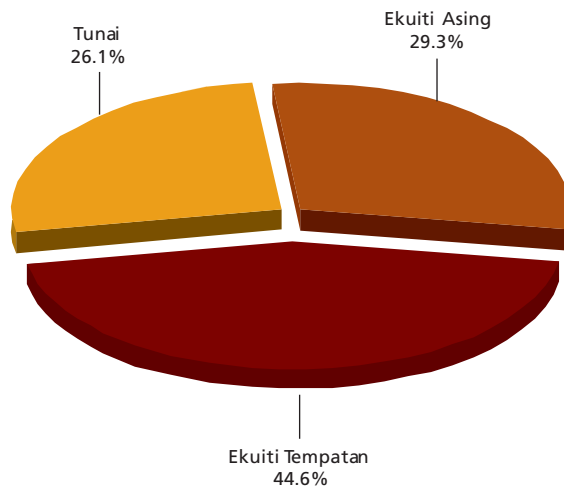
Prestasi Dana (sambungan)

**DANA UNI ASIAEQUITY**

Nilai Aset Bersih seunit Dana Uni AsiaEquity meningkat 4.38% bagi tempoh 4 Ogos hingga 31 Mac 2006. Dana Uni AsiaEquity telah mengatasi peningkatan penanda aras wajaran (70% Indeks Emas Kuala Lumpur serta 30% Indeks MSCI Far East Ex Japan) sebanyak 2.43%.

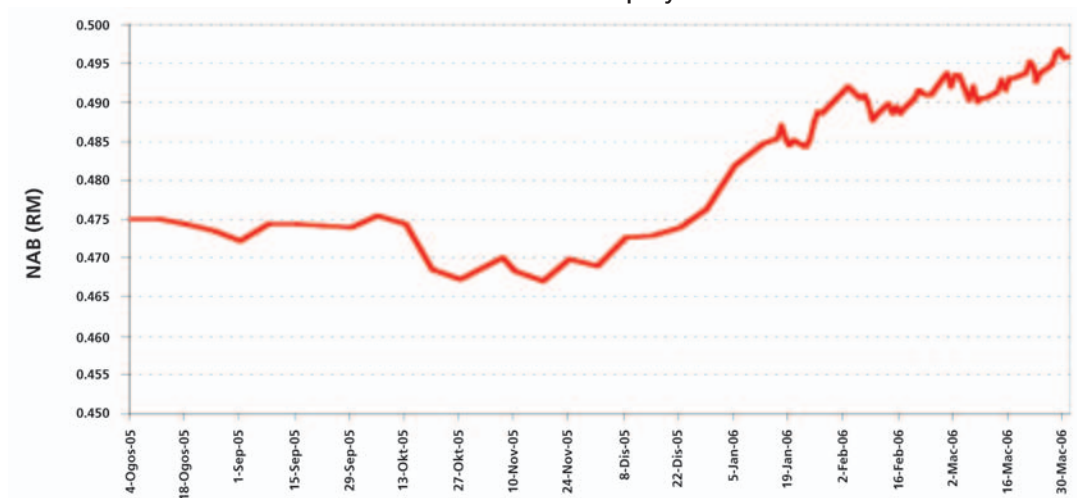
Carta 7: Pengagihan Aset Dana Uni AsiaEquity

Dana Uni AsiaEquity pada 31 Mac 2006



Carta 8: Pergerakan Nilai Aset Bersih (NAB) Dana Uni AsiaEquity

Dana Uni AsiaEquity



*Nama Insurans Yang Dipercayai*



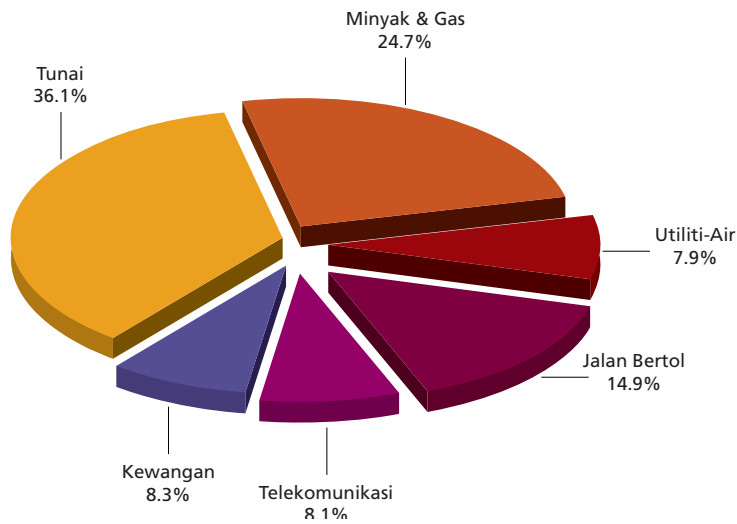
Prestasi Dana (sambungan)

### DANA UNI INCOME

Nilai aset bersih seunit Dana Uni Income meningkat 1.15%, bagi tempoh 22 September 2005 hingga 31 Mac 2006. Dana telah mencatatkan prestasi kurang menggalakkan berbanding kadar tahunan simpanan tetap 12 bulan Maybank sebanyak 1.93%.

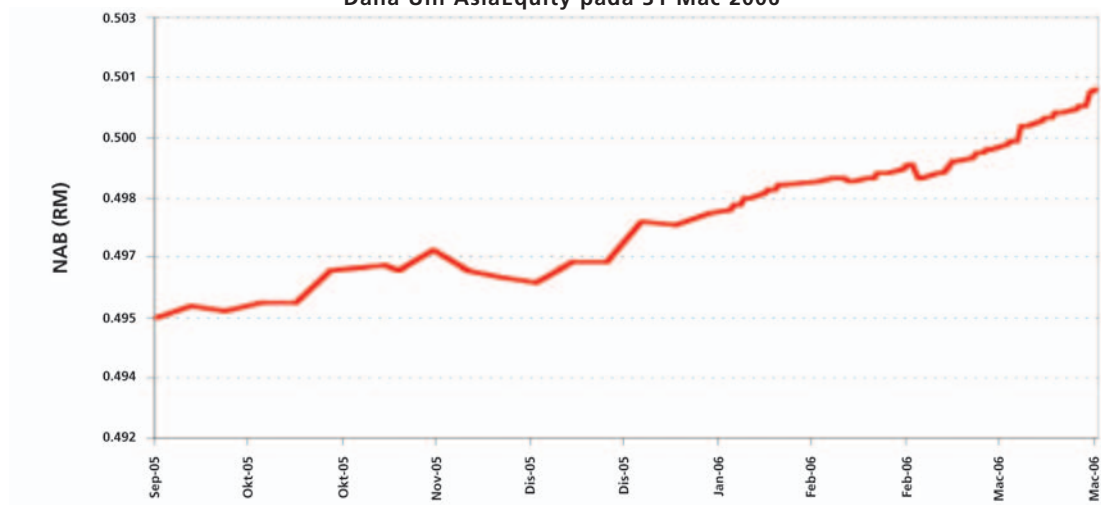
Carta 9: Pengagihan Aset Dana Uni Income

