

# PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA

## PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH

PELABUR DINASIHATKAN SUPAYA MEMBACA DAN MEMAHAMI ISI KANDUNGAN PROSPEKTUS TAMBAHAN INI. JIKA TERDAPAT KERAGUAN, SILA DAPATKAN NASIHAT DARIPADA PENASIHAT PROFESIONAL.

UNTUK MAKLUMAT MENGENAI FAKTOR RISIKO TERTENTU YANG HARUS DIPERTIMBANGKAN OLEH PELABUR PROSPEKTIF, SILA RUJUK "FAKTOR RISIKO" YANG BERMULA PADA HALAMAN 6.

PUBLIC ISLAMIC U.S. SUSTAINABLE EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI LESTARI U.S. ISLAMIK) (*sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)*) ADALAH DANA PELABURAN MAMPAN DAN BERTANGGUNGJAWAB YANG LAYAK DI BAWAH GARIS PANDUAN DANA PELABURAN MAMPAN DAN BERTANGGUNGJAWAB.

INI ADALAH PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA BERTARIKH 3 DISEMBER 2025 YANG PERLU DIBACA BERSAMA DENGAN PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 1 DISEMBER 2023 DAN PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 26 FEBRUARI 2025.

PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA INI ADALAH TERJEMAHAN DARIPADA PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH VERSI BAHASA INGGERIS YANG BERTARIKH 3 DISEMBER 2025.

Dana	Tarikh Penubuhan	Dana	Tarikh Penubuhan
<b>Dana Ekuiti</b>		<b>Dana Aset Campuran</b>	
<i>Public Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal)	10 April 1997	<i>Public Islamic Mixed Asset Fund</i> (Public Dana Aset Campuran Islamik)	20 September 2005
<i>Public Islamic Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Islamik)	28 Mei 2003	<i>Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund</i>	21 Ogos 2007
<i>Public Islamic Opportunities Fund</i> (Public Dana Peluang Islamik)	28 Jun 2005	(Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)	
<i>Public Islamic Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Islamik)	14 Februari 2006	<i>Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund</i>	25 November 2014
<i>Public Asia Ittikal Fund</i> (Public Dana Asia Ittikal)	22 Ogos 2006	(Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	
<i>Public Islamic Asia Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Asia Islamik)	3 April 2007	<i>Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund</i>	25 November 2014
<i>Public Islamic Sector Select Fund</i> (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	13 November 2007	(Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	
<i>Public China Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal China)	20 November 2007		
<i>Public Islamic Select Treasures Fund</i>	26 Februari 2008	<b>Dana Seimbang</b>	
(Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)		<i>Public Islamic Growth Balanced Fund</i>	7 Oktober 2015
<i>Public Islamic Optimal Growth Fund</i>	8 April 2008	(Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	
(Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)		<i>Public Islamic Global Balanced Fund</i>	3 Disember 2019
<i>Public Islamic Select Enterprises Fund</i>	14 Ogos 2008	(Public Dana Global Imbang Islamik)	
(Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)		<b>Dana Sukuk</b>	
<i>Public Islamic Asia Leaders Equity Fund</i>	19 Januari 2010	<i>Public Islamic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Islamik)	15 Ogos 2001
(Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)		<i>Public Islamic Enhanced Bond Fund</i>	28 November 2006
<i>Public Islamic Alpha-40 Growth Fund</i>	16 November 2010	(Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	
(Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)		<i>Public Islamic Select Bond Fund</i> (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	10 Julai 2007
<i>Public Islamic Treasures Growth Fund</i>	19 Julai 2011	<i>Public Islamic Infrastructure Bond Fund</i>	16 November 2010
(Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)		(Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	
<i>Public Ittikal Sequel Fund</i> (Public Dana Sekuel Ittikal)	11 Oktober 2011	<i>Public Islamic Strategic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Strategik Islamik)	30 Disember 2010
<i>Public Islamic Savings Fund</i> (Public Dana Simpanan Islamik)	15 Disember 2011	<i>Public Sukuk Fund</i> (Public Dana Sukuk)	19 Julai 2011
<i>Public Islamic Growth &amp; Income Fund</i>	7 Januari 2014		
(Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)		<b>Dana Pendapatan Tetap</b>	
<i>Public Islamic Enterprises Equity Fund</i>	18 Mac 2015	<i>Public Islamic Income Fund</i> (Public Dana Pendapatan Islamik)	14 Ogos 2008
(Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)			
<i>Public Islamic Advantage Growth Equity Fund</i>	8 September 2015	<b>Dana Pasaran Wang</b>	
(Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik)		<i>Public Islamic Money Market Fund</i>	5 Jun 2007
<i>Public Islamic Emerging Opportunities Fund</i>	30 Mac 2016	(Public Dana Pasaran Wang Islamik)	
(Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)			
<i>Public Islamic Optimal Equity Fund</i>	26 Julai 2016		
(Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)			
<i>Public Islamic Global Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	26 September 2017		
<i>Public Islamic ASEAN Growth Fund</i>	21 Jun 2018		
(Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)			
<i>Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund</i>	10 April 2019		
(sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund)			
(Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik)			
(sebelum ini dikenali sebagai Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)			

Pengurus:

Public Mutual Berhad (197501001842 (23419-A))

Pemegang Amanah:

AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))

Maybank Trustees Berhad (196301000109 (5004-P))



**PUBLIC MUTUAL**  
ANAK SYARIKAT MILIK PENUH PUBLIC BANK

**Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.**

***“Prospektus Tambahan ini adalah terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris. Jika terdapat sebarang perbezaan kandungan, Prospektus Tambahan versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad”.***

### **Pernyataan Tanggungjawab**

Prospektus Tambahan ini telah diteliti dan diluluskan oleh pengarah Public Mutual Berhad dan mereka secara bersama dan berasingan bertanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan semua maklumat. Setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, mereka mengesahkan bahawa berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang ketinggalan yang akan menjadikan sebarang kenyataan di dalam Prospektus Tambahan ini palsu atau mengelirukan.

### **Pernyataan Penafian**

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah memberi kebenaran ke atas dana dan satu salinan Prospektus Tambahan ini telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran ke atas dana, dan pendaftaran Prospektus Tambahan ini tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan dana tersebut atau bertanggungjawab untuk ketepatan sebarang kenyataan yang dibuat, pendapat yang dinyatakan atau laporan yang terkandung di dalam Prospektus Induk atau Prospektus Tambahan ini.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang ketakdedahan bagi pihak syarikat pengurusan yang bertanggungjawab ke atas dana tersebut dan tidak bertanggungjawab ke atas kandungan Prospektus Tambahan ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mengesahkan ketepatan atau kesempurnaan Prospektus Tambahan ini dan secara jelas menolak sebarang liabiliti dengan apa cara sekalipun yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian kandungannya.

**PARA PELABUR HARUS BERGANTUNG PADA PENILAIAN MEREKA SENDIRI UNTUK MENILAI MERIT DAN RISIKO PELABURAN. JIKA PELABUR TIDAK DAPAT MEMBUAT PENILAIAN SENDIRI, MEREKA DINASIHATKAN UNTUK BERUNDING DENGAN PENASIHAT PROFESIONAL.**

### **Pernyataan Tambahan**

Pelabur adalah diingatkan bahawa mereka boleh mendapatkan bantuan di bawah *Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007* ke atas pelanggaran undang-undang sekuriti termasuk sebarang kenyataan di dalam Prospektus Tambahan yang palsu, mengelirukan, atau yang daripadanya terdapat ketinggalan yang material; atau bagi apa-apa perbuatan yang mengelirukan atau memperdayakan berhubung dengan Prospektus Tambahan atau kelakuan mana-mana pihak lain yang berkaitan dengan dana.

Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund (Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik) (*sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)*), Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik), Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik) telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana-dana tersebut.

**SEKIRANYA SEBUAH DANA MENGUMUMKAN AGIHAN YANG DIKELUARKAN DARI MODAL, MODAL DANA AKAN TERHAKIS SEKIRANYA AGIHAN DICAPAI DENGAN MELEPASKAN POTENSI UNTUK PERTUMBUHAN MODAL MASA HADAPAN DAN KITARAN INI BOLEH BERTERUSAN SEHINGGA SEMUA MODAL TERSUSUT.**

**Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.**



## **GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN**

Halaman 5, 6 dan 7 – Penambahan definisi baru dan pindaan definisi yang sedia ada seperti di bawah:

PIBB	Public Islamic Bank (197301001433 (14328-V))
sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah	Sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah termasuk unit atau saham dalam amanah perniagaan Islam, resit pemegang simpanan Islam, nota penyertaan Islam, hak patuh Syariah, waran patuh Syariah dan hak-hak patuh Syariah lain, opsyen Islam atau kepentingan yang boleh ditukar kepada saham baru patuh Syariah.
sukuk	Sukuk merupakan instrumen pembiayaan Islam bagi tujuan penjanaaan dana, di mana urus niaga sokongan boleh distrukturkan berdasarkan kepada pelbagai prinsip/kontrak Syariah yang diperakui oleh SACSC atau Penasihat Syariah.
Prospektus Tambahan	Prospektus Tambahan Kedua bertarikh 3 Disember 2025 kepada Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama kepada Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.

Pemegang amanah, wakil pemegang amanah dan Penasihat Syariah telah memberi kebenaran bertulis mereka dan tidak menarik balik kebenaran bertulis tersebut untuk memasukkan nama serta kenyataan mereka dalam pengertian cara dan konteks di mana nama serta kenyataan tersebut dibentangkan.

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## 1 MAKLUMAT MENGENAI DANA

### 1.1 PROFIL DANA

#### PUBLIC ISLAMIC OPPORTUNITIES FUND (PUBLIC DANA PELUANG ISLAMIK) (PIOF)

Halaman 18 – Objektif dan Kelas Aset Lazim dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pelaburan terutamanya di dalam syarikat yang mempunyai permodalan pasaran kecil yang mematuhi prinsip Syariah.</p> <p><i>Nota:</i> <i>Dana boleh terus melabur dalam kaunter yang telah melebihi julat permodalan pasaran yang dinyatakan dalam dasar dan strategi pelaburan dana.</i></p> <p><i>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	---

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah:<ul style="list-style-type: none"><li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk:<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Saham patuh Syariah yang tersenarai di Bursa Malaysia dengan permodalan pasaran sehingga RM5.0 bilion pada titik pembelian.</li><li>❖ Saham komponen Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia dan saham komponen indeks pasaran saham permodalan kecil yang patuh Syariah di pasaran asing terpilih pada titik pembelian.</li><li>❖ Saham patuh Syariah yang membentuk 15% permodalan pasaran kumulatif terbawah di pasaran di mana saham patuh Syariah tersebut tersenarai pada titik pembelian.</li><li>❖ Saham patuh Syariah yang tersenarai di Bursa Malaysia dengan permodalan pasaran melebihi RM5.0 bilion dan saham syarikat asing patuh Syariah dengan pasaran permodalan sederhana dan besar (sehingga 25% daripada NAB dana).</li></ul></li></ul></li><li>• Saham patuh Syariah tidak tersenarai.</li><li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li><li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li><li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li></ul>
-------------------------	--

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ASIA ITTIKAL FUND (PUBLIC DANA ASIA ITTIKAL) (PAIF)

Halaman 22 – Objektif dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan terutamanya di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	--

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Jepun</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• India</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau Asia (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>
--------------------	---

### PUBLIC ISLAMIC ASIA DIVIDEND FUND (PUBLIC DANA DIVIDEN ASIA ISLAMIK) (PIADF)

Halaman 24 – Objektif dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dengan melabur dalam portfolio saham terutamanya di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah dan menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</p> <p><i>Nota:</i> * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka.</p> <p><i>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	---

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Indonesia</li> <li>• India</li> <li>• Filipina</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau Asia (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>
--------------------	--

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC CHINA ITTIKAL FUND (PUBLIC DANA ITTIKAL CHINA) (PCIF)

Halaman 28 – Objektif dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan patuh Syariah di rantau Tanah Besar China dan bakinya di pasaran domestik dan pasaran asing lain.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	--

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimum 70% daripada NAB boleh dilaburkan di :- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ China</li> <li>➢ Taiwan</li> </ul> </li> <li>• Malaysia</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau Tanah Besar China dan Malaysia (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>
--------------------	--

### PUBLIC ISLAMIC ASIA LEADERS EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI TERAJU ASIA ISLAMIK) (PIALEF)

Halaman 36 – Kelas Aset Lazim dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah di mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ sekuriti patuh Syariah dengan permodalan pasaran sebanyak AS\$1 bilion dan ke atas, pada titik pembelian.</li> <li>❖ sekuriti patuh Syariah dengan permodalan pasaran di bawah AS\$1 bilion (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Filipina</li> <li>• India</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau Asia (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ASEAN GROWTH FUND (PUBLIC DANA TUMBUH ASEAN ISLAMIK) (PIASGF)

Halaman 58 – Objektif dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan patuh Syariah terutamanya di pasaran ASEAN.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	--

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indonesia</li> <li>• Filipina</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau ASEAN (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>
--------------------	---

### PUBLIC ISLAMIC ASIA TACTICAL ALLOCATION FUND (PUBLIC DANA ALOKASI TAKTIKAL ASIA ISLAMIK) (PIATAF)

Halaman 64 – Objektif dan Lokasi Aset dana di bawah Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan terutamanya di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>
----------------------	--

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jepun</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• India</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain di luar rantau Asia (sehingga 25% daripada NABnya).</li> </ul>
--------------------	---

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

**PUBLIC ISLAMIC BOND FUND (PUBLIC DANA BON ISLAMIK) (PI BOND), PUBLIC ISLAMIC ENHANCED BOND FUND (PUBLIC DANA BON DIPERKASA ISLAMIK) (PIEBF), PUBLIC ISLAMIC SELECT BOND FUND (PUBLIC DANA BON TERPILIH ISLAMIK) (PISBF), PUBLIC ISLAMIC INFRASTRUCTURE BOND FUND (PUBLIC DANA BON INFRASTRUKTUR ISLAMIK) (PIINFBF), PUBLIC ISLAMIC STRATEGIC BOND FUND (PUBLIC DANA BON STRATEGIK ISLAMIK) (PISTBF), PUBLIC SUKUK FUND (PUBLIC DANA SUKUK) (PSKF) DAN PUBLIC ISLAMIC INCOME FUND (PUBLIC DANA PENDAPATAN ISLAMIK) (PI INCOME).**

***Penanda Aras Prestasi Terpilih bagi PI BOND, PIEBF, PISBF, PIINFBF, PISTBF, PSKF dan PI INCOME.***

Halaman 75 hingga 86 – Penanda aras dana-dana telah dipinda seperti berikut:

Sebelum 1 Julai 2025, penanda aras dana adalah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Berkuatkuasa dari 1 Julai 2025, penanda aras dana telah digantikan dengan Deposit Bertempoh-i 12 Bulan PIBB kerana ini mewakili pelaburan dana dengan lebih baik.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemaskini di laman web kami dan/atau PHS dana.

