SAHAM SABAH BERHAD

199401017740 (303418-V)

Saham Amanah Sabah

Fund Fact Sheet

31 July 2025

3 Year Fund Volatility
7.11
Low
Lipper Analytic
14 July 25

Objective
To produce a reasonable rate of return for Unit Holders over the medium to long term (3 years and above) without exposing their investment to undue risk through various types of investment.

Investor Profile
Open to Sabahan individuals, companies and institutions. It is suitable for investors who prefer a medium to long term investment and want to achieve an adequate level of income and capital gain at an acceptable level of risk.

Fund Manager
Saham Sabah Berhad

Trustee
Maybank Trustees Berhad

External Fund Manager
AHAM Asset Management Berhad

Fund Category / Type
Equity Fund / Income and Growth Fund

Launch Date
10 October 1994

Unit NAV as at 31 July 2025
0.2897

Unit in Circulation
1,404,129,000

Financial Year End
31 December

Minimum Initial Investment
1,000 Units

Minimum Additional Investment
No Limit

Benchmark
70% FBMT100 + 30% MXASJ

Sales Charge
3.5% on NAV per Unit

Redemption Charge
None

Annual Management Fee
1.5%

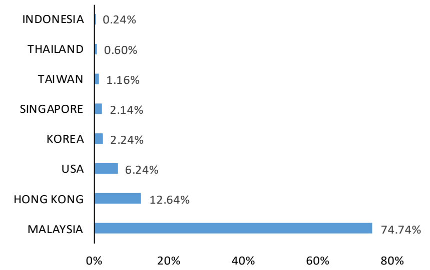
Annual Trustee Fee
0.045%

Transfer Fee
RM 3.00

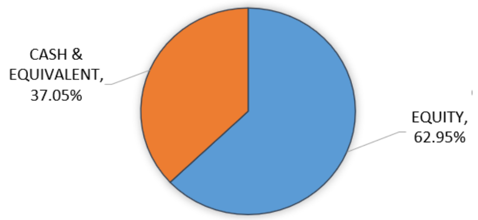
Asset Allocation
Maximum 98% in equities
Minimum 2% in cash

Distribution Policy
Payment of distribution is subject to the availability of income. The fund will declare distribution depending on the income available for distribution for the relevant period.

Country Allocation



Asset Allocation



Portfolio Information

TOP 10 HOLDINGS		
1. PUBLIC BANK BERHAD	MALAYSIA	6.98%
2. TENAGA NASIONAL BERHAD	MALAYSIA	6.01%
3. MALAYAN BANKING BERHAD	MALAYSIA	4.68%
4. CIMB GROUP HOLDINGS BERHAD	MALAYSIA	3.68%
5. WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	USA	2.60%
6. AEON CREDIT SERVICE (M) BERHAD	MALAYSIA	2.43%
7. LIM SEONG HAI CAPITAL BERHAD	MALAYSIA	2.31%
8. HONG LEONG INDUSTRIES BERHAD	MALAYSIA	2.26%
9. TENCENT HOLDINGS LTD	HONG KONG	2.06%
10. TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING COM LTD	USA	2.02%

TOP 10 SECTORS	
1. CASH	37.05%
2. FINANCIAL SERVICES	23.86%
3. EXCHANGE TRADED FUND	6.61%
4. TECHNOLOGY	6.13%
5. UTILITIES	6.01%
6. CONSTRUCTION	2.92%
7. CONSUMER CYCLICAL	2.90%
8. CONSUMER PRODUCTS & SERVICES	2.26%
9. COMMUNICATION SERVICES	2.06%
10. REAL ESTATE	1.87%

Performance Table

Total Return (%)	YTD	6 Month	1 Year	3 Years	5 Years	10 Years
Fund	(0.97)	1.67	4.83	21.73	28.71	63.41
Benchmark	**(3.48)	**0.42	**(2.79)	**12.61	**6.64	**21.96

