LEMBARAN SERLAHAN PRODUK
KUMIPA BALANCED FUND

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK INI BERTARIKH 5 OKTOBER 2026

PENGURUSAN KUMIPA BERHAD 198901010602 (187904-M)
www.phgunitrust.com.my

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK INI BERTARIKH 5 OKTOBER 2026

KUMIPA BALANCED FUND

KENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Lembaran Serlahan Produk ini telah disemak dan diluluskan oleh Pengarah-Pengarah Pengurusan Kumipa Berhad dan mereka secara individu dan bersama menerima tanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan maklumat. Setelah membuat siasatan yang munasabah dalam keadaan demikian, mereka mengesahkan bahawa, menurut kepercayaan dan pengetahuan mereka, tidak ada kenyataan-kenyataan yang palsu atau mengelirukan, atau ketinggalan apa-apa fakta lain yang akan membuat apa-apa kenyataan di dalam Lembaran Serlahan Produk ini sebagai palsu atau mengelirukan.

KENYATAAN MENOLAK LIABILITI

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah membenarkan penerbitan unit-unit KUMIPA Balanced Fund dan suatu salinan Lembaran Serlahan Produk ini telah diserah simpan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran penerbitan unit-unit KUMIPA Balanced Fund ini dan serah simpan Lembaran Serlahan Produk ini tidak boleh diambil kira sebagai menunjukkan bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan unit-unit KUMIPA Balanced Fund ini atau menerima tanggungjawab bagi ketepatan mana-mana kenyataan yang dibuat atau pendapat atau laporan yang dinyatakan di dalam Lembaran Serlahan Produk ini.

Pihak Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas mana-mana ketidakzahiran pada pihak Pengurusan Kumipa Berhad yang bertanggungjawab ke atas unit-unit KUMIPA Balanced Fund dan juga tidak bertanggungjawab terhadap isi kandungan di dalam Lembaran Serlahan Produk ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak memberi gambaran ke atas ketepatan atau kesempurnaan Lembaran Serlahan Produk ini dan dengan nyata menolak apa-apa liabiliti yang timbul dari atau dalam kebergantungan terhadap kesemua atau mana-mana bahagian isi kandungan Lembaran Serlahan Produk ini.

PENGURUSAN KUMIPA BERHAD 198901010602 (187904-M)
www.phgunitrust.com.my

Lembaran Serlahan Produk ini hanya menerangkan ciri-ciri utama serta risiko utama Tabung ini. Para Pelabur dinasihatkan untuk mendapatkan, membaca dan memahami dokumen-dokumen pendedahan yang berkaitan sebelum membuat keputusan untuk melabur.

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK

KUMIPA BALANCED FUND

MAKLUMAT RINGKAS PRODUK

Apakah itu Tabung KUMIPA Balanced Fund?

Tabung ini ialah satu Tabung Unit Amanah Bumiputra Seimbang yang mempunyai objektif pelaburan untuk menghasilkan kadar pulangan yang berpatutan dan peningkatan modal kepada Pemegang Unit melalui portfolio pelaburan yang seimbang di dalam ekuiti dan bukan ekuiti yang dibenarkan oleh Surat Ikatan.

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk Tabung ini?

Individu atau Institusi Bumiputra yang sesuai dan layak untuk melabur di dalam tabung ini ialah mereka:

- Yang inginkan pendapatan yang berpatutan setiap tahun (jika ada)
- Yang berpandangan jangka panjang dalam pelaburan
- Yang memahami dan sanggup mengambil risiko turun naik nilai pelaburan dan pulangan pelaburan

CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

Kategori	Tabung Unit Amanah Bumiputra Seimbang
Jenis Produk	Tabung Pendapatan dan Pertumbuhan
Saiz Tabung Dibenar	250 juta unit
Objektif Pelaburan	Berusaha untuk menghasilkan kadar pulangan yang berpatutan dan peningkatan modal kepada Pemegang Unit melalui portfolio pelaburan yang seimbang di dalam ekuiti dan bukan ekuiti yang dibenarkan oleh Surat Ikatan. Pemegang Unit mesti memberi satu persetujuan melalui mesyuarat Pemegang Unit jika ada perubahan material kepada objektif pelaburan Tabung.
Polisi dan Strategi-Strategi Pelaburan	Mewujudkan satu portfolio yang seimbang dan pelbagai menerusi: • Pelaburan dalam ekuiti syarikat-syarikat yang mempunyai kedudukan kewangan yang kukuh dan potensi pulangan pelaburan serta pertumbuhan yang konsisten. • Pelaburan di dalam instrumen pasaran kewangan yang boleh menawarkan pendapatan yang stabil. • Bagi mencapai objektif pelaburan, sebanyak 40% hingga 60% daripada NAB Tabung akan dilaburkan di dalam ekuiti khususnya yang tersenarai di Bursa Malaysia manakala selebihnya di dalam sekuriti pendapatan tetap, deposit, instrumen pasaran wang dan aset cair. • Walau bagaimanapun, nilai perumpukan aset ini dibenarkan untuk melebihi had yang ditetapkan apabila berlakunya tambah nilai atau susut nilai kepada aset bersih Tabung. • Lebihan atau kurangan daripada had yang dibenarkan ialah sebanyak 10%. • Nisbah yang tertera di atas merupakan garis panduan sahaja. Nisbah ini boleh dilaraskan agar sejajar dengan prestasi pasaran dan juga situasi ekonomi semasa. • Sekurang-kurangnya 10% daripada NAB Tabung dikekalkan dalam bentuk aset cair pada setiap masa. • Perumpukan aset mungkin akan terlebih atau terkurang daripada strategi perumpukan yang asal, berdasarkan kepada keadaan ekonomi, politik, kedua-dua pasaran ekuiti dan pasaran wang pada sesuatu masa atau lain-lain keadaan semasa. Pengurus akan sentiasa memastikan agar apa jua tindakan yang diambil adalah atas kepentingan pelaburan Tabung supaya dapat menjana pulangan yang baik.
Penanda Aras Prestasi	Indeks FBMEmas dan kadar simpanan tetap konvensional di institusi kewangan utama tempatan. Ianya dikira berdasarkan kepada peratus perubahan bulanan kedua-dua indeks tersebut. Prestasi kedua–dua asas tanda aras tersebut diwajarkan atau dibahagikan dalam nisbah 60:40 mengikut perumpukan aset Tabung.

Perumpukan Aset	Sebanyak 40% hingga 60% daripada NAB Tabung akan dilaburkan dalam ekuiti khususnya yang tersenarai di Bursa Malaysia. Baki NAB pula akan diperuntukkan kepada sekuriti pendapatan tetap, deposit, instrumen pasaran wang dan aset. Walau bagaimanapun, peruntukan aset ini boleh melebihi julat yang ditetapkan berikutan perubahan nilai aset bersih Tabung akibat kenaikan atau penurunan nilai pelaburan. Penyimpangan daripada had peruntukan yang ditetapkan adalah dibenarkan sehingga 10%. Nisbah peruntukan aset yang dinyatakan di atas merupakan panduan asas sahaja dan boleh diselaraskan dari semasa ke semasa mengikut prestasi pasaran serta keadaan ekonomi semasa.
Tahun Kewangan berakhir	30 April
Agihan Pendapatan	Agihan pendapatan (jika ada) akan dibuat daripada pendapatan nyata Tabung yang diperolehi bagi tahun kewangan semasa. Agihan pendapatan dibuat kepada Pemegang Unit dalam bentuk tunai dan/atau unit sekurang-kurangnya sekali setahun.

Dengan siapa saya membuat pelaburan?

Syarikat Pengurusan	Pengurusan Kumipa Berhad (CMSL/A0150/2007) pemegang lesen Perkhidmatan Pasaran Modal di bawah Seksyen 58 Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.
Pengurus Tabung	Pengurusan Kumipa Berhad
Pemegang Amanah	AmanahRaya Trustees Berhad
Juruaudit	Al Jafree Salihin Kuzaimi PLT
Bank Utama	CIMB Bank Berhad

Apakah potensi pelaburan saya?

1. Memperolehi kenaikan modal dan agihan pendapatan.
2. Tiada perubahan nilai modal dan agihan pendapatan.
3. Penurunan nilai modal dan agihan pendapatan.