Dana Uni Income pada 31 Mac 2006



Carta 10: Pergerakan Nilai Aset Bersih (NAB) Dana Uni Income

Dana Uni AsiaEquity pada 31 Mac 2006



Nama Insurans Yang Dipercayai

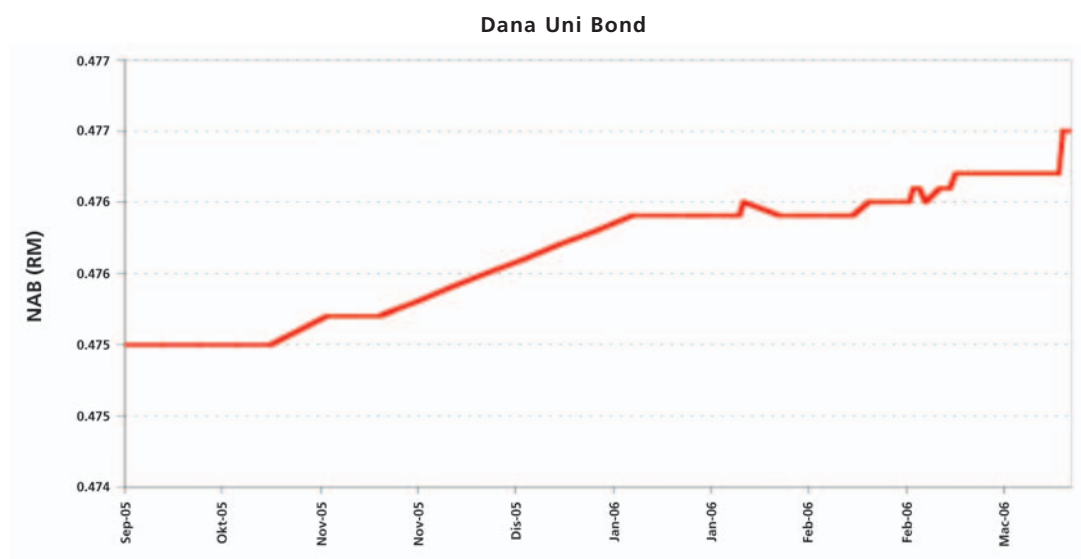


Prestasi Dana (sambungan)

### DANA UNI BOND

Nilai aset bersih seunit Dana Uni Bond meningkat 0.32% bagi tempoh 29 September hingga 31 Mac 2006. Dana ini mencatatkan prestasi kurang menggalakkan berbanding kadar tahunan simpanan tetap 12 bulan Maybank sebanyak 1.86%.

Carta 11: Pergerakan Nilai Aset Bersih (NAB) Dana Uni Bond



### DANA UNI CAPITAL GUARANTEED

Dana Uni Capital Guaranteed memulakan pelaburan pada 31 Mac 2006, justeru penilaian prestasinya masih belum boleh dibuat.

*Nama Insurans Yang Dipercayai*

## Jadual Perbandingan Prestasi

### DANA UNI AGGRESSIVE

31-Mac-06

#### Komposisi Dana mengikut sektor dan kategori pelaburan

%

#### Ekuiti

Pembinaan	2.39
Produk Pengguna	18.00
Produk Perindustrian	16.35
Perladangan	2.23
Hartanah	2.89
Teknologi	12.35
Perdagangan/Perkhidmatan	14.22
	<u>68.43</u>

Tunai & Simpanan	32.26
Aset Lain	0.21
Liabiliti	(0.90)
Jumlah	<u>100.00</u>

Jumlah NAB (RM)	10,031,933
Bilangan unit	20,346,182
NAB (RM) seunit	0.4930
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.4930
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4599
Jumlah pulangan sejak permulaan 1 April 2005 hingga 31 Mac 2006	3.79%
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan: Emas Kuala Lumpur	3.70%



Jadual Perbandingan Prestasi (sambungan)

DANA UNI STRATEGIC

31-Mac-06

Komposisi Dana mengikut sektor dan kategori pelaburan

%

**Ekuiti**

Produk Pengguna	13.02
Kewangan	10.19
Produk Perindustrian	8.79
Infrastruktur	7.13
Perladangan	8.16
Perdagangan/Perkhidmatan	23.84
	<hr/> 71.13
Tunai & Simpanan	29.11
Aset Lain	0.61
Liabiliti	(0.85)
Jumlah	<hr/> 100.00

Jumlah NAB (RM)	18,754,995
Bilangan unit	36,837,567
NAB (RM) seunit	0.5091
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.5113
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4747
Jumlah pulangan sejak permulaan 1 April 2005 hingga 31 Mac 2006	7.18%
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan: Emas Kuala Lumpur	3.70%



Jadual Perbandingan Prestasi (sambungan)

**DANA UNI ASIAEQUITY**

**31-Mac-06**

**Komposisi Dana mengikut sektor dan kategori pelaburan**

**%**

**Ekuiti Asing**

Kewangan	4.45
Tenaga	4.65
Perkhidmatan Telekom	1.31
Hartanah	2.77
Produk Ruji Pengguna	2.37
Perindustrian	5.60
Teknologi Maklumat	6.28
Budi Bicara Pengguna	1.91
Jumlah Kecil	29.34

**Malaysia**

Pembinaan	0.10
Produk Pengguna	8.10
Kewangan	9.64
Produk Perindustrian	5.50
Infrastruktur	1.80
Perladangan	0.65
Hartanah	1.47
Teknologi	0.49
Perdagangan/Perkhidmatan	16.79
Jumlah Kecil	44.54

Tunai & Simpanan	24.52
Aset Lain	1.84
Liabiliti	(0.23)
Jumlah	100.00

Jumlah NAB (RM)	20,455,696
Bilangan unit	41,249,698
NAB (RM) seunit	0.4958
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.4967
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4670
Jumlah pulangan sejak permulaan 4 Ogos 2005 hingga 31 Mac 2006	4.38%
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan: 4 Ogos 2005-31 Mac 2006	2.43%
70%Emas Kuala Lumpur+30%MSCI Far East Ex Japan	

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



Jadual Perbandingan Prestasi (sambungan)