Annualised Return (%)	1 Year	3 Years	5 Years	10 Years
Fund	4.83	6.77	5.18	5.03
Benchmark	**(2.79)	**4.04	**1.29	**2.01

Calendar Year Return (%)	2024	2023	2022	2021	2020	Average
Fund	24.78	1.49	(8.68)	3.65	4.63	5.17
Benchmark	**14.09	**1.37	*(6.70)	*(4.11)	*5.14	*1.96

Note on Benchmark used:
* Effective January 2017 to August 2023 - 50% FBMT100 + 50% MXASJ
** Effective September 2023 to date - 70% FBMT100 + 30% MXASJ

Income Distribution History

Year	Income Distribution (sen)	Yield (%)
2024	2.45	8.95
	2.43	8.87
2023	1.25	4.43
2021	1.00	2.87
	4.20	12.07
2019	2.40	7.41
2018	3.00	7.89
2017	2.80	7.75
2016	2.00	5.72
2015	1.75	5.14
2014	1.50	4.14
2013	2.00	5.71
	2.00	5.58

Lipper Rating

Lipper Leaders key Highest 5 4 3 2 1 Lowest

Period	Total Return	Consistent Return	Preservation	Tax Efficiency	Expense
3 Year	4 180	3 180	5 915	N/A	5 127
5 Year	4 169	4 169	5 642	N/A	5 122
10 Year	5 148	3 148	5 370	N/A	5 106

Source: Lipper

Historical NAV

	High	Low
As at July 2025	0.2925	0.2715
2024	0.3112	0.2737
2023	0.2900	0.2660
2022	0.3118	0.2785
2021	0.3548	0.3010
2020	0.3496	0.2682
2019	0.3497	0.3239
2018	0.3954	0.3249

Based on the fund's portfolio returns as at 31 July 2025, the Volatility Factor (VF) for this fund is 7.11 and is classified as "Low". (source: Lipper) "Low" includes funds with VF that are above 4.525 but not more than 8.695 (source: Lipper). The VF means there is a possibility for the fund in generating an upside return or downside return around this VF. The Volatility Class (VC) is assigned by Lipper based on quintile ranks of VF for qualified funds. VF is subject to monthly revision and VC will be revised every six months. The fund's portfolio may have changed since this date and there is no guarantee that the fund will continue to have the same VF or VC in the future. Presently, only funds launched in the market for at least 36 months will display the VF and its VC.

Investors are advised to read and understand the contents of the prevailing Saham Amanah Sabah's Prospectus dated 30 September 2023 which has been registered with Securities Commission Malaysia and can be obtained at Saham Sabah Berhad's office before investing. Investors should consider fees and charges involved. Unit prices and income distributions (if any) may go down as well as up. Past performance of the fund is not guaranteed or an indication of future performance. Investors should rely on their own evaluation to assess the merits and risks of the investment. If investors are unable to make their own evaluation, they are advised to consult professional advisers. Investors must not make payment in cash to a Unit Trust Consultant or issue a cheque in the name of a Unit Trust Consultant.

Saham Amanah Sabah

Lembaran Fakta Dana

31 Julai 2025

SAHAM SABAH BERHAD

199401017740 (303418-V)

3 Tahun Volatiliti Dana
7.11
Rendah
Analisis Lipper 14 Julai 25

Nota: Lembaran ini telah diterjemah daripada lembaran asal (dalam Bahasa Inggeris) sebagai rujukan sahaja. Sekiranya terdapat perbezaan daripada lembaran asal, lembaran asal akan diguna pakai.

Objektif
Untuk menghasilkan pulangan yang berpatutan kepada pemegang unit dalam jangka masa sederhana hingga panjang (3 tahun ke atas) tanpa mendedahkan pelaburan mereka kepada risiko yang tidak wajar melalui pelbagai jenis pelaburan.

Profil Pelabur
Terbuka kepada rakyat Sabah serta institusi dan syarikat milik penuh rakyat Sabah. Ia sesuai untuk pelabur yang memilih pelaburan jangka masa sederhana hingga panjang dan ingin mencapai tahap pendapatan dan keuntungan modal yang mencukupi pada tahap risiko yang boleh diterima.