Perlu diingat bahawa:

- Potensi pulangan pelaburan Tabung bergantung kepada prestasi pelaburan Tabung dan hasil perumpukan aset Tabung.
- Tiada jaminan bagi para pelabur untuk mendapat kembali kesemua jumlah pelaburan asal yang dibuat.
- Harga unit dan agihan pendapatan, jika ada, mungkin turun dan juga naik. Pelabur berkemungkinan tidak akan mendapat balik jumlah penuh pelaburan.
- Pelaburan pokok juga terdedah kepada pelbagai risiko terutama risiko turun naik nilai aset bersih (NAB) Tabung.
- Pencapaian Tabung pada masa lalu tidak menggambarkan pencapaian di masa hadapan.

RISIKO UTAMA

Apakah Risiko-Risiko Utama Melabur Di Dalam Tabung Ini

Risiko Pasaran Modal

Pelaburan Tabung hanya tertumpu kepada pasaran saham tempatan sahaja. Sebarang turun naik pasaran saham tempatan akan memberi kesan langsung kepada pelaburan Tabung. Oleh itu, pelaburan Tabung akan dipengaruhi oleh perubahan iklim ekonomi dan politik atau peraturan dan undang-undang di Malaysia.

Bagi mengurus risiko ini, Tabung hanya akan meletakkan aset dalam pelaburan yang dibenar berdasarkan had yang ditetapkan serta yang diluluskan oleh Panel Pelaburan.

Risiko Sekuriti Tertentu

Harga sesuatu sekuriti mungkin berubah mengikut prestasi syarikat tersebut yang terdedah kepada pelbagai faktor dalaman dan luaran. Perubahan harga sekuriti tertentu itu akan menjejaskan NAB dan harga unit Tabung. Risiko melabur di dalam sekuriti tertentu ini boleh dikurangkan dengan cara Tabung melabur di dalam pelbagai jenis sekuriti yang dibenar.

Risiko Kadar Faedah

Sebarang perubahan dalam iklim ekonomi semasa akan mempengaruhi pergerakan kadar faedah ke atas penilaian bon. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran bon. Begitu juga apabila keadaan yang bertentangan berlaku apabila kadar faedah menurun harga bon akan naik. Pergerakan kadar faedah ini akan menjejaskan harga pasaran bon yang dipegang oleh Tabung.

Tabung mempelbagaikan tenor sekuriti pendapatan tetap agar sebarang perubahan dalam kadar faedah dapat dimanfaatkan secara optimum.

Risiko Kredit

Merujuk kepada keupayaan pengeluar bon untuk membuat bayaran untung dan/atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya pengeluar bon mungkir dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai prinsipal dan keuntungan yang patut diperolehi akan terjejas dan kualiti bon mungkin akan menurun. Ini semua akan memberi kesan kepada NAB Tabung. Risiko ini dikurangkan dengan pengawasan yang berterusan dan keprihatinan terhadap kedudukan kewangan dan keutuhan perniagaan pengeluar bon.

Risiko kredit juga merujuk kepada keupayaan pihak-pihak yang berurusan dengan Tabung untuk menyelesaikan komitmen kewangan kepada Tabung dalam tempoh yang telah ditetapkan.

Tabung tidak menghadapi risiko kredit yang ketara kerana keseluruhan operasinya adalah berasaskan tunai. Jumlah terhutang daripada syarikat pembrokeran diterima dalam tempoh dua (2) hari urus niaga. Deposit juga ditempatkan dengan institusi-institusi kewangan berlesen yang dikawal selia oleh pihak Bank Negara Malaysia.

Risiko Kecairan dan Aliran Tunai

Risiko kecairan merupakan risiko di mana Tabung akan mengalami kesukaran dalam merealisasikan aset atau memperolehi dana yang secukupnya untuk menyelesaikan tanggungan berhubung mana-mana instrumen kewangan. Risiko aliran tunai timbul apabila nilai yang bakal diperolehi daripada pegangan instrumen kewangan menyusut daripada nilai asalnya.