## 1.2 FAKTOR RISIKO

Halaman 91 – Maklumat tentang risiko pinjaman/pembiayaan margin telah dipinda seperti berikut:

### ***Risiko Umum***

4. ***Risiko pinjaman/pembiayaan margin:*** Risiko ini berlaku apabila pelabur mengambil pinjaman/pembiayaan margin untuk membiayai pelaburan mereka. Risiko terwujud apabila pelabur menggunakan wang yang dipinjam/dibiayai, termasuk pelabur tidak dapat melaksanakan pembayaran balik pinjaman/pembiayaan margin. Sekiranya unit digunakan sebagai kolateral, pelabur mungkin perlu menambah bayaran ansuran yang sedia ada sekiranya harga unit jatuh ke tahap tertentu disebabkan keadaan pasaran. Sekiranya bayaran tersebut tidak dibuat, unit mungkin dijual pada NAB seunit yang lebih rendah berbanding NAB seunit pada titik pembelian bagi menjelaskan pinjaman/pembiayaan margin tersebut.

*Pengurus tidak menggalakkan amalan pinjaman/pembiayaan margin dalam pembelian dana amanah saham.*

Halaman 91 – Maklumat tentang risiko sekuriti khusus dan risiko sekuriti tidak tersenarai telah dipinda seperti berikut:

### ***Risiko Khusus Dana***

#### ***Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang***

1. ***Risiko sekuriti patuh Syariah khusus:*** Harga sesuatu sekuriti patuh Syariah tertentu mungkin berubah sebagai tindak balas kepada keadaan yang memberi impak kepada syarikat individu. Oleh itu, penggerakan harga yang buruk sesuatu sekuriti patuh Syariah tertentu di mana dana melabur boleh menjejaskan NAB dan harga unit dana.
2. ***Risiko sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai:*** Risiko ini berkaitan dengan pelaburan dalam sekuriti patuh Syariah yang tidak tersenarai di bursa sekuriti, seperti saham syarikat patuh Syariah yang tidak tersenarai. Pelaburan dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai mungkin menyebabkan dana tertakluk kepada risiko kecairan semasa sekuriti dilupuskan dan mungkin menjejaskan nilai dana.

**Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.**



## **MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')**

### **1.3 PELABURAN DIBENARKAN**

Halaman 95 – Item (a)(v) untuk Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang dan Dana Sukuk/Pendapatan Tetap Islam dikeluarkan seperti berikut:

#### ***Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang***

- (a) Dana akan melabur dalam:
  - i. Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah;
  - ii. Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing;
  - iii. Instrumen pasaran wang Islam; dan
  - iv. Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.

#### ***Dana Sukuk/Pendapatan Tetap Islam***

- (a) Semua dana sukuk/pendapatan tetap Islam akan melabur dalam yang berikut:
  - i. Sukuk;
  - ii. Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing;
  - iii. Instrumen pasaran wang Islam; dan
  - iv. Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.

### **1.5 PENILAIAN PELABURAN DIBENARKAN**

Halaman 110 – Maklumat mengenai kaedah penilaian untuk akaun pelaburan tidak terbatas dan deposit Islam dengan institusi kewangan telah dipinda seperti berikut:

**Akaun pelaburan tidak terbatas yang dianggap sebagai instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam dengan institusi kewangan** – nilai pelaburan sedemikian akan ditentukan secara harian dengan merujuk kepada nilai prinsipal dan keuntungan terakrunya untuk tempoh yang berkaitan.

### **1.6 PROSES SARINGAN SYARIAH UNTUK DANA**

Halaman 111 dan 112 – Maklumat mengenai saham patuh Syariah tersenarai/tidak tersenarai di bawah Proses Saringan Syariah untuk dana telah dipinda seperti berikut:

#### ***Saham patuh Syariah tersenarai/tidak tersenarai***

Bagi saham domestik patuh Syariah tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai sekuriti patuh Syariah yang dikeluarkan oleh SACSC pada setiap setengah tahun. Bagi saham domestik patuh Syariah tidak tersenarai, Penasihat Syariah akan mengguna pendekatan kuantitatif dua peringkat berdasarkan kepada penanda aras aktiviti perniagaan dan nisbah kewangan dalam menentukan status Syariah saham tersebut menurut *Senarai Sekuriti Patuh Syariah oleh SACSC*.

Pelaburan dana dalam saham patuh Syariah tidak tersenarai di pasaran domestik dan asing akan dipilih menurut saham yang diklasifikasikan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah. Bagi saham patuh Syariah yang dikaji oleh Penasihat Syariah, pengurus dana perlu mengenal pasti saham patuh Syariah yang memenuhi kriteria pelaburan mereka. Semua dokumen berkaitan dengan maklumat terkini berhubung aktiviti perniagaan, penyata kewangan dan maklumat berkaitan yang lain akan dikemukakan kepada Penasihat Syariah untuk proses saringan saham Syariah yang melibatkan kedua-dua analisis kuantitatif dan kualitatif.

**Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.**



## **MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')**

Untuk penanda aras aktiviti perniagaan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada sumbangan daripada aktiviti tidak patuh Syariah kepada jumlah pendapatan\* Kumpulan akan dikira dan dibandingkan dengan penanda aras aktiviti perniagaan yang berkaitan seperti berikut:

*Nota: Jumlah pendapatan termasuk perolehan, pendapatan lain, bahagian keuntungan dan sebagainya.*

### **(i) Penanda aras 5%**

Penanda aras 5% terpakai ke atas perniagaan/aktiviti berikut:

- perbankan dan pembelian pinjaman konvensional;
- insurans konvensional;
- perjudian;
- arak dan aktiviti berkaitan arak;
- khinzir dan aktiviti berkaitan khinzir;
- makanan dan minuman tidak halal termasuklah makanan dan minuman tanpa pensijilan halal\*;
- tembakau, rokok, rokok elektronik, dan aktiviti serta produk yang berkaitan;
- pendapatan faedah daripada akaun dan instrumen konvensional (termasuk pendapatan faedah yang diperolehi daripada keputusan penghakiman mahkamah atau timbang tara, caj pembayaran lewat dan caj penalti);
- dividen daripada pelaburan tidak patuh Syariah;
- hiburan tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

Bagi perniagaan/aktiviti yang dinyatakan di atas, sumbangan daripada perniagaan/aktiviti tidak patuh Syariah kepada jumlah pendapatan Kumpulan hendaklah kurang daripada 5%.

*Nota: Bagi syarikat tersenarai yang aktiviti melibatkan pembuatan, pemprosesan dan pemasaran produk makanan, syarikat tersebut hendaklah mendapatkan pensijilan halal daripada Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) atau mana-mana badan pengesahan halal lain yang diiktiraf oleh JAKIM.*

### **(ii) Penanda aras 20%**

Penanda aras 20% terpakai ke atas perniagaan/aktiviti berikut:

- dagangan saham;
- perniagaan pembrokeran saham;
- pawagam;
- sewa diterima daripada aktiviti tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

Bagi perniagaan/aktiviti yang dinyatakan di atas, sumbangan perniagaan/aktiviti tidak patuh Syariah kepada jumlah pendapatan Kumpulan hendaklah kurang daripada 20%.

Bagi penanda aras nisbah kewangan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada nisbah kewangan sesebuah syarikat (iaitu nisbah hutang ke atas jumlah aset dan nisbah tunai ke atas jumlah aset adalah kurang daripada 33%). Bagi nisbah tunai ke atas jumlah aset, tunai hanya terdiri daripada tunai yang ditempatkan dalam akaun dan instrumen konvensional, manakala tunai yang ditempatkan dalam akaun dan instrumen Islam tidak dimasukkan dalam pengiraan. Bagi nisbah hutang ke atas jumlah aset, hutang hanya terdiri daripada hutang berfaedah manakala pembiayaan Islam atau sukuk tidak dimasukkan dalam pengiraan. Selain daripada kriteria kuantitatif dua peringkat di atas, Penasihat Syariah juga mengambil kira aspek kualitatif yang melibatkan persepsi atau imej awam terhadap aktiviti syarikat daripada perspektif ajaran Islam.

**Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.**



## **MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')**

Bagi saham asing patuh Syariah tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai indeks Islam yang diluluskan bulanan. Bagi pelaburan dana dalam saham tersenarai dan tidak tersenarai patuh Syariah di pasaran asing yang tidak tergolong dalam senarai indeks Islam yang diluluskan, Penasihat Syariah akan menggunakan pendekatan dua peringkat iaitu saringan berasaskan sektor dan saringan berasaskan nisbah kewangan, dalam menentukan status Syariah saham tersebut. Bagi saringan berasaskan sektor, aktiviti perniagaan teras berkaitan dengan pengiklanan dan media, arak, pengklonan, perbankan dan insurans konvensional, perjudian, khinzir, pornografi, tembakau dan perdagangan emas serta perak sebagai tunai pada asas tertunda adalah tidak bersesuaian untuk pelaburan Islam. Bagi saringan nisbah kewangan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada hutang, tunai, item berfaedah dan akaun belum terima daripada kedudukan kewangan syarikat mematuhi nilai ambang kewangan yang diluluskan oleh indeks Islam yang dilanggan oleh dana. Penanda aras ini boleh berubah mengikut perkembangan pasaran modal Islam dan bidang kuasa penyedia indeks Islam yang dirujuk. Sekiranya terdapat pengiraan yang gagal memenuhi penanda aras kewangan, Penasihat Syariah tidak akan memberikan status patuh Syariah kepada saham tersebut. Untuk memastikan pematuhan tegas kepada keperluan Syariah, saham asing patuh Syariah yang diluluskan oleh Penasihat Syariah akan dikaji semula dua kali setahun.

### **1.7 PROSES PEMBERSIHAN DANA**

Halaman 113 – Maklumat mengenai Pelaburan tidak patuh Syariah telah dipinda seperti berikut:

#### ***Pelaburan tidak patuh Syariah***

Sebarang pelaburan tidak patuh Syariah yang dibuat secara tidak sengaja akan dilupuskan/ditarik balik dalam tempoh sebulan dari mengetahui tentang status pelaburan. Sekiranya pelaburan memperoleh keuntungan (melalui keuntungan modal, dan/atau dividen dan/atau faedah) yang diterima sebelum atau selepas pelupusan pelaburan, keuntungan tersebut akan disalurkan kepada baitulmal dan/atau mana-mana badan amal lain seperti yang dinasihatkan oleh Penasihat Syariah. Dana-dana ini mempunyai hak untuk mengekalkan hanya kos pelaburan. Jika pelupusan pelaburan tersebut mengakibatkan kerugian terhadap dana, kerugian tersebut akan ditanggung oleh Pengurus.

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## 3 MAKLUMAT URUSNIAGA

### 3.2 PENGIRAAN HARGA

Halaman 122 dan Sekyen 3.4 halaman 124 – Maklumat mengenai Anda Dilarang Membuat Bayaran Tunai Untuk Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

#### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



**UTC DAN KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL TIDAK DIBENARKAN MENERIMA PELABURAN DALAM BENTUK TUNAI DALAM APA JUA KEADAAN.**

*Public Mutual tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian yang ditanggung sekiranya anda memberi wang tunai kepada UTC atau kakitangan kami.*



**ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**



**ANDA DILARANG MEMBUAT DEPOSIT ATAU PINDAHAN KE AKAUN BANK UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**

**ANDA DILARANG MENGELUARKAN CEK DI ATAS NAMA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**

*Nota: Pindaan di atas tidak memberi kesan terhadap Prospektus Tambahan ini kerana pindaan yang dibuat di dalam Prospektus Tambahan versi Bahasa Inggeris hanya melibatkan pindaan berkaitan tatabahasa.*

### 3.4 CARA MEMBELI UNIT DANA

Halaman 123 dan 124 – Maklumat mengenai Membuka Akaun dan Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek telah dipinda seperti berikut:

#### ***Membuka Akaun***

**Pelabur Individu**

- Bagi pelabur sedia ada yang merupakan pelanggan PMO, anda boleh membeli unit secara dalam talian.
- Jika anda bukan pelanggan PMO yang sedia ada:
  - Untuk pelabur kali pertama Public Mutual, anda dikehendaki mengisi Borang Pelabur Baharu atau mendaftar secara dalam talian melalui "New Investor Online Enrolment" di PMO.
  - Anda boleh mendaftar untuk menjadi pelanggan PMO secara dalam talian di laman web kami atau aplikasi mudah alih PMO PLUS.
- Jika sebaliknya:
  - Sila hantarkan borang permohonan pelaburan yang lengkap bersama-sama dengan cek kepada mana-mana cawangan Public Bank.