Pengurus Dana
Saham Sabah Berhad

Pemegang Amanah
Maybank Trustees Berhad

Pengurus Dana Luaran
AHAM Asset Management Berhad

Kategori Dana / Jenis
Dana Ekuiti / Dana Pendapatan dan Pertumbuhan

Tarikh Pelancaran
10 Oktober 1994

NAB Unit pada 31 Julai 2025
0.2897

Unit dalam Edaran
1,404,129,000

Tahun Kewangan Berakhir
31 Disember

Pelaburan Permulaan Minimum
1,000 Unit

Pelaburan Tambahan Minimum
Tiada had

Tanda Aras
70% FBMT100 + 30% MXASJ

Caj Jualan
3.5% pada NAB setiap Unit

Caj Belian Balik
Tiada

Fi Pengurusan Tahunan
1.5%

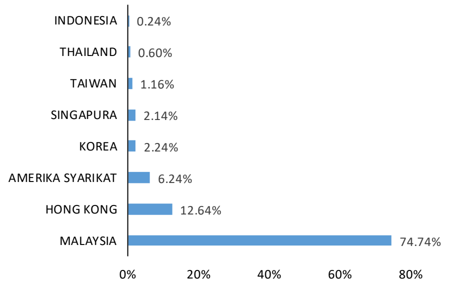
Fi Pemegang Amanah Tahunan
0.045%

Fi Pindah Milik
RM 3.00

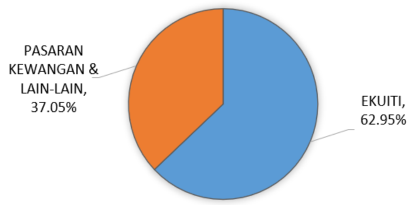
Peruntukan Aset
Maksimum 98% dalam ekuiti
Minimum 2% dalam tunai

Polisi Pengagihan
Pembayaran pengagihan adalah tertakluk kepada kesedia adaan pendapatan. Pengurus akan mengisytiharkan pengagihan bergantung kepada pendapatan yang sedia ada untuk diagihkan pada tempoh yang berkaitan.

Peruntukan Negara



Peruntukan Aset



Maklumat Portfolio

10 PEGANGAN TERATAS		
1. PUBLIC BANK BERHAD	MALAYSIA	6.98%
2. TENAGA NASIONAL BERHAD	MALAYSIA	6.01%
3. MALAYAN BANKING BERHAD	MALAYSIA	4.68%
4. CIMB GROUP HOLDINGS BERHAD	MALAYSIA	3.68%
5. WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND	AMERIKA SYARIKAT	2.60%
6. AEON CREDIT SERVICE (M) BERHAD	MALAYSIA	2.43%
7. LIM SEONG HAI CAPITAL BERHAD	MALAYSIA	2.31%
8. HONG LEONG INDUSTRIES BERHAD	MALAYSIA	2.26%
9. TENCENT HOLDINGS LTD	HONG KONG	2.06%
10. TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING COM LTD	AMERIKA SYARIKAT	2.02%

10 SEKTOR TERATAS	
1. TUNAI	37.05%
2. PERKHIDMATAN KEWANGAN	23.86%
3. DANA DIDAGANGKAN BURSA (ETF)	6.61%
4. TEKNOLOGI	6.13%
5. UTILITI	6.01%
6. PEMBINAAN	2.92%
7. BARANG PENGGUNA BUKAN PRIMER	2.90%
8. PRODUK PENGGUNA & PERKHIDMATAN	2.26%
9. PERKHIDMATAN KOMUNIKASI	2.06%
10. HARTANAH	1.87%

Jadual Prestasi

Jumlah Pulangan (%)	YTD	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	10 Tahun
Dana	(0.97)	1.67	4.83	21.73	28.71	63.41
Penanda Aras	**(3.48)	**0.42	**(2.79)	**12.61	**6.64	**21.96