Risiko ini akan diminimumkan kerana aset Tabung terdiri daripada simpanan tunai, sekuriti-sekuriti yang mudah direalisasi atau mudah dijual, sekiranya perlu. Sekuriti Tabung yang tersenarai, sedia direalisasi kerana ianya tersenarai di Bursa Malaysia.

Tabung juga akan memastikan tahap kecairan semasa sentiasa sejajar dengan keperluan operasi serta mengambil kira potensi penebusan unit yang berskala besar terutamanya ketika pasaran modal berada dalam keadaan kurang memberangsangkan.

Pengurusan Modal

Modal Tabung terdiri daripada pelaburan oleh Pemegang-Pemegang Unit. Jumlah modal boleh berubah dengan ketara setiap hari berikutan penebusan dan langganan unit oleh Pemegang-Pemegang Unit. Pengurus mengendalikan modal Tabung berdasarkan objektif pelaburan Tabung di samping mengekalkan tahap tunai yang mencukupi untuk pembayaran penebusan unit oleh Pemegang-Pemegang Unit.

CAJ DAN FI

Apakah caj dan fi yang terlibat?

CAJ	%/RM
Caj Jualan Seunit	Sehingga 6% daripada NAB seunit
Caj Belian Balik seunit	Sehingga 2% daripada NAB seunit dan tidak lebih daripada lima (5) sen seunit
Lain-Lain Caj	Tiada
FI	**%/RM**
Fi Pengurusan Tahunan	1.5% setahun daripada NAB Tabung yang dikira dan diakru harian.
Fi Pemegang Amanah Tahunan	Pada kadar 0.1% setahun daripada NAB Tabung dan jumlahnya diakru pada setiap hari

Pengurus boleh mengenakan caj yang lebih rendah dari semasa ke semasa atas budi bicaranya. Pelabur boleh melawati laman web Pengurus melalui www.phgunitrust.com.my untuk menyemak kadar caj terkini yang dikenakan.

Pelaburan Permulaan Minimum	100 unit
Pelaburan Tambahan Minimum	50 unit

SILA AMBIL PERHATIAN BAHAWA PELABUR-PELABUR DINASIHATKAN SUPAYA TIDAK MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA MANA-MANA PERUNDING UNIT AMANAH ATAU MENGELUARKAN CEK ATAS NAMA PERUNDING UNIT AMANAH APABILA MEMBELI UNIT-UNIT TABUNG INI.

PENENTUAN NILAI ASET BERSIH TABUNG, HAK DAN TEMPOH BERTENANG DAN BELIAN BALIK UNIT

Berapa kerap penentuan nilai aset bersih dibuat?

- Penilaian NAB Tabung dibuat sekali sehari, kebiasaannya pada hujung setiap hari perniagaan sejurus selepas Bursa Malaysia ditutup.
- Harga unit dikira berasaskan harga hadapan.
- Harga unit harian boleh diketahui melalui:
  - Laman web akhbar The Star di alamat http://www.thestar.com.my/business/unit-trust/
  - Laman web Pengurus di alamat http://www.phgunitrust.com.my
  - Pejabat Pengurus setiap hari bekerja pada waktu pejabat dari pukul 8.30 pagi – 5.30 petang

Bagaimana saya boleh menarik balik pembelian unit saya dalam tempoh bertenang dan apakah risiko dan kos yang terlibat?