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')



### Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek

Cek pelaburan permulaan dan tambahan harus dikeluarkan seperti berikut:

	Cek mesti dibayar kepada:
<b>Pelabur Individu</b>	<b>"Public Mutual Berhad – Nama &amp; Nombor MyKad/Pasport Anda".</b>
<b>Pelabur Korporat</b>	<b>"Public Mutual Berhad – Nama &amp; Nombor Pendaftaran Syarikat Anda".</b>



Sila tulis nama, nombor MyKad/pasport/nama syarikat, nombor pendaftaran syarikat dan nombor telefon anda di belakang cek.



## 4 PENGURUS

### 4.1 PROFIL KORPORAT PUBLIC MUTUAL

Halaman 128 – Pautan laman web telah dipinda seperti berikut:

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/pmb/Our-Profile> untuk mengetahui maklumat berkaitan profil Pengurus dan <https://www.publicmutual.com.my/pmb/Our-People> bagi maklumat mengenai Lembaga Pengarah.

### 4.3 PASUKAN PELABURAN

Halaman 128 – Pautan laman web syarikat bagi pasukan pelaburan telah dipinda seperti berikut:

Pasukan Pelaburan Public Mutual terdiri daripada lebih daripada 20 orang pengurus portfolio serta pasukan penyelidikan yang terdiri lebih daripada 30 orang penganalisis penyelidikan.

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/pmb/Our-People> untuk profil ahli pasukan pelaburan utama yang bertanggungjawab terhadap fungsi pengurusan dana.

### 4.6 DASAR DAN PROSEDUR BERKENAAN AKTIVITI PENGGUBAHAN WANG HARAM

Halaman 129 – Perenggan pertama telah dikemaskini seperti berikut:

Pengurus telah menetapkan dasar dan prosedur untuk bertindak balas terhadap risiko yang melibatkan penggubahan wang haram, pembiayaan keganasan, pembiayaan proliferasi dan sekatan kewangan yang disasarkan, dalam mematuhi peruntukan Akta Pencegahan Penggubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001.

Ini adalah Prospektus Tambahan Kedua yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 1 Disember 2023 dan Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 26 Februari 2025.



## 6 PENASIHAT SYARIAH

---

### 6.2 PERANAN DAN TANGGUNGJAWAB PENASIHAT SYARIAH

Halaman 132 – Pautan laman web telah dipinda seperti berikut:

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/pmb/shariah-adviser> untuk mengetahui maklumat berkaitan profil pegawai yang bertanggungjawab ke atas perkara-perkara Syariah berkaitan dana.



## 7 SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN

---

### 7.8 KELAS UNIT

Halaman 138 – Penambahan Surat Ikatan Induk Tambahan Keseratus Lima Belas yang merangkumi pindaan ke atas Objektif dan Pelaburan Dibenarkan untuk dana masing-masing.

Dana-dana ini ditadbir oleh surat ikatan induk bertarikh 28 Januari 1999 dan surat ikatan induk tambahan berikut.

<u>Surat Ikatan Induk Tambahan</u>	<u>Tarikh</u>
Keseratus Tiga Belas	2 September 2022
Keseratus Empat Belas	14 Oktober 2024
Keseratus Lima Belas	17 September 2025

PENGURUS DANA

**Public Mutual Berhad** (197501001842 (23419-A))  
(Diperbadankan di Malaysia di bawah Akta Syarikat 1965)



IBU PEJABAT

Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.

TALIAN KHIDMAT PELANGGAN

03-2022 5000

TELEFON

03-2022 6800

FAKS

03-2022 6900

LAMAN WEB

[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

IKUTI KAMI



# PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA

## PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH

PELABUR DINASIHATKAN SUPAYA MEMBACA DAN MEMAHAMI ISI KANDUNGAN PROSPEKTUS TAMBAHAN INI. JIKA TERDAPAT KERAGUAN, SILA DAPATKAN NASIHAT DARIPADA PENASIHAT PROFESIONAL.

UNTUK MAKLUMAT MENGENAI FAKTOR RISIKO TERTENTU YANG HARUS DIPERTIMBANGKAN OLEH PELABUR PROSPEKTIF, SILA RUJUK "FAKTOR RISIKO" YANG BERMULA PADA HALAMAN 11.

PUBLIC ISLAMIC U.S. SUSTAINABLE EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI LESTARI U.S. ISLAMIK) (*sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)*) ADALAH DANA PELABURAN MAMPAN DAN BERTANGGUNGJAWAB YANG LAYAK DI BAWAH GARIS PANDUAN DANA PELABURAN MAMPAN DAN BERTANGGUNGJAWAB.

INI ADALAH PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA BERTARIKH 26 FEBRUARI 2025 YANG PERLU DIBACA BERSAMA DENGAN PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 28 OGOS 2023.

PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA INI ADALAH TERJEMAHAN DARIPADA PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH VERSI BAHASA INGGERIS YANG BERTARIKH 26 FEBRUARI 2025.

Dana	Tarikh Penubuhan	Dana	Tarikh Penubuhan
<b>Dana Ekuiti</b>		<b>Dana Aset Campuran</b>	
<i>Public Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal)	10 April 1997	<i>Public Islamic Mixed Asset Fund</i> (Public Dana Aset Campuran Islamik)	20 September 2005
<i>Public Islamic Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Islamik)	28 Mei 2003	<i>Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund</i> (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)	21 Ogos 2007
<i>Public Islamic Opportunities Fund</i> (Public Dana Peluang Islamik)	28 Jun 2005	<i>Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund</i> (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	25 November 2014
<i>Public Islamic Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Islamik)	14 Februari 2006	<i>Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund</i> (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	25 November 2014
<i>Public Asia Ittikal Fund</i> (Public Dana Asia Ittikal)	22 Ogos 2006		
<i>Public Islamic Asia Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Asia Islamik)	3 April 2007		
<i>Public Islamic Sector Select Fund</i> (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	13 November 2007	<b>Dana Seimbang</b>	
<i>Public China Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal China)	20 November 2007	<i>Public Islamic Growth Balanced Fund</i> (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	7 Oktober 2015
<i>Public Islamic Select Treasures Fund</i> (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)	26 Februari 2008	<i>Public Islamic Global Balanced Fund</i> (Public Dana Global Imbang Islamik)	3 Disember 2019
<i>Public Islamic Optimal Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)	8 April 2008		
<i>Public Islamic Select Enterprises Fund</i> (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)	14 Ogos 2008	<b>Dana Sukuk</b>	
<i>Public Islamic Asia Leaders Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)	19 Januari 2010	<i>Public Islamic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Islamik)	15 Ogos 2001
<i>Public Islamic Alpha-40 Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)	16 November 2010	<i>Public Islamic Enhanced Bond Fund</i> (Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	28 November 2006
<i>Public Islamic Treasures Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)	19 Julai 2011	<i>Public Islamic Select Bond Fund</i> (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	10 Julai 2007
<i>Public Ittikal Sequel Fund</i> (Public Dana Sekuel Ittikal)	11 Oktober 2011	<i>Public Islamic Infrastructure Bond Fund</i> (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	16 November 2010
<i>Public Islamic Savings Fund</i> (Public Dana Simpanan Islamik)	15 Disember 2011	<i>Public Islamic Strategic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Strategik Islamik)	30 Disember 2010
<i>Public Islamic Growth &amp; Income Fund</i> (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)	7 Januari 2014	<i>Public Sukuk Fund</i> (Public Dana Sukuk)	19 Julai 2011
<i>Public Islamic Enterprises Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)	18 Mac 2015	<b>Dana Pendapatan Tetap</b>	
<i>Public Islamic Advantage Growth Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik)	8 September 2015	<i>Public Islamic Income Fund</i> (Public Dana Pendapatan Islamik)	14 Ogos 2008
<i>Public Islamic Emerging Opportunities Fund</i> (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)	30 Mac 2016	<b>Dana Pasaran Wang</b>	
<i>Public Islamic Optimal Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)	26 Julai 2016	<i>Public Islamic Money Market Fund</i> (Public Dana Pasaran Wang Islamik)	5 Jun 2007
<i>Public Islamic Global Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	26 September 2017		
<i>Public Islamic ASEAN Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)	21 Jun 2018		
<i>Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund</i> ( <i>sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund</i> ) (Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik)	10 April 2019		
( <i>sebelum ini dikenali sebagai Public Dana Ekuiti U.S. Islamik</i> )			

Pengurus:

Public Mutual Berhad (197501001842 (23419-A))

Pemegang Amanah:

AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))

Maybank Trustees Berhad (196301000109 (5004-F))



**PUBLIC MUTUAL**  
ANAK SYARIKAT MILIK PENUH PUBLIC BANK

**Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.**

***“Prospektus Tambahan ini adalah terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris. Jika terdapat sebarang perbezaan kandungan, Prospektus Tambahan versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad”.***

### **Pernyataan Tanggungjawab**

Prospektus Tambahan ini telah diteliti dan diluluskan oleh pengarah Public Mutual Berhad dan mereka secara bersama dan berasingan bertanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan semua maklumat. Setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, mereka mengesahkan bahawa berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang ketinggalan yang akan menjadikan sebarang kenyataan di dalam Prospektus Tambahan ini palsu atau mengelirukan.

### **Pernyataan Penafian**

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah memberi kebenaran ke atas dana dan satu salinan Prospektus Tambahan ini telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran ke atas dana, dan pendaftaran Prospektus Tambahan ini tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan dana tersebut atau bertanggungjawab untuk ketepatan sebarang kenyataan yang dibuat, pendapat yang dinyatakan atau laporan yang terkandung di dalam prospektus induk atau Prospektus Tambahan ini.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang ketakdedahan bagi pihak syarikat pengurusan yang bertanggungjawab ke atas dana tersebut dan tidak bertanggungjawab ke atas kandungan Prospektus Tambahan ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mengesahkan ketepatan atau kesempurnaan Prospektus Tambahan ini dan secara jelas menolak sebarang liabiliti dengan apa cara sekalipun yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian kandungannya.

**PARA PELABUR HARUS BERGANTUNG PADA PENILAIAN MEREKA SENDIRI UNTUK MENILAI MERIT DAN RISIKO PELABURAN. JIKA PELABUR TIDAK DAPAT MEMBUAT PENILAIAN SENDIRI, MEREKA DINASIHATKAN UNTUK BERUNDING DENGAN PENASIHAT PROFESIONAL.**

### **Pernyataan Tambahan**

Pelabur adalah diingatkan bahawa mereka boleh mendapatkan bantuan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 ke atas pelanggaran undang-undang sekuriti termasuk sebarang kenyataan di dalam Prospektus Tambahan yang palsu, mengelirukan, atau yang daripadanya terdapat ketinggalan yang material; atau bagi apa-apa perbuatan yang mengelirukan atau memperdayakan berhubung dengan Prospektus Tambahan atau kelakuan mana-mana pihak lain yang berkaitan dengan dana.

Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund (Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik) (*sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)*), Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik), Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik) telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana-dana tersebut.

**SEKIRANYA SEBUAH DANA MENGUMUMKAN AGIHAN YANG DIKELUARKAN DARI MODAL, MODAL DANA AKAN TERHAKIS SEKIRANYA AGIHAN DICAPAI DENGAN MELEPASKAN POTENSI UNTUK PERTUMBUHAN MODAL MASA HADAPAN DAN KITARAN INI BOLEH BERTERUSAN SEHINGGA SEMUA MODAL TERSUSUT.**



## **GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN**

Halaman 3,6 dan 7 – Penambahan definisi baru dan pindaan definisi yang sedia ada seperti berikut:

ESG

Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus

Dana Siri Public  
Berlandaskan Syariah

Dana di bawah siri ini termasuk Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund (Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik) (*sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)*), Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik), Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik).

*Sila rujuk laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk senarai terkini dana di bawah siri ini.*

Prospektus Tambahan

Prospektus Tambahan pertama bertarikh 26 Februari 2025 kepada Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

“dana-dana”/ “dana”	Kesemua 38 dana berikut yang terkandung dalam Prospektus Induk ini secara kolektif dirujuk sebagai “dana-dana” dan secara individu dirujuk sebagai “dana”.
Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal)	P ITTIKAL
Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik)	PIEF
Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik)	PIOF
Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik)	PIDF
Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia ittikal)	PAIF
Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik)	PIADF
Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	PISSF
Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China)	PCIF
Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)	PISTF
Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)	PIOGF
Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)	PISEF
Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)	PIALEF
Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)	PIA40GF
Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)	PITGF
Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal)	PITSEQ
Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik)	PISVF
Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)	PISGIF
Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)	PIENTEF
Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Dana Tumbuh Berkelebihan Islamik)	PIAVGEF
Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)	PIEMOF
Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)	PIOEF
Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	PISGEF



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)	PIASGF
Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund (Public Dana Ekuiti Lestari U.S. Islamik) <i>(sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik))</i>	PIUSSEQF
Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik)	PIMXAF
Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)	PIATAF
Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	PESMAGF
Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	PESMACF
Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	PIGRBF
Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik)	PISGBLF
Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik)	PI BOND
Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	PIEBF
Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	PISBF
Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	PIINFBF
Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik)	PISTBF
Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk)	PSKF
Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik)	PI INCOME
Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik)	PIMMF

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## DIREKTORI KORPORAT

---

Halaman 10 – Maklumat tentang AmanahRaya Trustees Berhad telah dikemaskini seperti berikut:

### **PEMEGANG AMANAH**

**AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))**

*Alamat berdaftar:*

Level 34 Vista Tower, The Intermark,  
348 Jalan Tun Razak  
50400 Kuala Lumpur.