Pulangan Tahunan (%)	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	10 Tahun
Dana	4.83	6.77	5.18	5.03
Penanda Aras	**(2.79)	**4.04	**1.29	**2.01

Pulangan Tahun Kalendar (%)	2024	2023	2022	2021	2020	Purata
Dana	24.78	1.49	(8.68)	3.65	4.63	5.17
Penanda Aras	**14.09	**1.37	*(6.70)	*(4.11)	*5.14	*1.96

Nota mengenai Penanda Aras yang digunakan:
* Berkuat kuasa Januari 2017 hingga Ogos 2023 - 50% FBMT100 + 50% MXASJ
** Berkuat kuasa September 2023 hingga kini - 70% FBMT100 + 30% MXASJ

Pengagihan Pendapatan Lalu

Tahun	Pengagihan Pendapatan (sen)	Hasil (%)
2024	2.45	8.95
	2.43	8.87
2023	1.25	4.43
2021	1.00	2.87
	4.20	12.07
2019	2.40	7.41
2018	3.00	7.89
2017	2.80	7.75
2016	2.00	5.72
2015	1.75	5.14
2014	1.50	4.14
2013	2.00	5.71
	2.00	5.58

Penilaian Lipper

Lipper Leaders key Highest 5 4 3 2 1 Lowest

Period	Total Return	Consistent Return	Preservation	Tax Efficiency	Expense
3 Year	4 180	3 180	5 915	N/A	5 127
5 Year	4 169	4 169	5 642	N/A	5 122
10 Year	5 148	3 148	5 370	N/A	5 106

Sumber: Lipper

Sejarah NAB

	Tertinggi	Terendah
Setakat Julai 2025	**0.2925**	**0.2715**
2024	0.3112	0.2737
2023	0.2900	0.2660
2022	0.3118	0.2785
2021	0.3548	0.3010
2020	0.3496	0.2682
2019	0.3497	0.3239
2018	0.3954	0.3249

Berdasarkan pulangan portfolio Dana pada 31 Julai 2025, Faktor Volatiliti (VF) untuk Dana ini adalah 7.11 dan diklasifikasikan sebagai Rendah. "Rendah" termasuk Dana dengan VF yang melebihi 4.525 tetapi tidak lebih daripada 8.695 (Sumber: Lipper). VF bermakna terdapat kemungkinan untuk dana menjana pulangan terbalik atau pulangan menurun di sekitar VF ini. Kelas Volatiliti (VC) diberikan oleh Lipper berdasarkan pangkat kuintil VF untuk dana yang layak. VF tertakluk kepada semakan bulanan dan VC akan disemak setiap enam bulan. Portfolio dana mungkin telah berubah sejak tarikh ini dan tiada jaminan bahawa dana akan terus mempunyai VF atau VC yang sama pada masa hadapan. Pada masa ini, hanya dana yang dilancarkan di pasaran untuk sekurang-kurangnya 36 bulan akan memaparkan VF dan VCnya.

Pelabur dinasihatkan untuk membaca dan memahami kandungan Prospektus Saham Amanah Sabah yang bertarikh 30 September 2023 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan boleh diperolehi di pejabat Saham Sabah Berhad sebelum melabur. Pelabur perlu mempertimbangkan yuran dan caj yang terlibat. Harga seunit dan pengagihan pendapatan (jika ada) boleh turun dan naik. Prestasi masa lalu dana tidak menjamin atau menunjukkan prestasi masa hadapan. Pelabur harus bergantung kepada penilaian mereka sendiri untuk menilai merit dan risiko pelaburan. Jika pelabur tidak dapat membuat penilaian sendiri, mereka dinasihatkan untuk berunding dengan penasihat pelaburan profesional. Pelabur tidak dibenarkan membuat pembayaran tunai kepada Perunding Unit Amanah atau mengeluarkan cek atas nama Perunding Unit Amanah.