**DANA UNI INCOME**

	<u>31-Mac-06</u>
<b>Komposisi Dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan</b>	<b>%</b>
	<hr/>
Minyak & Gas	24.73
Kewangan	8.26
Jalan Bertol	14.89
Telekomunikasi	8.12
Air	7.94
	<hr/>
	63.94
	<hr/>
Tunai & Simpanan	35.96
Aset Lain	0.83
Liabiliti	(0.73)
Jumlah	<hr/>
	100.00
	<hr/>
Jumlah NAB (RM)	30,866,414
Bilangan unit	61,644,551
NAB (RM) seunit	0.5007
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.5007
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4950
Jumlah pulangan sejak permulaan 22 September 2005 hingga 31 Mac 2006	1.15%
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan:	
Kadar tahunan Simpanan Tetap Maybank 12 bulan	1.93%



*Jadual Perbandingan Prestasi (sambungan)*

**DANA UNI BOND**

**31-Mac-06**

**Komposisi Dana mengikut sektor dan kategori pelaburan**

**%**

Tunai & Simpanan	89.29
Aset Lain	10.73
Liabiliti	(0.03)
Jumlah	100.00
Jumlah NAB (RM)	808,330
Bilangan unit	1,696,174
NAB (RM) seunit	0.4765
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.4765
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4750
Jumlah pulangan sejak permulaan 29 September 2005 hingga 31 Mac 2006	0.32%
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan:	
Kadar tahunan Simpanan Tetap Maybank 12 bulan	1.86%

**DANA UNI CAPITAL GUARANTEED**

**31-Mac-06**

**Komposisi Dana mengikut sektor dan kategori pelaburan**

**%**

Instrumen Pendapatan Tetap	96.86
Opsyen Berkaitan Ekuiti	3.14
Jumlah	100.00
Jumlah NAB (RM)	29,242,630
Bilangan unit	61,309,474
NAB (RM) seunit	0.4769
NAB (RM) seunit tertinggi pada tahun kewangan	0.4769
NAB (RM) seunit terendah pada tahun kewangan	0.4769
Jumlah pulangan tahunan sejak 31 Mac 2006	Tidak berkenaan
Prestasi indeks tanda aras yang berkenaan	Tidak berkenaan

*Nama Insurans Yang Dipercayai*

## Penyata Pengurus

Kami, Dato' Maznah bte Abdul Jalil dan Lee Chin Yong, selaku dua Pengarah Uni.Asia Life Assurance Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus, penyata kewangan yang dilampirkan memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang keadaan dan kedudukan Dana Uni Aggressive, Dana Uni Strategic, Dana Uni AsiaEquity, Dana Uni Income, Dana Uni Bond dan Dana Uni Capital Guaranteed pada 31 Mac 2006 dan juga keputusan dan perubahan nilai aset bersih bagi tempoh berakhir pada tarikh tersebut menurut Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") yang diguna pakai dan diluluskan di Malaysia.

Bagi pihak Pengurus

DATO' MAZNAH BTE ABDUL JALIL  
PENGURUSI

LEE CHIN YONG  
PENGARAH

26 Mei 2006

## Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan

### PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 MAC 2006

	Nota	Dana Uni Aggressive RM	Dana Uni Strategic RM	Dana Uni AsiaEquity RM	Dana Uni Income RM	Dana Uni Bond RM	Dana Uni Capital Guaranteed RM
<b>Pelaburan</b>							
Sekuriti syarikat, disebutharga di Malaysia	3	6,864,984	13,340,090	9,110,629	-	-	-
Sekuriti hutang korporat tidak disebutharga	4	-	-	-	19,738,725	-	-
Sekuriti syarikat, disebutharga di luar Malaysia	5	-	-	6,001,800	-	-	-
<b>Tunai dan simpanan</b>							
Tunai di bank		33,747	45,523	194,601	233,150	159,291	1,179,608
Simpanan tetap dan panggilan	6	3,202,697	5,413,519	4,820,841	10,865,287	562,492	29,242,630
Cukai boleh diperolehi kembali		627	43,403	-	-	-	-
Aset cukai tertunda		-	-	-	1,538	-	-
Aset lain		20,125	71,656	375,628	253,326	86,764	-
<b>Jumlah Aset</b>		<b>10,122,180</b>	<b>18,914,191</b>	<b>20,503,499</b>	<b>31,092,026</b>	<b>808,547</b>	<b>30,422,238</b>
Cukai semasa belum bayar		-	-	(9,027)	(45,549)	(217)	-
Liabiliti cukai tertunda		(23,648)	(65,780)	(37,004)	-	-	-
Akaun Belum Bayar		(66,599)	(93,416)	(1,772)	(180,063)	-	(1,179,608)
<b>Jumlah Liabiliti</b>		<b>(90,247)</b>	<b>(159,196)</b>	<b>(47,803)</b>	<b>(225,612)</b>	<b>(217)</b>	<b>(1,179,608)</b>
<b>Nilai Aset Bersih Dana</b>		<b>10,031,933</b>	<b>18,754,995</b>	<b>20,455,696</b>	<b>30,866,414</b>	<b>808,330</b>	<b>29,242,630</b>
<b>Diwakili oleh :</b>							
Modal pemegang polisi		9,697,232	17,451,426	19,545,523	30,517,994	807,271	30,654,737
Pendapatan/(kerugian) belum agih dibawa ke hadapan		334,701	1,303,569	910,173	348,420	1,059	(1,412,107)
		10,031,933	18,754,995	20,455,696	30,866,414	808,330	29,242,630
Nilai Aset Bersih Seunit (RM)		0.4930	0.5091	0.4958	0.5007	0.4765	0.4769

Nota-nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan



Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN  
BAGI TEMPOH KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2006**

	Dana Uni Aggressive	Dana Uni Strategic	Dana Uni AsiaEquity	Dana Uni Income	Dana Uni Bond	Dana Uni Capital Guaranteed
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Pendapatan Pelaburan Bersih						
Pendapatan faedah	200,961	275,729	172,961	569,330	2,720	-
Pendapatan dividen	122,100	467,319	225,007	-	-	-
	323,061	743,048	397,968	569,330	2,720	-
Keuntungan jualan pelaburan	-	145,428	385,998	-	-	-
Keuntungan modal belum terrealisasi atas pelaburan	295,602	822,248	462,545	-	-	-
Keuntungan tukaran asing belum terealisasi	-	-	48,467	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>618,663</b>	<b>1,710,724</b>	<b>1,294,978</b>	<b>569,330</b>	<b>2,720</b>	<b>-</b>
Kerugian jualan pelaburan	(84,669)	-	-	-	-	-
Kerugian terealisasi tukaran asing	-	-	(84,656)	-	-	-
Keuntungan modal belum terrealisasi atas pelaburan	-	-	-	(19,225)	-	(1,412,107)
Caj pelaburan	(159,769)	(273,878)	(200,697)	(156,633)	(1,444)	-
Perbelanjaan pengurusan	(2,000)	(2,000)	(1,310)	(1,041)	-	-
<b>Jumlah perbelanjaan</b>	<b>(246,438)</b>	<b>(275,878)</b>	<b>(286,663)</b>	<b>(176,899)</b>	<b>(1,444)</b>	<b>(1,412,107)</b>
<b>Lebihan/(defisit) pendapatan atas perbelanjaan sebelum cukai/ (kerugian)</b>	<b>372,225</b>	<b>1,434,846</b>	<b>1,008,315</b>	<b>392,431</b>	<b>1,276</b>	<b>(1,412,107)</b>
Cukai	(37,524)	(131,277)	(98,142)	(44,011)	(217)	-
<b>Lebihan/(defisit) pendapatan atas perbelanjaan selepas cukai/ pendapatan/(kerugian) belum agih dibawa ke hadapan</b>	<b>334,701</b>	<b>1,303,569</b>	<b>910,173</b>	<b>348,420</b>	<b>1,059</b>	<b>(1,412,107)</b>