*Alamat perniagaan:*

Level 31 Vista Tower, The Intermark,  
348 Jalan Tun Razak  
50400 Kuala Lumpur.

*Tel: 03-2036 5129 Faks: 03-2072 0320*

*e-mel: [info@artrustees.com.my](mailto:info@artrustees.com.my)*

*Laman Web: <https://www.artrustees.my>*

Pemegang amanah, wakil pemegang amanah, Ejen Cukai dan Penasihat Syariah telah memberi kebenaran bertulis mereka dan tidak menarik balik kebenaran bertulis tersebut untuk memasukkan nama serta kenyataan mereka dalam pengertian cara dan konteks di mana nama serta kenyataan tersebut dibentangkan.

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## 1 MAKLUMAT MENGENAI DANA

### 1.1 PROFIL DANA

Halaman 12 – Nama Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) telah dipinda seperti berikut:

Nama Dana	Tarikh Pelancaran
Public Islamic U.S. Sustainable Equity Fund (sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund)	10.4.2019

Halaman 60 – Nama dana, Dasar dan Strategi Pelaburan telah dipinda seperti berikut:

#### **PUBLIC ISLAMIC U.S. SUSTAINABLE EQUITY FUND**

(sebelum ini dikenali sebagai Public Islamic U.S. Equity Fund)

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah syarikat-syarikat yang menggabungkan pertimbangan ESG dalam amalan perniagaan mereka.</li> <li>➢ Sukuk layak ESG.</li> </ul> </li> <li>• Dana dagangan bursa Islam layak ESG dan skim pelaburan kolektif Islam tidak tersenarai yang menjejaki indeks ESG.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tbody> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b></td> <td>2% hingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </tbody> </table> <p>Sehingga 25% daripada NAB dana boleh dilaburkan dalam dana dagangan bursa Islam yang layak ESG dan skim pelaburan kolektif Islam tidak tersenarai yang menjejaki indeks ESG.</p> <p>Dana ini akan melabur dalam saham patuh Syariah syarikat-syarikat yang menggabungkan pertimbangan ESG dalam amalan perniagaan mereka.</p> <p><i>Jika prospek pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan terhadap sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan, dengan syarat sekurang-kurangnya 2/3 daripada NAB dana dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah dan instrumen patuh Syariah yang tertakluk kepada pertimbangan ESG*, sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <p><i>* Sekiranya pelaburan dana dalam sekuriti patuh Syariah dan instrumen patuh Syariah layak ESG jatuh ke bawah paras 2/3 daripada NABnya, dana akan membetulkan pelanggaran tersebut dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan dari tarikh pelanggaran.</i></p>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b>	2% hingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b>	2% hingga 25% daripada NAB dana				



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<p><b>Pendekatan Pelaburan</b></p>	<p><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></p>	<p>Dana ini akan melabur dalam sekuriti patuh Syariah layak ESG yang merangkumi ahli indeks ESG*, syarikat yang dianggap layak ESG berdasarkan penarafan ESG oleh penyelia perkhidmatan** atau berdasarkan penilaian dalaman oleh Pengurus#.</p> <p><i>* Indeks ESG merujuk kepada indeks ESG yang disediakan oleh penyedia indeks antarabangsa seperti S&amp;P Dow Jones Indices LLC, MSCI Limited dan FTSE International Limited.</i></p> <p><i>** Penarafan ESG oleh penyedia perkhidmatan merujuk kepada penarafan yang diperuntukkan oleh penyedia perkhidmatan seperti S&amp;P Global, MSCI Limited dan FTSE International Limited berdasarkan metodologi untuk penarafan ESG.</i></p> <p><i># Sila rujuk halaman 9 dan 10 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalaman oleh Pengurus.</i></p> <p>Berdasarkan penilaian dalaman Pengurus, syarikat-syarikat yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) dianggap sebagai saham layak ESG.</p> <p>Dana ini juga akan menggunakan pendekatan bawah ke atas dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah, yang bergantung kepada penyelidikan asas di mana keadaan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi syarikat masa lalu akan dinilai.</p> <p>Pertimbangan ESG untuk pelaburan dana ini akan disemak secara bulanan untuk memastikan ia selaras dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan kelestarian lain.</p> <p>Apabila syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai saham patuh Syariah layak ESG, dana akan mengambil tindakan berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) Pengurus akan bekerjasama dengan syarikat penerima pelaburan untuk mendapatkan rancangan dan strategi mereka untuk memperbaiki kedudukan ESG dalam tempoh 3 bulan. Pengurus akan membuat susulan untuk kerjasama seterusnya 3 bulan selepas kerjasama yang pertama dan jika terdapat penambahbaikan dalam kedudukan ESG, dana akan mengekalkan pelaburan tersebut. Jika selepas penglibatan kedua dengan syarikat penerima pelaburan, didapati penambahbaikan dalam kedudukan ESG syarikat tersebut tidak mencukupi, dana akan melupuskan pelaburannya dalam tempoh 3 bulan dari tarikh penglibatan kedua, tertakluk kepada kecairan dasar saham. Pelupusan pelaburan sedemikian mungkin mengambil masa lebih daripada 3 bulan jika kecairan dasar adalah rendah. Proses ini akan diteruskan sehingga pelaburan dilupuskan sepenuhnya.</li> <li>(ii) Jika tiada maklumat mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESGnya atau langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau syarikat penerima pelaburan enggan bekerjasama dengan Pengurus dalam tempoh 3 bulan, dana akan melupuskan pelaburannya dalam tempoh 3 bulan dari tarikh ia tidak lagi memenuhi kriteria layak ESG, tertakluk kepada kecairan dasar saham. Pelupusan pelaburan sedemikian mungkin mengambil masa lebih daripada 3 bulan jika kecairan dasar adalah rendah. Proses ini akan diteruskan sehingga pelaburan dilupuskan sepenuhnya.</li> </ol>
------------------------------------	--	--



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<p><b>Pendekatan Pelaburan (samb')</b></p>	<p><b>Skim pelaburan kolektif Islam</b></p>	<p>Dana ini akan melabur dalam dana dagangan bursa Islam yang layak ESG dan skim pelaburan kolektif Islam tidak tersenarai yang menjejaki indeks ESG*. Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam ini akan dinilai berdasarkan integrasi ESG, metodologi saringan positif dan negatif untuk memastikan ia selaras dengan strategi pelaburan dana.</p> <p>Integrasi ESG merangkumi penilaian kuantitatif dan kualitatif data ESG secara sistematik dalam metodologi pelaburan skim pelaburan kolektif. Saringan positif mengutamakan pelaburan dalam syarikat yang menunjukkan prestasi ESG yang positif secara relatif kepada rakan industri, seperti ahli indeks ESG dan sekuriti dengan skor ESG yang diperoleh daripada penyedia data ESG, yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala. Saringan negatif mengecualikan syarikat yang terlibat terutamanya dalam sektor tertentu yang mempunyai risiko ESG yang tinggi seperti sektor berkaitan tembakau dan senjata.</p> <p><i>* Indeks ESG merujuk kepada indeks ESG yang disediakan oleh penyedia indeks antarabangsa seperti S&amp;P Dow Jones Indices LLC, MSCI Limited dan FTSE International Limited.</i></p> <p>Skim pelaburan kolektif Islam ini akan disemak apabila terdapat perubahan pada metodologi ESG untuk memastikan ia konsisten dengan objektif serta strategi dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan ESG lain.</p> <p>Jika skim pelaburan kolektif Islam di mana dana melabur tidak lagi layak ESG dan/atau tidak lagi konsisten dengan objektif dan strategi pelaburan dana, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam jangka masa yang sesuai tidak melebihi 3 bulan dari tarikh mereka tidak lagi layak ESG dan/atau tidak konsisten dengan objektif dan strategi pelaburan dana.</p>
	<p><b>Sukuk</b></p>	<p>Dana akan melabur dalam sukuk seperti berikut:</p> <p>(i) Sukuk yang mematuhi rangka kerja Sustainable and Responsible Investment (SRI)/ESG yang diiktiraf seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sukuk yang diterbitkan di bawah rangka kerja SRI Sukuk yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC);</li> <li>• Sukuk yang mana hasilnya digunakan untuk tujuan yang selaras dengan United Nations (UN) Sustainable Development Goals (SDG); berdasarkan pendedahan dalam dokumen maklumat sekuriti tersebut dan, jika ada, pengesahan mengenai penggunaan hasil tersebut oleh pihak bebas yang berkepercayaan;</li> <li>• Sukuk yang mengguna pakai Association of Southeast Asian Nation (ASEAN) Green Bond Standards, ASEAN Social Bond Standards atau ASEAN Sustainability Bond Standards; dan</li> <li>• Sukuk yang mengguna pakai International Capital Market Association (ICMA) Green Bond Principles, ICMA Social Bond Principles, ICMA Sustainability Bond Guidelines dan ICMA Sustainability-Linked Bond Principles.</li> </ul>



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Pendekatan Pelaburan (samb')	Sukuk (samb')	<p>(ii) Sukuk yang diterbitkan oleh syarikat (atau anak syarikat dan syarikat bersekutu) dengan skor ESG yang ditetapkan oleh penyedia ESG seperti FTSE Russell dan RAM Sustainability Sdn Bhd yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala; atau</p> <p>(iii) Sukuk yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) berdasarkan penilaian dalam Pengurus#.</p> <p><i># Sila rujuk halaman 9 dan 10 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalam oleh Pengurus.</i></p> <p>Pertimbangan ESG untuk pelaburan dana ini akan disemak secara bulanan untuk memastikan ia selaras dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan kelestarian lain.</p> <p>Apabila syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai sekuriti patuh Syariah layak ESG, dana akan mengambil tindakan berikut:</p> <p>(i) Pengurus akan bekerjasama dengan syarikat penerima pelaburan untuk mendapatkan rancangan dan strategi mereka untuk memperbaiki kedudukan ESG dalam tempoh 3 bulan. Pengurus akan membuat susulan untuk kerjasama seterusnya 3 bulan selepas kerjasama yang pertama dan jika terdapat penambahbaikan dalam kedudukan ESG, dana akan mengekalkan pelaburan dalam sekuriti patuh Syariah tersebut. Sekiranya selepas penglibatan kedua dengan syarikat pelaburan, didapati penambahbaikan dalam kedudukan ESG tidak mencukupi, dana akan melupuskan pelaburannya dalam tempoh 3 bulan dari tarikh penglibatan kedua, tertakluk kepada kecairan dasar sekuriti patuh Syariah. Pelupusan daripada pelaburan tersebut mungkin mengambil masa lebih daripada 3 bulan jika kecairan dasar adalah rendah. Proses ini akan diteruskan sehingga pelaburan dilupuskan sepenuhnya.</p> <p>(ii) Jika tiada maklumat mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESGnya atau langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau syarikat penerima pelaburan enggan bekerjasama dengan Pengurus dalam tempoh 3 bulan, dana akan melupuskan pelaburannya dalam tempoh 3 bulan dari tarikh ia tidak lagi memenuhi kriteria layak ESG, tertakluk kepada kecairan dasar sekuriti. Pelupusan pelaburan sedemikian mungkin mengambil masa lebih daripada 3 bulan jika kecairan dasar adalah rendah. Proses ini akan diteruskan sehingga pelaburan dilupuskan sepenuhnya.</p>
------------------------------	---------------	--



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<p><b>Pendekatan Pelaburan (samb')</b></p>	<p><b>Instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b></p>	<p>Alokasi aset untuk instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam akan bergantung kepada tren kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> <p>Dana ini akan melabur dalam instrumen pasaran wang Islam/ deposit Islam layak ESG di institusi kewangan domestik dan asing seperti berikut:</p> <p>(i) Instrumen pasaran wang Islam/deposit Islam yang diterbitkan oleh institusi kewangan (atau anak syarikatnya) yang merupakan ahli indeks ESG* atau yang mempunyai skor ESG yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala sebagaimana yang diperuntukkan oleh penyedia perkhidmatan ESG seperti FTSE Russell dan RAM Sustainability Sdn Bhd.</p> <p>Sebagai contoh, dana ini akan melabur dalam instrumen pasaran wang Islam/deposit Islam yang diterbitkan oleh institusi kewangan (atau anak syarikatnya) dengan skor ESG 2.5 mata atau lebih tinggi (daripada 5 mata) seperti yang ditaraf oleh FTSE Russell. Skor ESG dinyatakan melalui skala numerik dari 1 hingga 5, dengan skor yang lebih tinggi menunjukkan risiko ESG yang lebih rendah; dan</p> <p>(ii) Instrumen pasaran wang Islam/deposit Islam yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) berdasarkan penilaian dalaman Pengurus#.</p> <p>Dana ini juga boleh melabur dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam yang tidak layak ESG untuk tujuan kecairan.</p> <p><i>* Indeks ESG merujuk kepada indeks ESG yang disediakan oleh penyedia indeks antarabangsa seperti S&amp;P Dow Jones Indices LLC, MSCI Limited dan FTSE International Limited.</i></p> <p><i># Sila rujuk halaman 9 dan 10 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalaman oleh Pengurus.</i></p>
<p><b>Penilaian Dalaman Pengurus bagi Aset layak ESG</b></p> <p>Model ESG dalaman ini direka dengan merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide serta Malaysia Code of Corporate Governance. Ia menggunakan pendekatan bawah ke atas dalam proses penilaian untuk memperoleh penarafan ESG, yang terdiri daripada 3 tonggak iaitu Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus.</p> <p><u>Alam Sekitar</u></p> <p>Dalam tonggak Alam Sekitar, 12 tema alam sekitar terdiri daripada tema alam sekitar dan ekonomi yang berkaitan yang merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Risiko dan Peluang Kewangan berkaitan iklim</li> <li>2. Pelepasan</li> <li>3. Sisa dan bahan efluen</li> <li>4. Air</li> <li>5. Tenaga</li> <li>6. Biodiversiti</li> <li>7. Rantaian Bekalan (Alam Sekitar)</li> <li>8. Tanggungjawab Produk dan Perkhidmatan (Alam Sekitar)</li> <li>9. Bahan</li> <li>10. Pematuhan (Alam Sekitar)</li> <li>11. Pemuliharaan Tanah, Pencemaran atau Degradasi</li> <li>12. Pinjaman Bertanggungjawab / Lestari</li> </ol>		

**Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.**



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<p><b>Pendekatan Pelaburan (samb')</b></p>	<p><u>Sosial</u>            Dalam tonggak Sosial, 12 tema sosial terdiri daripada tema sosial dan ekonomi yang berkaitan, yang merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kepelbagaian</li> <li>2. Hak Asasi Manusia</li> <li>3. Keselamatan dan Kesihatan Pekerjaan</li> <li>4. Tindakan Anti-Persaingan</li> <li>5. Anti-Rasuah</li> <li>6. Amalan Buruh</li> <li>7. Masyarakat</li> <li>8. Kesan Ekonomi Tidak Langsung</li> <li>9. Pelaburan Komuniti</li> <li>10. Tanggungjawab Produk dan Perkhidmatan (Sosial)</li> <li>11. Rantaian Bekalan (Sosial)</li> <li>12. Pematuhan (Sosial)</li> </ol> <p><u>Tadbir Urus</u>            Dalam tonggak Tadbir Urus, terdapat 7 tema tadbir urus terdiri daripada prinsip dan garis panduan yang ditetapkan dalam Malaysian Code of Corporate Governance:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tanggungjawab Lembaga</li> <li>2. Komposisi Lembaga</li> <li>3. Imbuan</li> <li>4. Jawatankuasa Audit</li> <li>5. Rangka Kerja Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalam</li> <li>6. Penglibatan dengan Pihak Berkepentingan</li> <li>7. Pendedahan dan Ketelusan</li> </ol> <p>Secara umum, 3 tonggak di atas adalah berwajaran sama rata dalam model ESG dalaman. Tema di bawah setiap tonggak diberikan wajaran berdasarkan kepentingan dan kaitannya dengan industri tertentu.</p> <p>Syarikat-syarikat penerima pelaburan dinilai dan diberi skor menggunakan model ESG dalaman berdasarkan pendedahan maklumat dan amalan ESG mereka yang berkaitan dengan tema yang dinyatakan di atas. Skor ESG dalaman diperoleh daripada jumlah skor berwajaran ini.</p> <p>Sekuriti patuh Syariah dan instrumen patuh Syariah yang mencapai skor ESG dalaman sekurang-kurangnya 50% (iaitu 50 mata daripada 100 mata) dianggap sebagai layak ESG. Skor dipantau secara berkala dan dikemaskini berdasarkan laporan tahunan atau laporan kelestarian terkini syarikat.</p>
--	--

### **Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIUSSEQF**

Halaman 61 – Penanda aras dana telah ditukar seperti berikut:

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks Syariah S&P Global 1200 U.S. LargeCap ESG 8% Capped
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini ialah penanda aras prestasi yang bersesuaian untuk PIUSSEQF kerana ia mewakili pasaran yang mana dana dibenarkan untuk melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P Global 1200 U.S. LargeCap ESG 8% Capped	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana ini diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Penanda aras digunakan hanya untuk tujuan mengukur prestasi kewangan dana.

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemaskini di laman web kami dan/atau PHS dana.

### 1.2 FAKTOR RISIKO

Halaman 91 – Penambahan risiko pelaburan ESG di bawah Risiko Khusus Dana

#### ***Risiko Khusus Dana***

#### ***Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang***

11. **Risiko pelaburan ESG:** Dana layak Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab melabur dalam sekuriti patuh Syariah dan instrumen patuh Syariah layak ESG. Semasa semakan berkala yang dijalankan oleh Pengurus, sekuriti dan instrumen yang dilabur oleh dana pada masa kini mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh ESG dan boleh memberi kesan kepada pegangan minimum sekuriti patuh Syariah dan instrumen patuh Syariah layak ESG oleh dana iaitu sekurang-kurangnya dua pertiga (2/3) daripada NAB dana. Jika ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah-langkah yang perlu seperti yang dinyatakan dalam pendekatan pelaburan dana.

Oleh kerana pelaburan dana tertakluk kepada pertimbangan ESG, pelaburan dana akan mengecualikan sekuriti patuh Syariah atau instrumen patuh Syariah yang tidak mematuhi pertimbangan ESGnya. Oleh itu, prestasi dana tidak boleh dibandingkan dengan prestasi dana lain yang tidak menggabungkan pertimbangan ESG.

### 1.3 PELABURAN DIBENARKAN

Halaman 95 – Oleh sebab PIUSSEQF tidak akan melabur dalam saham patuh Syariah tidak tersenarai, Pelaburan Dibenarkan dana telah dipinda seperti berikut:

#### ***Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang***

- (b) PIOF, PIEMOF dan PIOEF juga akan melabur dalam saham patuh Syariah tidak tersenarai yang diluluskan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah dana.

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### 1.4 BATASAN PELABURAN

Halaman 98 – Nama singkatan dana telah dikemaskini seperti berikut:

#### *Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang*

##### *(iii) Had Pendedahan*

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai pegangan dalam pelaburan asing patuh Syariah (ii) PAIF, PIADF, PCIF, PIALEF, PIOEF, PIATAF, PISGEF, PIASGF, PIUSSEQF dan PISGBLF	≤ 98%

### 1.6 PROSES SARINGAN SYARIAH UNTUK DANA

Halaman 111 – Maklumat mengenai Proses Saringan Syariah untuk Dana telah dipinda seperti berikut:

#### *Saham patuh Syariah tersenarai/tidak tersenarai*

##### *(i) Penanda aras 5%*

Penanda aras 5% terpakai ke atas perniagaan/aktiviti berikut:

- perbankan dan pemberian pinjaman konvensional;
- insurans konvensional;
- perjudian;
- arak dan aktiviti berkaitan arak;
- khinzir dan aktiviti berkaitan khinzir;
- makanan dan minuman tidak halal termasuklah makanan dan minuman tanpa sijil halal;
- tembakau, rokok, rokok elektronik, dan aktiviti dan produk yang berkaitan;
- pendapatan faedah\* daripada akaun dan instrumen konvensional (termasuk pendapatan faedah yang diperoleh daripada keputusan penghakiman mahkamah atau timbang tara);
- dividen\* daripada pelaburan tidak patuh Syariah;
- hiburan tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

##### *(ii) Penanda aras 20%*

Penanda aras 20% terpakai ke atas perniagaan/aktiviti berikut:

- dagangan saham;
- perniagaan pembrokeran saham;
- panggung wayang;
- sewa diterima daripada aktiviti tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### 1.7 PROSES PEMBERSIHAN DANA

Halaman 113 – Penambahan perenggan baharu di bawah Proses Pembersihan Dana:

#### ***Pengelasan semula status Syariah***

Tambahan pula, semasa tempoh pelaburan, dana-dana dibenarkan untuk melanggan-

- a) sebarang terbitan sekuriti baharu oleh syarikat yang sekuriti tidak patuh Syariahnya dipegang oleh dana, contohnya terbitan hak, terbitan bonus, terbitan khas dan waran (tidak termasuk sekuriti yang sifatnya tidak patuh Syariah contohnya, stok pinjaman); dan
- b) Sekuriti patuh Syariah syarikat lain yang ditawarkan oleh syarikat di mana dana telah melabur dalam sekuriti tidak patuh Syariah syarikat tersebut

dengan syarat dana tersebut mempercepatkan pelupusan sekuriti tidak patuh Syariah.




## 2 YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN

### 2.2 YURAN DAN PERBELANJAAN DANA

Halaman 117 – Nama singkatan dana telah dikemaskini seperti berikut:

Berikut adalah yuran yang ditanggung secara tidak langsung oleh anda apabila anda melabur dalam dana:

 Yuran pengurusan	<b>Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang</b>
	<u>PISGEF dan PIUSSEOF:</u> 1.80% setahun daripada NAB.



## 3 MAKLUMAT URUSNIAGA

### 3.11 WANG TIDAK DITUNTUT

Halaman 126 – Maklumat tentang wang tidak dituntut telah dikemaskini seperti berikut:

Mana-mana wang yang belum dibayar kepada anda yang masih tidak dituntut selepas tempoh tertentu (pada masa ini ialah 2 tahun), akan dibayar kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut oleh Pengurus berdasarkan peruntukan Akta Wang Tidak Dituntut 1965.

Ini adalah Prospektus Tambahan Pertama yang perlu dibaca bersama dengan Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.



## 7 SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN

### 7.2 YURAN DAN CAJ MAKSIMUM YANG DIBENARKAN OLEH SURAT IKATAN

Halaman 134 – Nama singkatan dana telah dikemaskini seperti berikut:

Dana	Yuran pengurusan	Yuran pemegang amanah	Caj jualan	Caj penebusan
PISGIF, PIENTEF, PIAVGEF, PIEMOF, PIOEF, PESMAGF, PESMACF, PIGRBF, PISGEF, PIASGF, PIUSSEQF, dan PISGBLF.	2.0% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.06% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada sebarang yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) setahun dan/atau yuran maksimum (termasuk yuran penjagaan) setahun yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.

### 7.8 KELAS UNIT

Halaman 138 – Penambahan Surat Ikatan Induk Tambahan ke 114 yang mengandungi nama baharu dana:

Dana-dana ini ditadbir oleh surat ikatan induk bertarikh 28 Januari 1999 dan surat ikatan induk tambahan berikut.

Surat Ikatan Induk Tambahan  
Keseratus Empat Belas

Tarikh  
14 Oktober 2024

PENGURUS DANA

**Public Mutual Berhad** (197501001842 (23419-A))  
(Diperbadankan di Malaysia di bawah Akta Syarikat 1965)

IBU PEJABAT

Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.

TALIAN KHIDMAT PELANGGAN

03-2022 5000

TELEFON

03-2022 6800

FAKS

03-2022 6900

LAMAN WEB

[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

IKUTI KAMI



# PROSPEKTUS INDUK 1

## Dana Siri Public Berlandaskan Syariah

INI ADALAH PROSPEKTUS INDUK GANTIAN. PROSPEKTUS INDUK INI DIKELUARKAN UNTUK MENGGANTIKAN DAN/ATAU MENGATASI PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 30 APRIL 2019, PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 22 JANUARI 2020, PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH BERTARIKH 16 DISEMBER 2021, PROSPEKTUS PUBLIC ISLAMIC U.S. EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI U.S. ISLAMIK) BERTARIKH 10 APRIL 2019 DAN PROSPEKTUS PUBLIC ISLAMIC GLOBAL BALANCED FUND (PUBLIC DANA GLOBAL IMBANG ISLAMIK) BERTARIKH 3 DISEMBER 2019.

PELABUR DINASIHATKAN SUPAYA MEMBACA DAN MEMAHAMI ISI KANDUNGAN PROSPEKTUS INDUK INI. JIKA TERDAPAT KERAGUAN, SILA DAPATKAN NASIHAT DARIPADA PENASIHAT PROFESIONAL.

UNTUK MAKLUMAT MENGENAI FAKTOR RISIKO TERTENTU YANG HARUS DIPERTIMBANGKAN OLEH PELABUR PROSPEKTIF, SILA RUJUK "FAKTOR RISIKO" YANG BERMULA PADA HALAMAN 91.

PROSPEKTUS INDUK INI ADALAH TERJEMAHAN DARIPADA PROSPEKTUS INDUK 1 DANA SIRI PUBLIC BERLANDASKAN SYARIAH VERSI BAHASA INGGERIS YANG BERTARIKH 28 OGOS 2023.