Hak dan Tempoh Bertenang	• Hak bertenang ialah hak setiap Pemegang Unit individu untuk mendapatkan kembali wang pelaburan mereka di dalam masa tempoh bertenang sekiranya mereka tidak lagi berminat untuk meneruskan pelaburan mereka. • Hak bertenang hanya diberi kepada Pemegang Unit individu yang membuat pelaburan permulaan sahaja. Hak bertenang ini tidak terpakai untuk sebarang pelaburan tambahan. • Tempoh bertenang bermakna satu tempoh di mana Pemegang Unit diberi peluang untuk membatalkan pembelian unit-unit Tabung jika mereka berhasrat untuk berbuat demikian selepas membeli unit-unit tersebut. • Tempoh bertenang Tabung adalah selama enam (6) hari perniagaan bermula daripada tarikh permohonan membeli unit yang lengkap diterima oleh Pengurus. Pemohon boleh memaklumkan kepada Pengurus sekiranya mereka ingin membatalkan pembelian unit-unit mereka secara bertulis atau menghubungi terus ke pejabat Pengurus. • Bayaran balik akan dibuat pada harga asal unit yang dibeli atau pada harga semasa pada tarikh Pengurus menerima notis pembatalan pembelian unit, yang mana lebih rendah. • Pengurus mesti membuat pembayaran balik termasuk caj jualan seunit yang dikenakan semasa belian unit tersebut dibuat. Pembayaran balik akan dibuat dalam tempoh tujuh (7) hari perniagaan dikira daripada tarikh Pengurus menerima notis pembatalan pembelian unit tersebut. Bayaran akan dibuat melalui pindahan tunai atas talian ke akaun pemohon. • Walau bagaimanapun, hak untuk membatalkan pembelian unit tidak terpakai kepada institusi atau perbadanan, kakitangan syarikat Pengurus dan PEUA.

Sekiranya anda telah berdaftar sebagai pemegang unit, anda boleh menjual balik unit-unit anda dengan membuat permohonan belian balik.

Belian Balik	• Belian balik boleh dibuat sama ada sebahagian atau keseluruhan unit-unit yang dimiliki dengan menggunakan Borang Belian Balik. • Bagi permohonan yang lengkap, Pengurus akan membeli balik unit berdasarkan harga seunit ditolak caj belian balik yang diisytiharkan selepas permohonan membeli balik unit diterima oleh Pengurus. • Pengurus akan membuat bayaran dalam tempoh tujuh (7) hari perniagaan daripada tarikh penerimaan permohonan lengkap. • Tiada minima unit untuk belian balik oleh Pengurus.

PRESTASI TABUNG

Purata Jumlah Pulangan Tahunan Tabung

Purata jumlah pulangan tahunan Tabung bagi 1 tahun, 3 tahun, 5 tahun dan 10 tahun untuk tahun kewangan berakhir 30 April 2026.

	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	10 Tahun
	1.5.2025-30.4.2026	1.5.2023-30.4.2026	1.5.2021-30.4.2026	1.5.2016-30.4.2026
	%	%	%	%
KUMIPA Balanced Fund	0.04	3.67	1.95	1.20
Penanda Aras	7.79	5.36	2.12	1.98

Jumlah Pulangan Tahunan Tabung

Jumlah pulangan tahunan Tabung bagi tempoh 10 tahun untuk tahun kewangan berakhir 30 April.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
KUMIPA Balanced Fund	9.42	-7.46	-0.71	-10.51	11.44	2.13	-3.39	14.25	-3.27	0.04
Penanda Aras	6.36	3.17	-5.02	-8.26	12.91	-0.95	-4.51	9.62	-1.33	7.79

Pada tahun 2026, prestasi pulangan tahunan KUMIPA jatuh disebabkan oleh keadaan pasaran saham yang tidak memberangsangkan.

Kaedah Pengiraan Jumlah Pulangan Tabung

Jumlah pulangan tabung terdiri daripada hasil pulangan pendapatan dan pertumbuhan modal. Berikut ialah asas kiraan pulangan tabung:

a. Hasil Pulangan pendapatan : $\frac{\text{(Agihan Kasar Seunit + Bonus Seunit)}}{\text{(NAB Akhir Seunit (selepas agihan)}}$

b. Pertumbuhan modal : $\left\{\frac{\text{NAB akhir Seunit (selepas agihan)}}{\text{NAB awal Seunit (selepas agihan)}}\right\}$ -1

c. Jumlah pulangan : Hasil Pulangan pendapatan + Pertumbuhan modal

Purata jumlah pulangan tahunan = pulangan tahunan dicampurkan dan dibahagikan dengan tahun dikehendaki.

Contoh :

Untuk tiga tahun = $\frac{\text{(jumlah pulangan tahun 1+ jumlah pulangan tahun 2 + jumlah pulangan tahun 3)}}{3}$

PENCAPAIAN TABUNG PADA MASA LALU TIDAK MENGGAMBARKAN PENCAPAIAN DI MASA HADAPAN.