Nota-nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

**PENYATA PERUBAHAN NILAI ASET BERSIH  
BAGI TEMPOH KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2006**

	Dana Uni Aggressive	Dana Uni Strategic	Dana Uni AsiaEquity	Dana Uni Income	Dana Uni Bond	Dana Uni Capital Guaranteed
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Jumlah diterima daripada unit dicipta	10,493,221	21,772,370	21,660,807	31,939,944	812,438	30,654,737
Jumlah dibayar untuk unit dibatalkan	(795,989)	(4,320,944)	(2,115,284)	(1,421,950)	(5,167)	-
Lebihan/(defisit) pendapatan atas perbelanjaan selepas cukai	334,701	1,303,569	910,173	348,420	1,059	(1,412,107)
<b>Nilai Aset Bersih Dana pada akhir tempoh kewangan</b>	<b>10,031,933</b>	<b>18,754,995</b>	<b>20,455,696</b>	<b>30,866,414</b>	<b>808,330</b>	<b>29,242,630</b>

Nota-nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan.

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

## NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 31 MAC 2006

### 1. KEGIATAN UTAMA

Kegiatan utama Dana Uni Aggressive, Dana Uni Strategic, Dana Uni AsiaEquity, Dana Uni Income, Dana Uni Bond dan Dana Capital Guaranteed (selepas ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-Dana") ialah untuk melabur dalam pelaburan yang dibenarkan.

Objektif Dana Uni Aggressive ialah untuk mencapai peningkatan modal konsisten dan lebih tinggi daripada purata dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur dalam syarikat-syarikat dengan modal pasaran tidak lebih daripada RM750 juta pada masa pembelian.

Objektif Dana Uni Strategic ialah untuk mencapai peningkatan modal konsisten dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam syarikat yang telah dinilai secara sistematik menerusi kriteria kewangan yang ditetapkan terlebih dahulu.

Objektif Dana Uni AsiaEquity ialah untuk mencapai peningkatan modal yang konsisten dan lebih tinggi daripada purata dan meraih pendapatan berpatutan dalam jangka pertengahan hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan berkualiti yang seimbang di Malaysia dan Asia, tidak termasuk Jepun.

Objektif Dana Uni Income ialah untuk memelihara modal dalam jangka pertengahan dengan menyediakan pendapatan yang stabil dalam jangka panjang menerusi pelaburan terutamanya dalam portfolio sekuriti pendapatan tetap gred pelaburan.

Objektif Dana Uni Bond ialah untuk memelihara modal dalam jangka pertengahan sambil memberikan pendapatan jangka panjang yang stabil dan terjamin dengan melabur terutamanya dalam portfolio sekuriti pendapatan tetap gred pelaburan.

Objektif Dana Uni Capital Guaranteed ialah untuk menyediakan pulangan terjamin minima yang dipersetujui dengan potensi peningkatan semasa matang menerusi pelaburan dalam syarikat global dan Asia (tidak termasuk Jepun) dalam tempoh 5 tahun.

Pengurus Dana-Dana ini ialah Uni.Asia Life Assurance Berhad, sebuah syarikat yang ditubuhkan di Malaysia, di mana kegiatan utamanya merangkumi taja jamin perniagaan insurans hayat, termasuk perniagaan insurans hayat berkaitan pelaburan.

### 2. DASAR PERAKAUNAN PENTING

#### (a) Asas Perakaunan

Penyata kewangan disediakan berdasarkan kelaziman kos sejarah yang diubahsuai mengikut penilaian pelaburan pada nilai pasaran, dan mematuhi piawaian perakaunan diluluskan Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia ("MASB") di Malaysia.



*Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)*

**(b) Pelaburan**

Pelaburan yang disebut harga dinyatakan pada harga penutup pasaran pada tarikh lembaranimbangan.

Securiti hutang korporat yang tidak disebut harga dinyatakan pada harga pasaran indikatif yang disebut harga oleh institusi kewangan.

Sebarang peningkatan atau pengurangan nilai pelaburan tersebut diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

**(c) Penciptaan unit bersih**

Penciptaan unit bersih mewakili premium yang dibayar oleh pemegang polisi sebagai bayaran bagi kontrak baru. Penciptaan unit bersih diiktiraf atas dasar penerimaan.

**(d) Pembatalan unit bersih**

Pembatalan unit bersih mewakili pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan dan pengeluaran oleh pemegang polisi. Pembatalan unit bersih diiktiraf selepas serahan kontrak insurans yang berkaitan.

**(e) Pengiktirafan Pendapatan**

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak menerima bayaran ditentukan.

Pendapatan faedah diiktiraf atas dasar akruan.

Keuntungan atau kerugian jualan pelaburan dikreditkan atau dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan.

**(f) Cukai Pendapatan**

Caj cukai pendapatan dikira pada kadar cukai semasa berasaskan kaedah yang dinyatakan di bawah Akta Cukai Pendapatan 1967 bagi perniagaan insurans hayat.

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya, menggunakan kaedah liabiliti, bagi perbezaan sementara yang timbul antara jumlah yang dikaitkan kepada aset dan liabiliti untuk tujuan cukai dan nilai dibawanya dalam penyata kewangan.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai akan diperolehi untuk memanfaatkan perbezaan sementara yang boleh dipotong atau kerugian cukai yang belum digunakan.

Kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya telah digubal, digunakan untuk menentukan cukai tertunda.

**(g) Tunai dan Kesetaraan Tunai**

Tunai dan Kesetaraan Tunai terdiri daripada tunai di tangan dan baki di bank, tidak termasuk simpanan tetap dan panggilan.



Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

**(h) Perbandingan**

Tidak terdapat sebarang angka perbandingan bagi Dana-Dana kerana setiap satunya ditubuhkan dalam tempoh kewangan. Penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan nilai aset bersih dan penyata aliran tunai Dana-Dana adalah untuk tempoh kewangan dari tarikh penubuhan masing-masing.