### Prospektus induk ini bertarikh 1 Disember 2023.

Prospektus induk ini merangkumi 38 dana amanah saham yang berikut:

Dana	Tarikh Penubuhan	Dana	Tarikh Penubuhan
<b>Dana Ekuiti</b>		<b>Dana Aset Campuran</b>	
<i>Public Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal)	10 April 1997	<i>Public Islamic Mixed Asset Fund</i> (Public Dana Aset Campuran Islamik)	20 September 2005
<i>Public Islamic Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Islamik)	28 Mei 2003	<i>Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund</i> (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)	21 Ogos 2007
<i>Public Islamic Opportunities Fund</i> (Public Dana Peluang Islamik)	28 Jun 2005	<i>Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund</i> (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	25 November 2014
<i>Public Islamic Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Islamik)	14 Februari 2006	<i>Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund</i> (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	25 November 2014
<i>Public Asia Ittikal Fund</i> (Public Dana Asia Ittikal)	22 Ogos 2006		
<i>Public Islamic Asia Dividend Fund</i> (Public Dana Dividen Asia Islamik)	3 April 2007	<b>Dana Seimbang</b>	
<i>Public Islamic Sector Select Fund</i> (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	13 November 2007	<i>Public Islamic Growth Balanced Fund</i> (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	7 Oktober 2015
<i>Public China Ittikal Fund</i> (Public Dana Ittikal China)	20 November 2007	<i>Public Islamic Global Balanced Fund</i> (Public Dana Global Imbang Islamik)	3 Disember 2019
<i>Public Islamic Select Treasures Fund</i> (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)	26 Februari 2008		
<i>Public Islamic Optimal Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)	8 April 2008	<b>Dana Sukuk</b>	
<i>Public Islamic Select Enterprises Fund</i> (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)	14 Ogos 2008	<i>Public Islamic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Islamik)	15 Ogos 2001
<i>Public Islamic Asia Leaders Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)	19 Januari 2010	<i>Public Islamic Enhanced Bond Fund</i> (Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	28 November 2006
<i>Public Islamic Alpha-40 Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)	16 November 2010	<i>Public Islamic Select Bond Fund</i> (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	10 Julai 2007
<i>Public Islamic Treasures Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)	19 Julai 2011	<i>Public Islamic Infrastructure Bond Fund</i> (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	16 November 2010
<i>Public Ittikal Sequel Fund</i> (Public Dana Sekuel Ittikal)	11 Oktober 2011	<i>Public Islamic Strategic Bond Fund</i> (Public Dana Bon Strategik Islamik)	30 Disember 2010
<i>Public Islamic Savings Fund</i> (Public Dana Simpanan Islamik)	15 Disember 2011	<i>Public Sukuk Fund</i> (Public Dana Sukuk)	19 Julai 2011
<i>Public Islamic Growth &amp; Income Fund</i> (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)	7 Januari 2014		
<i>Public Islamic Enterprises Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)	18 Mac 2015	<b>Dana Pendapatan Tetap</b>	
<i>Public Islamic Advantage Growth Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik)	8 September 2015	<i>Public Islamic Income Fund</i> (Public Dana Pendapatan Islamik)	14 Ogos 2008
<i>Public Islamic Emerging Opportunities Fund</i> (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)	30 Mac 2016		
<i>Public Islamic Optimal Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)	26 Julai 2016	<b>Dana Pasaran Wang</b>	
<i>Public Islamic Global Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	26 September 2017	<i>Public Islamic Money Market Fund</i> (Public Dana Pasaran Wang Islamik)	5 Jun 2007
<i>Public Islamic ASEAN Growth Fund</i> (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)	21 Jun 2018		
<i>Public Islamic U.S. Equity Fund</i> (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)	10 April 2019		

Pengurus:

Public Mutual Berhad (197501001842 (23419-A))

Pemegang Amanah:

AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))

Maybank Trustees Berhad (196301000109 (5004-P))



**PUBLIC MUTUAL**  
ANAK SYARIKAT MILIK PENUH PUBLIC BANK

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**

***“Prospektus Induk ini adalah terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris. Jika terdapat sebarang perbezaan kandungan, Prospektus Induk versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad”.***

### **Pernyataan Tanggungjawab**

Prospektus Induk ini telah diteliti dan diluluskan oleh pengarah Public Mutual Berhad dan mereka secara bersama dan berasingan bertanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan semua maklumat. Setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, mereka mengesahkan bahawa berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang ketinggalan yang akan menjadikan sebarang kenyataan di dalam Prospektus Induk ini palsu atau mengelirukan.

### **Pernyataan Penafian**

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah memberi kebenaran ke atas dana dan satu salinan Prospektus Induk ini telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran ke atas dana, dan pendaftaran Prospektus Induk ini tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan dana tersebut atau bertanggungjawab untuk ketepatan sebarang kenyataan yang dibuat, pendapat yang dinyatakan atau laporan yang terkandung di dalam Prospektus Induk.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang ketakdedahan bagi pihak syarikat pengurusan yang bertanggungjawab ke atas dana tersebut dan tidak bertanggungjawab ke atas kandungan Prospektus Induk ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mengesahkan ketepatan atau kesempurnaan Prospektus Induk ini dan secara jelas menolak sebarang liabiliti dengan apa cara sekalipun yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian kandungannya.

**PARA 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 PROFESIONAL.**

### **Pernyataan Tambahan**

Pelabur adalah diingatkan bahawa mereka boleh mendapatkan bantuan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 ke atas pelanggaran undang-undang sekuriti termasuk sebarang kenyataan di dalam Prospektus Induk yang palsu, mengelirukan, atau yang daripadanya terdapat ketinggalan yang material; atau bagi apa-apa perbuatan yang mengelirukan atau memperdayakan berhubung dengan Prospektus Induk atau kelakuan mana-mana pihak lain yang berkaitan dengan dana.

Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik), Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik), Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik) telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana-dana tersebut.

**SEKIRANYA SEBUAH DANA MENGUMUMKAN AGIHAN YANG DIKELUARKAN DARI MODAL, MODAL DANA AKAN TERHAKIS SEKIRANYA AGIHAN DICAPAI DENGAN MELEPASKAN POTENSI UNTUK PERTUMBUHAN MODAL MASA HADAPAN DAN KITARAN INI BOLEH BERTERUSAN SEHINGGA SEMUA MODAL TERSUSUT.**

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## KANDUNGAN

<b>GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN</b>	<b>3-9</b>
<b>DIREKTORI KORPORAT</b>	<b>10</b>
<b>1. MAKLUMAT MENGENAI DANA</b>	<b>11-113</b>
1.1 Profil Dana	11
1.2 Faktor Risiko	91
1.3 Pelaburan Dibenarkan	95
1.4 Batasan Pelaburan	96
1.5 Penilaian Pelaburan Dibenarkan	110
1.6 Proses Saringan Syariah untuk Dana	111
1.7 Proses Pembersihan Dana	113
1.8 Zakat untuk Dana	113
1.9 Dasar Perdagangan Silang	113
<b>2. YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN</b>	<b>114-118</b>
2.1 Caj yang Dikenakan ke atas Pembelian dan Penebusan Unit	114
2.2 Yuran dan Perbelanjaan Dana	117
2.3 Dasar Berhubung Rebat Pembrokeran Saham dan Komisen Ringan	118
<b>3. MAKLUMAT URUS NIAGA</b>	<b>119-127</b>
3.1 Penentuan Harga	119
3.2 Pengiraan Harga	121
3.3 Di Mana Unit Dana Boleh Dibeli atau Ditebus	123
3.4 Cara Membeli Unit Dana	123
3.5 Cara Menebus Unit Dana	125
3.6 Cara Menukar Ganti Unit di Antara Dana	125
3.7 Cara Memindahkan Unit Dana	125
3.8 Baki Akaun Minimum	125
3.9 Hak Bertenang	125
3.10 Agihan	126
3.11 Wang Tidak Dituntut	126
3.12 Mengikuti Perkembangan Pelaburan Anda	127
3.13 Mendapatkan Nasihat	127
<b>4. PENGURUS</b>	<b>128-129</b>
4.1 Profil Korporat Public Mutual	128
4.2 Peranan, Tugas dan Tanggungjawab Pengurus	128
4.3 Pasukan Pelaburan	128
4.4 Urus Niaga Pihak Berkaitan/Konflik Kepentingan	128
4.5 Dokumen Tersedia untuk Pemeriksaan	129
4.6 Dasar dan Prosedur Berkenaan Aktiviti Pengubahan Wang Haram	129
<b>5. PEMEGANG AMANAH</b>	<b>130-131</b>
5.1 Pemegang Amanah Dana	130
5.2 Peranan, Tugas dan Tanggungjawab Pemegang Amanah	130
5.3 Profil Korporat AmanahRaya Trustees Berhad	130
5.4 Profil Korporat Maybank Trustees Berhad	130

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## **KANDUNGAN (SAMB')**

<b>6. PENASIHAT SYARIAH</b>	<b>132</b>
6.1 Maklumat Am Tentang ZICO Syariah	132
6.2 Peranan dan Tanggungjawab Penasihat Syariah	132
<b>7. SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN</b>	<b>133-138</b>
7.1 Hak dan Liabiliti Pemegang Unit	133
7.2 Yuran dan Caj Maksimum yang Dibenarkan oleh Surat Ikatan	133
7.3 Perbelanjaan yang Dibenarkan yang Boleh Dibayar oleh Dana	135
7.4 Persaraan, Penyingkiran dan Penggantian Pengurus	135
7.5 Persaraan, Penyingkiran dan Penggantian Pemegang Amanah	136
7.6 Penamatan Dana	136
7.7 Mesyuarat Pemegang Unit	137
7.8 Kelas Unit	137
<b>PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT</b>	<b>139-143</b>
<b>DIREKTORI PEJABAT CAWANGAN DAN PUSAT PERKHIDMATAN PELANGGAN PUBLIC MUTUAL</b>	<b>144-146</b>
<b>DIREKTORI PEJABAT AGENSI PUBLIC MUTUAL</b>	<b>147</b>

**Ini adalah Prospektus Induk Gantikan. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN

ART	AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))
saham mewah	Saham syarikat yang berkualiti tinggi yang mempunyai trek rekod perolehan dan dividen yang stabil selama sekurang-kurangnya 10 tahun.
Bursa Securities	Bursa Malaysia Securities Berhad
Hari Urus Niaga	Setiap hari di mana Bursa Securities dibuka untuk urus niaga.  <i>Nota: Pengurus boleh mengisytiharkan Hari Urus Niaga tertentu sebagai bukan Hari Urus Niaga, walaupun Bursa Securities dibuka untuk perniagaan, jika satu atau lebih pasaran asing di mana dana-dana tersebut melabur ditutup untuk perniagaan. Ini adalah untuk memastikan bahawa anda diberi penilaian dana yang saksama pada setiap masa, sama ada semasa membeli atau menebus unit dana-dana tersebut.</i>
Kelas (Kelas-kelas)	Sebarang kelas atau kelas-kelas unit mewakili kepentingan yang sama dalam aset dana di mana ia dibezakan oleh samada pelabur individu atau pelabur bukan individu.
Kelas A	Kelas unit dana pasaran wang yang diperuntukkan untuk pelabur individu.
Kelas B	Kelas unit dana pasaran wang yang diperuntukkan untuk pelabur bukan individu.
CMSA 2007	Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 seperti yang digubal pada asalnya dan dipinda dari semasa ke semasa.
CMSRL	Lesen Wakil Perkhidmatan Pasaran Modal
hak bertenang	Hak pelabur individu yang melabur dengan Public Mutual buat pertama kali, untuk menukar fikiran dan membatalkan pelaburan dalam tempoh 6 Hari Urus Niaga dari tarikh Public Mutual menerima borang permohonan pelaburan dan pembayaran, dan akan menerima bayaran balik dalam masa 7 hari Urus Niaga dari tarikh penerimaan notis hak bertenang oleh Public Mutual.  Hak bertenang ini, walau bagaimanapun, tidak terpakai kepada kakitangan Public Mutual dan individu yang berdaftar dengan badan yang diluluskan oleh SC untuk mengurus niaga dalam dana amanah saham.
saham defensif	Saham yang secara relatifnya mempunyai perolehan yang stabil di bawah pelbagai kitaran ekonomi.
saham dividen	Saham yang menawarkan hasil dividen yang konsisten.
Pasaran Layak	Bursa, pasaran sekuriti kerajaan atau pasaran di kaunter (OTC) yang - (a) dikawal oleh pihak berkuasa kawal selia bagi bidang kuasa tersebut; (b) dibuka kepada orang awam, atau kepada sebahagian besar peserta pasaran; dan (c) merupakan tempat instrumen kewangan didagangkan secara tetap.
KWSP	Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
KWSP-SPA	Skim Pelaburan Ahli KWSP
FIMM	Persekutuan Pengurus Pelaburan Malaysia