Nisbah Dagangan Portfolio

Berikut ialah nisbah dagangan portfolio untuk tiga (3) tahun kewangan:

	30.4.2024	30.4.2025	30.4.2026
Nisbah dagangan portfolio	0.15 kali	0.11 kali	0.10 kali

Nisbah dagangan portfolio menunjukkan sedikit perubahan. Ianya menurun daripada 0.11 kali kepada 0.10 kali bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2026. Perubahan ini disebabkan berlaku penurunan dalam aktiviti jualan dan belian ekuiti yang dilaksanakan berbanding tempoh yang sama pada tahun lepas.

Kedudukan Agihan Pendapatan

Agihan pendapatan Tabung dibuat dalam bentuk tunai dan/atau unit. Pendapatan boleh agih akan ditolak cukai sebelum diagih kepada pemegang unit.

Berikut ialah agihan untuk tiga (3) tahun kebelakangan:

	30.4.2024		30.4.2025		30.4.2026	
Bentuk Agihan	**Sen seunit**	**Kadar seunit**	**Sen seunit**	**Kadar seunit**	**Sen seunit**	**Kadar seunit**
Agihan tunai kasar (sebelum cukai)	1.10	1.10%	1.05	1.05%	0.95	0.95%
Agihan tunai bersih (selepas cukai)	1.08	1.08%	1.03	1.03%	0.93	0.93%

MAKLUMAT PERHUBUNGAN

- Siapa yang patut anda hubungi untuk mendapatkan maklumat lanjut?

Pengurusan Kumipa Berhad
Tingkat 20, Kompleks Teruntum
Jalan Mahkota, 25000 Kuantan
Pahang Darul Makmur
No. Telefon : 09-5133900 / 019-9543900 No. Faks : 09-5133949
E-mel : administration@phgunitrust.com.my
Laman web Pengurus : www.phgunitrust.com.my

Waktu urusniaga dari pukul 8.30 pagi – 5.30 petang

MAKLUMAT PERHUBUNGAN SEKIRANYA MEMPUNYAI ADUAN

- Bagi penyelesaian pertikaian dalaman dan aduan, anda boleh menghubungi pejabat Pengurus seperti di atas.

- Sekiranya anda tidak berpuas hati dengan keputusan atau hasil penyelesaian yang diberikan melalui proses aduan dalaman Pengurus, sila rujuk pertikaian anda kepada:

Financial Markets Ombudsman Service (FMOS)
Level 14, Main Block Menara Takaful Malaysia
No. 4 Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
No. Tel: 03-22722811
Aduan dalam talian: www.fmos.org.my

- Anda juga boleh menyalurkan aduan anda kepada SC walaupun anda telah memulakan proses penyelesaian pertikaian dengan FMOS. Untuk membuat aduan, sila hubungi:

Investor Protection & Literacy
Suruhanjaya Sekuriti Malaysia
No. 3, Persiaran Bukit Kiara, Bukit Kiara
50490 Kuala Lumpur
Aduan Hotline : 03-62048999
No. Faks : 03-62048991
E-mel : aduan@seccom.com.my
Aduan dalam talian : www.sc.com.my

- Aduan juga boleh dikemukakan kepada:

Legal & Regulatory Affairs
Federation of Investment Managers Malaysia
19-06-1, 6th Floor Wisma Capital A
No. 19, Lorong Dungun, Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur
No. Telefon : 03-78904242
E-mel : complaints@fimm.com.my
Aduan dalam talian : www.fimm.com.my

TAKRIFAN

Hari perniagaan	Hari Bursa Malaysia dibuka untuk urusniaga.
Tabung	KUMIPA Balanced Fund
Nilai aset Bersih (NAB) Tabung	Nilai kesemua aset Tabung ditolak dengan kesemua nilai liabiliti Tabung pada sesuatu waktu penilaian.
Perumpukan Aset	Pelaburan Tabung yang dibahagikan kepada pelbagai jenis pelaburan yang dibenar mengikut kadar atau nisbah yang telah ditetapkan oleh Pengurus dalam mencapai strategi pelaburan Tabung.
Portfolio	Senarai pelaburan ekuiti dan pelaburan bukan ekuiti yang dipegang oleh Tabung.