Tarikh penubuhan Dana-Dana adalah seperti berikut :

Dana Uni Aggressive	1 April 2005
Dana Uni Strategic	1 April 2005
Dana Uni AsiaEquity	4 Ogos 2005
Dana Uni Income	22 September 2005
Dana Uni Bond	29 September 2005
Dana Uni Capital Guaranteed	30 Mac 2006

**(i) Mata Wang Dilaporkan**

Semua jumlah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia.

**3. SEKURITI SYARIKAT YANG DISEBUTHARGA DI MALAYSIA**

	Dana Uni Aggressive RM	Dana Uni Strategic RM	Dana Uni AsiaEquity RM	Dana Uni Income RM	Dana Uni Bond RM	Dana Uni Capital Guaranteed RM
Pada kos	6,569,382	12,517,842	8,928,295	-	-	-
Keuntungan modal belum terealisasi	295,602	822,248	182,334	-	-	-
<b>Pada nilai pasaran</b>	<b>6,864,984</b>	<b>13,340,090</b>	<b>9,110,629</b>	-	-	-

**4. SEKURITI HUTANG KORPORAT TIDAK DISEBUTHARGA**

	Dana Uni Aggressive RM	Dana Uni Strategic RM	Dana Uni AsiaEquity RM	Dana Uni Income RM	Dana Uni Bond RM	Dana Uni Capital Guaranteed RM
Pada kos	-	-	-	19,757,950	-	-
Kerugian modal belum terealisasi	-	-	-	(19,225)	-	-
<b>Pada nilai pasaran indikatif</b>	-	-	-	<b>19,738,725</b>	-	-



Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)

#### 5. SEKURITI SYARIKAT YANG DISEBUTHARGA DI LUAR MALAYSIA

	Dana Uni Aggressive RM	Dana Uni Strategic RM	Dana Uni AsiaEquity RM	Dana Uni Income RM	Dana Uni Bond RM	Dana Uni Capital Guaranteed RM
Pada kos	-	-	5,721,589	-	-	-
Keuntungan modal belum terealisasi	-	-	280,211	-	-	-
<b>Pada nilai pasaran</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,001,800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6. SIMPANAN TETAP DAN PANGGILAN

	Dana Uni Aggressive RM	Dana Uni Strategic RM	Dana Uni AsiaEquity RM	Dana Uni Income RM	Dana Uni Bond RM	Dana Uni Capital Guaranteed RM
Pada kos	3,202,697	5,413,519	4,820,841	10,865,287	562,492	30,654,736
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi	-	-	-	-	-	(1,412,106)
<b>Pada nilai saksama</b>	<b>3,202,697</b>	<b>5,413,519</b>	<b>4,820,841</b>	<b>10,865,287</b>	<b>562,492</b>	<b>29,242,630</b>

#### 7. KOMITMEN MODAL

Pada 31 Mac 2006, Dana-Dana tidak mempunyai sebarang liabiliti atau komitmen luar jangka.



*Penyata Tahunan Bagi Dana Berkaitan Pelaburan (sambungan)*

**LAPORAN JURUAUDIT KEPADA PEMEGANG POLISI DANA UNI AGGRESSIVE, DANA UNI STRATEGIC, DANA UNI ASIAEQUITY, DANA UNI INCOME, DANA UNI BOND DAN DANA UNI CAPITAL GUARANTEED (SELEPAS INI DIRUJUK SECARA KOLEKTIF SEBAGAI "DANA-DANA")**

Pada 26 Mei 2006, kami melaporkan tentang penyata kewangan berkanun Dana-Dana bagi tempoh berakhir 31 Mac 2006. Dalam laporan tersebut, kami menyatakan bahawa:

"Kami telah mengaudit penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 22 hingga 28. Penyata kewangan ini adalah tanggungjawab Pengurus. Tanggungjawab kami adalah untuk memberikan pendapat bebas tentang penyata kewangan berdasarkan audit kami dan melaporkan pendapat kami kepada anda, sebagai sebuah badan dan bukan untuk sebarang tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain bagi kandungan laporan ini.

Kami telah menjalankan audit kami mengikut piawaian pengauditan diluluskan yang diguna pakai di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami merancang dan menjalankan audit untuk mendapat jaminan yang munasabah bahawa penyata kewangan yang dibentangkan bebas daripada kesilapan yang ketara. Sesuatu audit merangkumi pemeriksaan, secara ujian, bukti yang menyokong jumlah dan pendedahan dalam penyata kewangan. Audit juga melibatkan penilaian prinsip-prinsip perakaunan yang digunakan dan anggaran penting yang dibuat oleh Pengurus, dan juga penilaian pembentangan keseluruhan penyata kewangan. Kami percaya audit kami memberikan asas yang munasabah untuk memberikan pendapat kami.

Pada pendapat kami, penyata kewangan memberikan gambaran yang benar dan saksama tentang keadaan dan kedudukan Dana-Dana pada 31 Mac 2006 dan keputusan dan aliran tunai bagi tempoh kewangan berakhir pada tarikh tersebut menurut piawaian perakaunan diluluskan MASB di Malaysia."

Selain daripada penyata aliran tunai dan semua nota kepada penyata kewangan yang tidak diterbitkan, kecuali bagi nota berkaitan dengan Kegiatan Utama, Dasar-Dasar Perakaunan Penting, Sekuriti Syarikat yang Disebutharga di Malaysia, Sekuriti Hutang Korporat Tidak Disebutharga, Sekuriti Syarikat yang Disebutharga di luar Malaysia, Simpanan Tetap dan Panggilan dan Komitmen Modal, penyata kewangan yang diterbitkan semula di dalam ini adalah serupa dalam segala aspek penting dengan penyata telah kami laporkan.

Oleh yang demikian, untuk menghayati sepenuhnya keadaan dan kedudukan Dana-Dana pada 31 Mac 2006 dan juga keputusan dan aliran tunai Dana-Dana bagi tempoh berakhir pada tarikh tersebut, rujukan hendaklah dibuat kepada penyata kewangan Dana-Dana bagi tempoh berakhir 31 Mac 2006, yang menjadi konteks laporan kami pada 26 Mei 2006.