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

harga hadapan	Pembelian atau penebusan unit berdasarkan kepada NAB seunit dana/kelas yang ditentukan seterusnya atau dikira selepas permohonan untuk membeli atau permintaan untuk menebus daripada pemegang unit diterima oleh Pengurus dalam keadaan yang wajar.
KDNK	Merujuk kepada Keluaran Dalam Negara Kasar yang merupakan nilai kewangan semua barangan siap dan perkhidmatan yang dihasilkan dalam sebuah negara dalam sesuatu tempoh masa tertentu.
GIA	Akaun Pelaburan Am
saham pertumbuhan	Saham syarikat yang mempunyai potensi peningkatan harga dimana potensi pertumbuhan perolehan syarikat tersebut diunjurkan melebihi pertumbuhan KDNK negara di mana saham tersebut tersenarai.
IIMM	Pasaran Wang Antara Bank Islam
sampingan	Istilah "sampingan" yang berkait dengan dasar agihan dana menandakan bahawa fokus utama dana adalah untuk mencapai pertumbuhan modal.
saham indeks	Saham komponen indeks bagi indeks pasaran penanda aras terpilih.
sekuriti hutang Islam	Merujuk kepada sukuk
deposit Islam	Jumlah wang yang ditempatkan di institusi kewangan berlesen yang menurut prinsip Syariah dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
jangka panjang	Jangka panjang merujuk kepada tempoh melebihi 5 tahun.
Prospektus Induk	Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 28 Ogos 2023.
MCR	Nisbah pelbagai kelas ("MCR") adalah pembahagian NAB setiap kelas ke atas NAB dana yang berdasarkan saiz setiap kelas. MCR dikira dengan membahagikan NAB kelas masing-masing dengan NAB dana sebelum pendapatan dan perbelanjaan untuk hari tersebut. Pembahagian tersebut dinyatakan sebagai nisbah dan dikira sebagai peratusan.
jangka sederhana hingga panjang	Jangka sederhana hingga panjang merujuk kepada tempoh 3 tahun atau lebih.
MTB	Maybank Trustees Berhad (196301000109 (5004-P))
NAB	<p>Nilai Aset Bersih ("NAB") dana ditentukan dengan menolak nilai semua liabiliti dana (termasuk semua jumlah yang belum dibayar oleh dana, perbelanjaan terakru dan cukai, dan mana-mana peruntukan bersesuaian untuk perkara di luar jangkaan) daripada nilai aset dana, pada titik penilaian.</p> <p>Untuk tujuan pengiraan yuran pengurusan tahunan dan yuran pemegang amanah tahunan, NAB dana harus merangkumi yuran pengurusan dan yuran pemegang amanah untuk hari yang berkaitan.</p> <p>NAB kelas adalah NAB dana yang berpunca daripada kelas di titik penilaian yang sama.</p>
NAB seunit	<p>NAB seunit ialah NAB dana dibahagi dengan bilangan unit dalam edaran pada titik penilaian. Ia menjadi asas untuk mengira harga unit dana.</p> <p>NAB seunit sesebuah kelas adalah NAB kelas tersebut dibahagi dengan bilangan unit dalam edaran untuk kelas tersebut pada titik penilaian yang sama.</p>
Pendapatan Pelaburan Bersih	Pendapatan Pelaburan Bersih ialah pendapatan dana tolak yuran pemegang amanah dan semua perbelanjaan yang dibenarkan berdasarkan Surat Iktan.
OTC	Di kaunter
PHS	Helaian Penting Produk

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

PMO	Public Mutual Online (“PMO”) merupakan kemudahan dalam talian yang membolehkan anda melakukan urus niaga dana (seperti pembelian, penebusan dan tukar ganti unit) dan memberikan anda capaian pantas dan mudah mengenai maklumat pelaburan anda.  Anda juga boleh mendaftar untuk perkhidmatan PMO secara dalam talian di laman web kami atau melalui kiosk Pintar kami yang terletak di cawangan kami atau di Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami di Pusat Membeli-belah 1 Utama.
Public Bank	Public Bank Berhad (196501000672 (6463-H))
Public Mutual atau Pengurus	Public Mutual Berhad (197501001842 (23419-A))
Dana Siri Public	Dana di bawah siri ini termasuk Public Savings Fund (Public Dana Simpanan), Public Growth Fund (Public Dana Tumbuh), Public Index Fund (Public Dana Indeks), Public Industry Growth Fund (Public Dana Tumbuh Industri), Public Aggressive Growth Fund (Public Dana Tumbuh Aggresif), Public Regular Savings Fund (Public Dana Simpanan Berkala), Public SmallCap Fund (Public Dana Modal Kecil), Public Equity Fund (Public Dana Ekuiti), Public Focus Select Fund (Public Dana Fokus Terpilih), Public Dividend Select Fund (Public Dana Dividen Terpilih), Public Far-East Select Fund (Public Dana Timur-Jauh Terpilih), Public Regional Sector Fund (Public Dana Sektor Serantau), Public Global Select Fund (Public Dana Global Terpilih), Public Far-East Dividend Fund (Public Dana Dividen Timur-Jauh), Public China Select Fund (Public Dana China Terpilih), Public Far-East Property & Resorts Fund (Public Dana Hartanah & Resort Timur-Jauh), Public South-East Asia Select Fund (Public Dana Asia Tenggara Terpilih), Public Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih), Public Far-East Consumer Themes Fund (Public Dana Tema Pengguna Timur-Jauh), Public China Titans Fund (Public Dana China Titan), Public Far-East Telco & Infrastructure Fund (Public Dana Telco & Infrastruktur Timur-Jauh), Public Select Alpha-30 Fund (Public Dana Alpha-30 Terpilih), Public Worldwide Equity Fund (Public Dana Ekuiti Sedunia), Public Australia Equity Fund (Public Dana Ekuiti Australia), Public Far-East Alpha-30 Fund (Public Dana Alpha-30 Timur-Jauh), Public Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal), Public Indonesia Select Fund (Public Dana Indonesia Terpilih), Public Singapore Equity Fund (Public Dana Ekuiti Singapura), Public Strategic SmallCap Fund (Public Dana Modal Kecil Strategik), Public China Access Equity Fund (Public Dana Ekuiti Akses China), Public Strategic Growth Fund (Public Dana Tumbuh Strategik), Public Select Treasures Equity Fund (Public Dana Ekuiti Khazanah Terpilih), Public Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan), Public Regular Savings Sequel Fund (Public Dana Sekuel Simpanan Berkala), Public Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru), Public Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal), Public ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN), Public Greater China Fund (Public Dana Tanah Besar China), Public India-Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti India-Global), Public Lifestyle & Technology Fund (Public Dana Gaya Hidup & Teknologi), Public U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S.), Public Vietnam-Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Vietnam-Global), Public Japan Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Jepun), Public Healthcare-Global Equity Fund (Public Dana Penjagaan Kesihatan-Ekuiti Global), Public Asia Pacific Focus Fund (Public Dana Fokus Asia Pasifik), Public Asia Pacific Alpha-40 Fund (Public Dana Alpha-40 Asia Pasifik), Public Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal), Public Select Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Aset Campuran Tumbuh Terpilih), Public Select Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Aset Campuran Konservatif Terpilih), Public Navigator Growth Fund (Public Dana Pemacuan Tumbuh), Public Balanced Fund (Public Dana Imbang), Public Far-East Balanced Fund (Public Dana Imbang Timur-Jauh), Public Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang), Public Strategic Balanced Fund (Public Dana Imbang Strategik), Public Bond Fund (Public Dana Bon), Public Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa), Public Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih), Public Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik), Public Enterprises Bond Fund (Public Dana Bon Perusahaan) dan Public Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang).

*Sila rujuk laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk senarai terkini dana di bawah siri ini.*

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

Dana Siri Public Berlandaskan Syariah Dana di bawah siri ini termasuk Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik).

*Sila rujuk laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk senarai terkini dana di bawah siri ini.*

RM	Ringgit Malaysia
SAC BNM	Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia
SACSC	Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia
SC	Suruhanjaya Sekuriti Malaysia
Garis panduan SC	Garis Panduan Dana Amanah Saham yang dikeluarkan oleh SC dan yang boleh dipinda atau diganti dari semasa ke semasa.
Syariah	Undang-undang Islam yang berasal dari Al-Quran (kitab suci Islam) dan amalan serta penerangan sebagaimana disampaikan oleh Nabi Muhammad (s.a.w.) dan ijihad ulama (usaha peribadi oleh cendekiawan Syariah yang layak untuk menentukan peraturan sebenar untuk hukum ketuhanan mengenai perkara-perkara yang tidak jelas dalam wahyu).
sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah	Sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah termasuk unit atau saham dalam amanah perniagaan, resit pemegang simpanan, nota penyertaan, hak, waran dan hak-hak lain, opsyen atau kepentingan yang boleh ditukar kepada saham baru.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah	<p>Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah merujuk kepada:</p> <p>(a) Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah;</p> <p>(b) sukuk;</p> <p>tetapi tidak termasuk instrumen pasaran wang atau mana-mana sekuriti yang hak miliknya boleh dipindahkan hanya dengan persetujuan pihak ketiga; dan</p> <p>(c) Saham patuh Syariah yang tidak tersenarai dan disebut di bursa saham tetapi telah diluluskan oleh pihak berkuasa kawal selia yang relevan untuk penyenaarai dan sebutan sedemikian, dan ditawarkan terus kepada dana oleh penerbit.</p>				
waran patuh Syariah	<p>Sekuriti patuh Syariah yang membolehkan pemegangnya untuk melaksana haknya untuk membeli saham sokongan syarikat penerbitan pada harga tetap yang dinamakan harga laksana sehingga tarikh luput. Untuk tujuan dana-dana ini, saham sokongan mestilah saham baru.</p>				
keperluan Syariah	<p>Merupakan frasa atau ungkapan yang pada umumnya bermakna memastikan peradaban manusia mesti tidak melibatkan sebarang unsur yang dilarang oleh Syariah dan dalam melaksanakan peradaban tersebut semua unsur penting yang membentuk kelakuan itu mestilah wujud dan setiap unsur penting mestilah mematuhi semua syarat yang perlu yang ditetapkan oleh Syariah bagi unsur tersebut.</p>				
Resolusi Khas	<p>Resolusi yang diluluskan oleh majoriti tidak kurang daripada tiga perempat daripada jumlah pemegang unit di mesyuarat pemegang unit. Untuk tujuan pembubaran dana, sebuah resolusi khas perlu diluluskan oleh majoriti dalam bilangan yang mewakili sekurang-kurangnya tiga perempat daripada nilai unit yang dipegang oleh pemegang unit yang mengundi di mesyuarat tersebut.</p>				
saham yang didagang pada penilaian menarik	<p>Saham yang mempunyai kemungkinan untuk ditarafkan semula secara positif dari segi penilaian seperti nisbah perolehan harga yang disebabkan oleh potensi pertumbuhan perolehan saham tersebut.</p>				
saham yang menawarkan hasil dividen yang menarik	<p>Saham yang menawarkan ganjaran secara konsisten melalui pembayaran dividen kepada pemegang saham.</p>				
sukuk	<p>Sukuk merupakan instrumen kewangan bagi tujuan penanaan dana di mana urusan niaga sokongan boleh distrukturkan berdasarkan kepada pelbagai prinsip/kontrak Syariah yang diperakui oleh SACSC atau Penasihat Syariah.</p>				
Ejen Cukai dana	<p>KPMG Tax Services Sdn Bhd</p>				
Surat Ikatan	<p>Surat Ikatan bermakna surat ikatan induk bertarikh 28 Januari 1999 dan semua surat ikatan tambahan yang dipersetujui di antara pemegang amanah dan Pengurus bagi pihak pemegang berdaftar dana.</p>				
“dana-dana”/“dana”	<p>Kesemua 38 dana berikut yang terkandung dalam Prospektus Induk ini secara kolektif dirujuk sebagai “dana-dana” dan secara individu dirujuk sebagai “dana”.</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal)</td> <td style="text-align: right;">P ITTIKAL</td> </tr> <tr> <td>Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik)</td> <td style="text-align: right;">PIEF</td> </tr> </table>	Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal)	P ITTIKAL	Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik)	PIEF
Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal)	P ITTIKAL				
Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik)	PIEF				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik)	PIOF
Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik)	PIDF
Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal)	PAIF
Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik)	PIADF
Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	PISSF
Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China)	PCIF
Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)	PISTF
Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)	PIOGF
Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)	PISEF
Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)	PIALEF
Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)	PIA40GF
Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)	PITGF
Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal)	PITSEQ
Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik)	PISVF
Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)	PISGIF
Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)	PIENTEF
Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik)	PIAVGEF
Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)	PIEMOF
Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)	PIOEF
Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	PISGEF
Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)	PIASGF
Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)	PIUSEQF
Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik)	PIMXAF
Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)	PIATAF

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## GLOSARI ISTILAH/SINGKATAN (SAMB')

	Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	PESMAGF
	Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	PESMACF
	Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	PIGRBF
	Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik)	PISGBLF
	Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik)	PI BOND
	Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	PIEBF
	Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	PISBF
	Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	PIINFBF
	Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik)	PISTBF
	Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk)	PSKF
	Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik)	PI INCOME
	Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik)	PIMMF
UDE	Unit dalam edaran (“UDE”) merujuk kepada jumlah unit yang diterbitkan pada sesuatu masa.	
akaun pelaburan tidak terbatas	Akaun pelaburan merupakan instrumen yang ditawarkan oleh bank Islam yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia untuk tujuan pelaburan dan perkongsian keuntungan daripada aktiviti pelaburan patuh Syariah, termasuk peruntukan kewangan, menurut prinsip Syariah seperti mudarabah, musyarakah dan wakalah. Akaun pelaburan tidak terbatas membolehkan bank Islam yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menentukan mandat pelaburan dan struktur akaun pelaburan tersebut.	
A.S.	Amerika Syarikat	
UTC	Perunding skim amanah saham	
titik penilaian	Titik penilaian merujuk kepada sesuatu masa pada Hari Urus Niaga yang ditentukan oleh Pengurus di mana NAB dana/kelas dikira. Dalam keadaan biasa, hanya satu penilaian dana dilakukan pada setiap Hari Urus Niaga.  Untuk dana yang tiada pelaburan asing, penilaian dana/kelas dilakukan pada setiap Hari Urus Niaga pada penutupan Bursa Securities. Bagi dana yang mempunyai pelaburan asing, penilaian dana/kelas akan dilakukan selepas perniagaan Bursa Securities ditutup bagi hari berkaitan. Oleh sebab pasaran asing tertentu di mana dana mungkin melabur belum lagi ditutup berikutan perbezaan zon masa negara tersebut, titik penilaian boleh dilanjutkan hingga 5:00 petang (atau mana-mana waktu lain yang dibenarkan oleh pihak berkuasa berkaitan dari masa ke semasa) pada hari berikutnya di mana Pengurus dibuka untuk perniagaan.	
ZICO Syariah atau Penasihat Syariah	ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd. (200701011429 (769433-D))	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## DIREKTORI KORPORAT