**PRICEWATERHOUSECOOPERS**  
**(No. AF: 1146)**  
**Akauntan Berkanun**

**Kuala Lumpur**  
**26 Mei 2006**

*Nama Insurans Yang Dipercayai*

Nama Insurans Yang Dipercayai

## Butir-Butir Pelaburan

### DANA UNI AGGRESSIVE

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah Pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai Pasaran RM	% NAB
<b>PAPAN UTAMA</b>				
<b>Pembinaan</b>				
HOCK SENG LEE BHD	75,000	210,203	240,000	2.39
	<b>75,000</b>	<b>210,203</b>	<b>240,000</b>	<b>2.39</b>
<b>Produk Pengguna</b>				
ASIA FILE CORPORATION BHD	20,700	112,889	130,410	1.30
DUTCH LADY MILK INDUSTRIES BHD	30,000	200,285	225,000	2.24
IQ GROUP HOLDING BERHAD	142,000	257,456	241,400	2.41
MAMEE-DOUBLE DECKER (M) BHD	127,500	221,884	247,350	2.47
QL RESOURCES BHD	100,000	247,000	263,000	2.62
SILVER BIRD GROUP BHD	200,000	193,229	136,000	1.36
	<b>620,200</b>	<b>1,232,743</b>	<b>1,243,160</b>	<b>12.40</b>
<b>Produk Perindustrian</b>				
ANN JOO RESOURCES BHD	112,000	212,061	112,000	1.12
HIAP TECK VENTURE BHD	260,000	354,101	196,300	1.96
KIAN JOO CAN FACTORY BHD	65,000	206,729	195,000	1.94
KNM GROUP BHD	75,000	224,725	375,000	3.74
SUPERMAX CORPORATION BHD	60,000	209,895	225,600	2.25
WAH SEONG CORPORATION BHD	116,000	231,662	241,280	2.41
	<b>688,000</b>	<b>1,439,173</b>	<b>1,345,180</b>	<b>13.42</b>
<b>Perladangan</b>				
IJM PLANTATIONS BHD	175,000	207,329	224,000	2.23
	<b>175,000</b>	<b>207,329</b>	<b>224,000</b>	<b>2.23</b>
<b>Hartanah</b>				
NAIM CENDERA HOLDINGS BHD	88,000	256,650	290,400	2.89
	<b>88,000</b>	<b>256,650</b>	<b>290,400</b>	<b>2.89</b>
<b>Teknologi</b>				
COMPUTER SYSTEMS ADVISERS (M) BHD	112,000	206,267	224,000	2.23
ENG TEKNOLOGI HOLDINGS BHD	99,000	251,317	247,500	2.47
	<b>211,000</b>	<b>457,584</b>	<b>471,500</b>	<b>4.70</b>
<b>Perdagangan / Perkhidmatan</b>				
DIALOG GROUP BHD	530,000	249,337	257,050	2.56
ENGTEX GROUP BHD	41,000	140,210	48,380	0.48
EASTERN PACIFIC INDUSTRIAL CORP. BHD	175,000	298,752	281,750	2.81
KPJ HEALTHCARE BHD	126,000	202,800	200,340	2.00
	<b>872,000</b>	<b>891,099</b>	<b>787,520</b>	<b>7.85</b>
<b>PAPAN KEDUA</b>				
<b>Produk Pengguna</b>				
ENG KAH CORPORATION BHD	65,000	225,712	240,500	2.40
HOVID BHD	210,240	250,280	321,667	3.20
	<b>275,240</b>	<b>475,992</b>	<b>562,167</b>	<b>5.60</b>

*Nama Insurans Yang Dipercayai*

*Butir-Butir Pelaburan (Dana Aggressive sambungan)*

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah Pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai Pasaran RM	% NAB
<b>Produk Perindustrian</b>				
CB INDUSTRIAL PRODUCT HOLDING BHD	139,100	194,377	293,501	2.93
	<b>139,100</b>	<b>194,377</b>	<b>293,501</b>	<b>2.93</b>
<b>Teknologi</b>				
D&O VENTURES BHD	60,200	31,328	31,906	0.32
PENTAMASTER CORPORATION BHD	300,000	300,411	414,400	4.12
	<b>360,200</b>	<b>331,739</b>	<b>445,906</b>	<b>4.44</b>
<b>Perdagangan / Perkhidmatan</b>				
SAPURA CREST PETROLEUM BHD	300,000	248,179	234,000	2.33
	<b>300,000</b>	<b>248,179</b>	<b>234,000</b>	<b>2.33</b>
<b>PAPAN MESDAQ</b>				
<b>Teknologi</b>				
GREEN PACKET BHD	128,800	291,679	322,000	3.21
	<b>128,800</b>	<b>291,679</b>	<b>322,000</b>	<b>3.21</b>
<b>Perdagangan / Perkhidmatan</b>				
DREAMGATE CORPORATION BHD	200,000	251,600	316,000	3.15
JOBSTREET CORPORATION BHD	55,000	81,036	89,650	0.89
	<b>255,000</b>	<b>332,636</b>	<b>405,650</b>	<b>4.04</b>
<b>Jumlah</b>	<b>4,187,540</b>	<b>6,569,382</b>	<b>6,864,984</b>	<b>68.43</b>
<b>Tunai &amp; Simpanan</b>			<b>3,236,444</b>	<b>32.26</b>



*Butir-Butir Pelaburan (sambungan)*

**DANA UNI STRATEGIC**

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai pasaran RM	% NAB
<b>PAPAN UTAMA</b>				
<b>Produk Pengguna</b>				
BRITISH AMERICAN TOBACCO (M) BHD	15,000	619,137	637,500	3.40
FRASER & NEAVE HOLDINGS BHD	73,000	414,891	438,000	2.33
GUINNESS ANCHOR BHD	87,400	487,931	480,700	2.56
PPB GROUP BHD	88,000	306,651	378,400	2.02
UMW HOLDINGS BHD	70,000	398,020	507,500	2.71
	<b>333,400</b>	<b>2,226,630</b>	<b>2,442,100</b>	<b>13.02</b>
<b>Kewangan</b>				
BUMIPUTRA-COMMERCE HOLDINGS BHD	75,000	350,804	472,500	2.52
MALAYAN BANKING BHD	46,000	519,907	506,600	2.70
MALAYSIAN NATIONAL REINSURANCE BHD	105,000	403,466	394,800	2.11
PUBLIC BANK BHD	82,000	564,139	537,100	2.86
	<b>308,00</b>	<b>1,838,316</b>	<b>1,910,400</b>	<b>10.19</b>
<b>Produk Perindustrian</b>				
MALAYSIAN OXYGEN BHD	31,100	391,843	382,530	2.04
PETRONAS GAS BHD	45,000	380,920	405,000	2.16
SCOMI GROUP BHD	370,000	457,610	451,400	2.40
UCHI TECHNOLOGIES BHD	128,100	380,877	409,920	2.19
	<b>574,200</b>	<b>1,611,250</b>	<b>1,648,850</b>	<b>8.79</b>
<b>Infrastruktur</b>				
DIGI.COM BHD	47,000	241,185	397,150	2.12
LINGKARAN TRANS KOTA HOLDINGS BHD	136,000	374,553	391,680	2.09
YTL POWER INTERNATIONAL BHD	253,000	536,688	549,010	2.92
	<b>436,000</b>	<b>1,152,426</b>	<b>1,337,840</b>	<b>7.13</b>
<b>Perladangan</b>				
GOLDEN HOPE PLANTATIONS BHD	119,000	481,440	497,420	2.65
HIGHLANDS & LOWLANDS BHD	124,000	523,044	515,840	2.75
KUALA LUMPUR KEPONG BHD	55,000	494,443	517,000	2.76
	<b>298,000</b>	<b>1,498,927</b>	<b>1,530,260</b>	<b>8.16</b>

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



*Butir-Butir Pelaburan (Dana Uni Strategic sambungan)*

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai pasaran RM	% NAB
<b>Perdagangan / Perkhidmatan</b>				
BINTULU PORT HOLDINGS BHD	100,000	475,101	474,000	2.53
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	109,000	447,418	510,120	2.72
EASTERN PACIFIC INDUSTRIAL CORP. BHD	210,600	364,530	339,066	1.81
GENTING BHD	5,000	91,582	119,000	0.63
MALAKOFF BHD	50,000	378,406	457,500	2.44
MAXIS COMMUNICATIONS BHD	16,000	152,973	139,200	0.74
PETRONAS DAGANGAN BHD	37,000	150,779	150,220	0.80
POS MALAYSIA & SERVICES HOLDINGS BHD	92,900	379,179	414,334	2.21
SIME DARBY BHD	75,000	461,938	457,500	2.44
STAR PUBLICATIONS (M) BHD	74,000	520,471	529,100	2.82
TANJONG PUBLIC LIMITED COMPANY	29,000	394,913	423,400	2.26
TRANSMILE GROUP BHD	36,000	373,002	457,200	2.44
	<b>834,500</b>	<b>4,190,292</b>	<b>4,470,640</b>	<b>23.84</b>
<b>Jumlah</b>	<b>2,784,100</b>	<b>12,517,842</b>	<b>13,340,090</b>	<b>71.13</b>
<b>Tunai &amp; Simpanan</b>			<b>5,459,042</b>	<b>29.11</b>



*Butir-Butir Pelaburan (sambungan)*

**DANA UNI ASIAEQUITY**

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai pasaran RM	% NAB
<b>Ekuiti Asing (pada 30 Mac 2006)</b>				
<b>Kewangan</b>				
DBS GROUP HOLDINGS LIMITED	5,000	179,076	184,480	0.90
HANA FINANCIALS - WI	9	1,559	1,515	0.01
HANA FINANCIALS GROUP INC	1,600	281,205	269,306	1.32
HSBC HOLDINGS PLC	2,400	148,438	147,744	0.72
KOOKMIN BANK	1,000	285,007	307,509	1.50
	<b>10,009</b>	<b>895,285</b>	<b>910,554</b>	<b>4.45</b>
<b>Tenaga</b>				
CHINA POWER INTERNATIONAL DEVELOPMENT LTD	110,000	144,106	139,985	0.68
PETROCHINA COMPANY LIMITED	94,000	286,947	359,987	1.76
PTT PUBLIC COMPANY LTD (FOREIGN)	13,500	299,605	297,871	1.46
SINGAPORE PETROLEUM CO LTD	13,000	171,736	152,481	0.75
	<b>230,500</b>	<b>902,394</b>	<b>950,324</b>	<b>4.65</b>
<b>Perkhidmatan Telekom</b>				
PT TELEKOMUNIKASI INDONESIA	96,000	247,121	267,271	1.31
	<b>96,000</b>	<b>247,121</b>	<b>267,271</b>	<b>1.31</b>
<b>Hartanah</b>				
CAPITALAND LTD	12,000	93,641	131,186	0.64
HANG LUNG GROUP LTD	26,000	217,434	217,696	1.06
WHEELLOCK AND CO LTD	33,000	220,782	218,219	1.07
	<b>71,000</b>	<b>531,858</b>	<b>567,101</b>	<b>2.77</b>
<b>Produk Ruji Pengguna</b>				
KT & G CORPORATION	820	141,302	173,377	0.85
SHINSEGAE COMPANY LTD	190	302,139	311,537	1.52
	<b>1,010</b>	<b>443,441</b>	<b>484,914</b>	<b>2.37</b>
<b>Perindustrian</b>				
ANHUI EXPRESSWAY CO. LTD - H	138,000	290,680	301,996	1.48
DAEWOO SHIPBUILDING & MARINE CO. LTD.	1,860	149,275	175,881	0.86
GS ENGINEERING & CONSTRUCTION CORP	1,100	228,238	233,412	1.14
PT ASTRA INTERNATIONAL TBK	61,000	246,141	276,894	1.35
SEMBCORP INDUSTRIES LTD	20,000	150,654	157,605	0.77
	<b>221,960</b>	<b>1,064,987</b>	<b>1,145,788</b>	<b>5.60</b>

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



*Butir-Butir Pelaburan (Dana Uni AsiaEquity sambungan)*

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai pasaran RM	% NAB
<b>Teknologi Maklumat</b>				
CATCHER TECHNOLOGY CO LTD	3,000	83,341	97,364	0.48
DELTA ELECTRONIC INC	23,000	183,663	197,315	0.96
HON HAI PRECISION INDUSTRY CO LTD	3,000	61,084	67,576	0.33
MEDIATEK INC	3,000	121,616	125,620	0.61
SAMSUNG ELECTRONICS	138	322,875	325,188	1.59
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD	41,000	305,966	292,648	1.43
TRIPOD TECHNOLOGY CORP	15,000	135,829	179,578	0.88
	<b>88,138</b>	<b>1,214,375</b>	<b>1,285,289</b>	<b>6.28</b>
<b>Budi Bicara Pengguna</b>				
HYUNDAI MOTOR COMPANY	470	171,950	145,596	0.71
LG ELECTRONICS INC	840	250,178	244,963	1.20
	<b>1,310</b>	<b>422,128</b>	<b>390,559</b>	<b>1.91</b>
<b>Ekuiti Malaysia (pada 31 Mac 2006)</b>				
<b>PAPAN UTAMA</b>				
<b>Pembinaan</b>				
HOCK SENG LEE BHD	6,500	17,163	20,800	0.10
	<b>6,500</b>	<b>17,163</b>	<b>20,800</b>	<b>0.10</b>
<b>Produk Pengguna</b>				
CARLSBERG BREWERY MALAYSIA BHD	71,000	370,575	376,300	1.84
GUINNESS ANCHOR BHD	68,000	375,628	374,000	1.83
JT INTERNATIONAL BHD	10,000	40,358	41,000	0.20
NESTLE MALAYSIA BHD	15,000	371,173	363,000	1.77
OYL INDUSTRIES BHD	58,000	205,344	226,200	1.11
UMW HOLDINGS BHD	38,000	227,981	275,500	1.35
	<b>260,000</b>	<b>1,591,059</b>	<b>1,656,000</b>	<b>8.10</b>
<b>Kewangan</b>				
HONG LEONG BANK BHD	85,000	435,707	433,500	2.12
MALAYAN BANKING BHD	55,000	613,637	605,000	2.96
PUBLIC BANK BHD - FOREIGN	95,000	626,948	612,750	2.99
SOUTHERN BANK BHD	75,600	304,898	320,544	1.57
	<b>310,600</b>	<b>1,981,190</b>	<b>1,971,794</b>	<b>9.64</b>

*Nama Insurans Yang Dipercayai*



Butir-Butir Pelaburan (Dana Uni AsiaEquity sambungan)

Nama Kaunter / Sektor	Jumlah pegangan (unit)	Kos Pelaburan RM	Nilai pasaran RM	% NAB
<b>Produk Perindustrian</b>				
MALAYSIAN OXYGEN BHD	30,000	373,279	369,000	1.80
SHELL REFINING CO. (FOM) BHD	38,000	379,646	387,600	1.90
UCHI TECHNOLOGIES BHD	115,200	361,291	368,640	1.80
	<b>183,200</b>	<b>1,114,216</b>	<b>1,125,240</b>	<b>5.50</b>
<b>Infrastruktur</b>				
YTL POWER INTERNATIONAL BHD	170,000	375,940	368,900	1.80
	<b>170,000</b>	<b>375,940</b>	<b>368,900</b>	<b>1.80</b>
<b>Perladangan</b>				
IOI CORP BHD	10,000	122,978	133,000	0.65
	<b>10,000</b>	<b>122,978</b>	<b>133,000</b>	<b>0.65</b>
<b>Hartanah</b>				
SP SETIA BHD	80,000	262,721	300,800	1.47
	<b>80,000</b>	<b>262,721</b>	<b>300,800</b>	<b>1.47</b>
<b>Teknologi</b>				
COMPUTER SYSTEMS ADVISERS (M) BHD	50,000	91,857	100,000	0.49
	<b>50,000</b>	<b>91,857</b>	<b>100,000</b>	<b>0.49</b>
<b>Perdagangan/Perkhidmatan</b>				
BERJAYA SPORTS TOTO BHD	120,000	525,500	561,600	2.74
MALAKOFF BHD	45,300	378,226	414,495	2.03
MALAYSIAN BULK CARRIERS BHD	175,000	377,252	400,750	1.96
MAXIS COMMUNICATIONS BHD	45,000	377,961	391,500	1.91
PLUS EXPRESSWAYS BHD	160,000	479,280	443,200	2.17
SIME DARBY BHD	62,000	385,852	378,200	1.85
STAR PUBLICATIONS (M) BHD	65,000	468,807	464,750	2.27
TANJONG PUBLIC LIMITED COMPANY	26,000	378,293	379,600	1.86
	<b>698,300</b>	<b>3,371,171</b>	<b>3,434,095</b>	<b>16.79</b>
<b>Jumlah Bahagian Asing</b>	<b>719,737</b>	<b>5,721,589</b>	<b>6,001,800</b>	<b>29.34</b>
<b>Jumlah Bahagian Malaysia</b>	<b>1,768,600</b>	<b>8,928,295</b>	<b>9,110,629</b>	<b>44.54</b>
<b>Jumlah</b>	<b>2,488,337</b>	<b>14,649,884</b>	<b>15,112,429</b>	<b>73.88</b>
<b>Tunai &amp; Simpanan</b>			<b>5,015,442</b>	<b>24.52</b>

Nama Insurans Yang Dipercayai



*Butir-Butir Pelaburan (sambungan)*

**DANA UNI INCOME**

	Kadar Kupon %	Tarikh Matang	Nilai Nominal RM	Kos Pelaburan RM	Nilai Pasaran RM	% NAB
<b>Bon Korporat</b>						
<b>Minyak &amp; Gas</b>						
Bayu Padu Sdn Bhd	6.00	26-Nov-10	2,500,000	2,510,675	2,256,675	8.18
Petra Perdana Hldgs Bhd	5.75	30-Sep-09	2,500,000	2,507,850	2,520,975	8.17
Scomi Group Bhd	4.25	28-Sep-11	2,500,000	2,590,125	2,586,500	8.38
			<b>7,500,000</b>	<b>7,608,650</b>	<b>7,634,150</b>	<b>24.73</b>
<b>Kewangan</b>						
RCE Advance Sdn Bhd	7.25	17-Dis-10	2,500,000	2,545,500	2,548,575	8.26
			<b>2,500,000</b>	<b>2,545,500</b>	<b>2,548,575</b>	<b>8.26</b>
<b>Jalan Bertol</b>						
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL) Sdn Bhd	6.95	18-Okt-12	2,500,000	2,562,475	2,541,400	8.23
Senai Desaru Expressway Berhad	3.50	9-Dis-14	2,500,000	2,024,675	2,056,300	6.66
			<b>5,000,000</b>	<b>4,587,150</b>	<b>4,597,700</b>	<b>14.89</b>
<b>Telekomunikasi</b>						
Sarawak Gateway Sdn Bhd	4.60	18-Nov-10	2,500,000	2,516,650	2,506,775	8.12
			<b>2,500,000</b>	<b>2,516,650</b>	<b>2,506,775</b>	<b>8.12</b>
<b>Air</b>						
Syarikat Bekalan Air Selangor Sdn Bhd	5.00	30-Sep-13	2,500,000	2,500,000	2,451,525	7.94
<b>Jumlah</b>			<b>20,000,000</b>	<b>19,757,950</b>	<b>19,738,725</b>	<b>63.94</b>
<b>Tunai &amp; Simpanan</b>					<b>11,098,437</b>	<b>35.96</b>



*Butir-Butir Pelaburan (sambungan)*

**DANA UNI BOND**

	Kadar Kupon %	Tarikh Matang	Nilai Nominal RM	Kos Pelaburan RM	Nilai Pasaran RM	% NAB
<b>Bon Korporat</b>						
Tiada Tunai & Simpanan			0	0	0	0
<b>Jumlah</b>					<b>721,783</b>	<b>89.29</b>

**DANA UNI CAPITAL GUARANTEED**

Pelaburan	Tarikh Matang	Kos Pelaburan RM	Nilai Pasaran RM	% NAB
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd Pelaburan Berstruktur Wang Pokok Terjamin 5 Tahun yang berkaitan dengan Indeks Dow Jones Global Titans 50 dan Indeks Dow Jones Tiger Titans 50	31-Mac-11	30,654,737	29,242,630	100.00
<b>Jumlah</b>		<b>30,654,737</b>	<b>29,242,630</b>	<b>100.00</b>