### PENGURUS

#### **Public Mutal Berhad (197501001842 (23419-A))**

*Alamat berdaftar dan perniagaan:*

Tingkat 8, Menara Public Bank 2

No. 78, Jalan Raja Chulan

50200 Kuala Lumpur

*Tel:* 03-2022 6800 *Faks:* 03-2022 6900

*Talian Penting:* 03-2022 5000

*e-mel:* [customer@publicmutual.com.my](mailto:customer@publicmutual.com.my)

*Laman Web:* [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

### PEMEGANG AMANAH

#### **AmanahRaya Trustees Berhad (200701008892 (766894-T))**

*Alamat berdaftar:*

Tingkat 11, Wisma AmanahRaya

No. 2, Jalan Ampang

50508 Kuala Lumpur

*Alamat perniagaan:*

Tingkat 14, Wisma AmanahRaya

No 2, Jalan Ampang

50508 Kuala Lumpur

*Tel:* 03-2036 5129 *Faks:* 03-2072 0322

*Laman Web:* <https://www.artrustees.my>

#### **Maybank Trustees Berhad (196301000109 (5004-P))**

*Alamat berdaftar dan perniagaan:*

Tingkat 8, Menara Maybank

100, Jalan Tun Perak

50050 Kuala Lumpur

*Tel:* 03-2078 8363/03-2074 8952

*Faks:* 03-2070 9387

*e-mel:* [mtb.ut@maybank.com.my](mailto:mtb.ut@maybank.com.my)

### PENASIHAT SYARIAH

#### **ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd. (200701011429 (769433-D))**

Aras 13A, Menara Milenium

Jalan Damanlela

Pusat Bandar Damansara

50490 Kuala Lumpur

*Tel:* 03 9212 0976 *Faks:* 03 9212 0974

*e-mel:* [zh-shariah@zishariah.com](mailto:zh-shariah@zishariah.com)

*Laman Web:* <http://www.zico.group>

Pemegang amanah, wakil pemegang amanah, Ejen Cukai dan Penasihat Syariah telah memberi kebenaran bertulis mereka dan tidak menarik balik kebenaran bertulis tersebut untuk memasukkan nama serta kenyataan mereka dalam pengertian cara dan konteks di mana nama serta kenyataan tersebut dibentangkan.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## 1 MAKLUMAT MENGENAI DANA

### 1.1 PROFIL DANA

Bahagian ini membentangkan ciri-ciri utama dana:

Nama Dana	Tarikh Pelancaran	Halaman
<b>Dana Ekuiti</b>		
Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal)*	10.4.1997	14-15
Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik)	28.5.2003	16-17
Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik)	28.6.2005	18-19
Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik)	14.2.2006	20-21
Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal)	22.8.2006	22-23
Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik)	3.4.2007	24-25
Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik)	13.11.2007	26-27
Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China)	20.11.2007	28-29
Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik)	26.2.2008	30-31
Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik)	8.4.2008	32-33
Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik)	14.8.2008	34-35
Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik)	19.1.2010	36-37
Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik)	16.11.2010	38-39
Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik)	19.7.2011	40-41
Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal)*	11.10.2011	42-43
Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik)	15.12.2011	44-45
Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik)	7.1.2014	46-47

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Nama Dana	Tarikh Pelancaran	Halaman
<b>Dana Ekuiti (samb')</b>		
Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik)	18.3.2015	48-49
Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik)	8.9.2015	50-51
Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik)	30.3.2016	52-53
Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik)	26.7.2016	54-55
Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik)	26.9.2017	56-57
Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik)	21.6.2018	58-59
Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik)	10.4.2019	60-61
<b>Dana Aset Campuran</b>		
Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik)*	20.9.2005	62-63
Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik)*	21.8.2007	64-65
Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh)	25.11.2014	66-67
Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif)	25.11.2014	68-69
<b>Dana Seimbang</b>		
Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik)	7.10.2015	70-71
Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik)	3.12.2019	72-73
<b>Dana Sukuk</b>		
Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik)	15.8.2001	74-75
Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik)	28.11.2006	76-77
Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik)	10.7.2007	78-79
Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik)	16.11.2010	80-81

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Nama Dana	Tarikh Pelancaran	Halaman
<b>Dana Sukuk (samb')</b>		
Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik)	30.12.2010	82-83
Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk)	19.7.2011	84-85
<b>Dana Pendapatan Tetap</b>		
Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik)	14.8.2008	86
<b>Dana Pasaran Wang</b>		
Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik)	5.6.2007	87-88

Nota:

\* Perlindungan insurans percuma disediakan bagi pemegang unit dana-dana ini, tertakluk kepada terma dan syarat. Sila rujuk risalah mengenai insurans percuma untuk maklumat lanjut.

\*\* Unit Public Dana Pasaran Wang Islam diasingkan kepada Kelas A (untuk pelabur individu) dan Kelas B (untuk pelabur bukan individu).

Aset dana dilabur sebagai sebuah dana tunggal dan tidak diasingkan mengikut kelas masing-masing.

Unit Kelas B mungkin tertakluk kepada cukai berkaitan, sekiranya ada.

Pengurus mempunyai hak untuk menerbitkan kelas unit lain tanpa mendapat kelulusan pemegang unit terlebih dahulu.

Sila layari laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk senarai dana KWSP-SPA.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ITTIKAL FUND (PUBLIC DANA ITTIKAL) (P ITTIKAL)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Mei
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal yang mantap dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan yang mematuhi prinsip Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>70% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk P ITTIKAL*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI ISLAMIK) (PIEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Mei
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pilihan pelbagai saham pertumbuhan yang mematuhi prinsip Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>Minimum 80% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> </td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Minimum 80% daripada NAB dana	<p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Minimum 80% daripada NAB dana						
<p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p>							
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIEF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC OPPORTUNITIES FUND (PUBLIC DANA PELUANG ISLAMIK) (PIOF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Julai
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pelaburan di dalam syarikat yang mempunyai permodalan pasaran kecil yang mematuhi prinsip Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>  Dana akan melabur di dalam syarikat yang mempunyai permodalan pasaran yang kecil pada titik pembelian.</p> <p>Dana boleh terus melabur dalam kaunter yang telah melebihi julat permodalan pasaran yang dinyatakan dalam dasar dan strategi pelaburan dana.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah dengan permodalan pasaran sehingga RM1.25 bilion pada titik pembelian.</li> <li>❖ Saham komponen Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia dan saham komponen indeks pasaran saham permodalan kecil yang patuh Syariah di pasaran asing terpilih pada titik pembelian.</li> <li>❖ Saham patuh Syariah yang membentuk 15% permodalan pasaran kumulatif terbawah di pasaran di mana saham patuh Syariah tersebut tersenarai pada titik pembelian.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Saham patuh Syariah tidak tersenarai.</li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>70% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIOF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC DIVIDEND FUND (PUBLIC DANA DIVIDEN ISLAMIK) (PIDF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 April
<b>Dasar Agihan</b>	Setengah tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dengan melabur dalam portfolio saham yang mematuhi keperluan Syariah dan menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah yang menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</li> <li>❖ Saham pertumbuhan atau pemulihan patuh Syariah yang mempunyai potensi mengguna pakai dasar pembayaran dividen.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIDF*

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIDF kerana dana pada amnya mempunyai wajaran ekuiti sebanyak 90% daripada NAB untuk jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
FBMS	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ASIA ITTIKAL FUND (PUBLIC DANA ASIA ITTIKAL) (PAIF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Oktober
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Jepun</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PAIF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
70%	Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
15%	Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 20 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks S&P Syariah BMI Jepun
15%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia

Saham komponen indeks khusus terdiri daripada 20 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran dalam saham komponen Indeks S&P Syariah BMI Jepun. Nisbah yang dinyatakan di dalam indeks penanda aras komposit ini mewakili pasaran di mana dana dibenarkan melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks S&P Syariah BMI Asia Kecuali Jepun dan indeks khusus Indeks Syariah S&P BMI Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ASIA DIVIDEND FUND (PUBLIC DANA DIVIDEN ASIA ISLAMIK) (PIADF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 April
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dengan melabur dalam portfolio saham di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah dan menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.  Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah yang menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</li> <li>❖ Saham pertumbuhan atau pemulihan patuh Syariah yang mempunyai potensi mengguna pakai dasar pembayaran dividen.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIADF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
70%	Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
20%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIADF kerana ia mewakili pasaran di mana dana dibenarkan melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC SECTOR SELECT FUND (PUBLIC DANA SEKTOR TERPILIH ISLAMIK) (PISSF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang dengan melabur di dalam sebuah portfolio sekuriti, terutamanya ekuiti, yang mematuhi keperluan Syariah dengan tumpuan di pasaran domestik.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	<p>Dana akan melabur minimum dalam 3 sektor dan maksimum 8 sektor pada satu-satu masa.</p> <p>Untuk memudahkan peralihan daripada satu sektor ke sektor yang lain, dana boleh melabur dalam lebih daripada 8 sektor buat sementara waktu semasa menjalankan pengimbangan semula portfolio.</p> <p>Sektor pasaran adalah ditakrifkan sebagai kumpulan industri di mana syarikat dikelaskan berdasarkan klasifikasi Bloomberg.</p> <p>Peruntukan sektor akan dipantau secara berterusan dan pendedahan dana kepada sektor akan diimbang pada asas dinamik.</p>
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISSF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC CHINA ITTIKAL FUND (PUBLIC DANA ITTIKAL CHINA) (PCIF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan patuh Syariah di rantau tanah besar China dan bakinya di pasaran domestik.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimum 70% daripada NAB boleh dilaburkan di :- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ China</li> <li>➤ Taiwan</li> </ul> </li> <li>• Dana juga boleh melabur di dalam syarikat berasaskan China yang tersenarai di pasaran luar negara seperti Singapura dan Amerika Syarikat dan pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PCIF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
50%	Indeks Syariah S&P BMI Hong Kong dan Saham "H" China
30%	Indeks Syariah S&P BMI Taiwan
20%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PCIF kerana dana melabur minimum sebanyak 70% daripada NAB dalam portfolio saham patuh Syariah di rantau tanah besar China dan bakinya di pasaran domestik.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P BMI Hong Kong dan Saham "H" China dan Indeks Syariah S&P BMI Taiwan	S&P Dow Jones Indices LLC.
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC SELECT TREASURES FUND (PUBLIC DANA KHAZANAH TERPILIH ISLAMIK) (PISTF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Mei
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pelaburan terutamanya di dalam syarikat patuh Syariah dengan permodalan pasaran sederhana dan kecil. <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang dana boleh melabur terdiri daripada stok syarikat bersaiz sederhana dan kecil patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### **Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISTF**

Penanda aras dana ialah indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat berkenaan indeks khusus tersebut diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC OPTIMAL GROWTH FUND (PUBLIC DANA TUMBUH OPTIMAL ISLAMIK) (PIOGF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Januari
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dan pertumbuhan modal dengan melabur dalam saham patuh Syariah yang menawarkan hasil dividen yang menarik dan saham pertumbuhan di pasaran domestik.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.  Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah di mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah yang menawarkan hasil dividen yang menarik (50% daripada pelaburan dalam saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah).</li> <li>❖ Saham pertumbuhan patuh Syariah (50% daripada pelaburan dalam saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah).</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Alokasi Aset</b>	<p><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></p> <p>75% hingga 98% daripada NAB dana</p> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p>	<p><b>Aset asing patuh Syariah</b></p> <p>Sehingga 25% daripada NAB dana</p>
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIOGF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC SELECT ENTERPRISES FUND (PUBLIC DANA PERUSAHAAN TERPILIH ISLAMIK) (PISEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Julai
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pelaburan di dalam 50 buah syarikat terbesar dari segi permodalan pasaran (pada titik pembelian) yang disenaraikan terutamanya di Bursa Securities yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah di mana dana boleh melabur termasuk 50 saham patuh Syariah terbesar dari segi permodalan pasaran (pada titik pembelian) yang tersenarai di Bursa Securities dan pasaran asing.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISEF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperolehi daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ASIA LEADERS EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI TERAJU ASIA ISLAMIK) (PIALEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam saham syarikat dengan permodalan pasaran sebanyak AS\$1 bilion dan ke atas di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah di mana dana boleh melabur terdiri daripada sekuriti patuh Syariah dengan permodalan pasaran sebanyak AS\$1 bilion dan ke atas, pada titik pembelian.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIALEF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIALEF kerana dana melabur terutamanya dalam portfolio saham dengan permodalan pasaran sebanyak AS\$1 bilion dan ke atas yang mematuhi keperluan Syariah dan mewakili pasaran di mana dana dibenarkan melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ALPHA-40 GROWTH FUND (PUBLIC DANA TUMBUH ALPHA-40 ISLAMIK) (PIA40GF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dengan melabur dalam saham yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>					
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana	
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana					
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana					
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>					

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Dana akan melabur maksimum sehingga 40 saham yang mematuhi keperluan Syariah.  Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIA40GF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
75%	Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)
15%	Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Saham komponen indeks khusus Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun terdiri daripada 100 saham teratas yang patuh Syariah daripada pasaran serantau utama termasuk Malaysia, Korea Selatan, China, Taiwan, Hong Kong, Singapura, Filipina, Thailand dan Indonesia. Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIA40GF kerana dana membuat pelaburan dalam portfolio saham yang mematuhi keperluan Syariah dan nisbah yang dinyatakan dalam indeks penanda aras komposit mewakili pasaran di mana dana dibenarkan melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
FBMS	FTSE International Limited.
Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC TREASURES GROWTH FUND (PUBLIC DANA TUMBUH KHAZANAH ISLAMIK) (PITGF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Ogos
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur terutamanya di dalam syarikat bersaiz kecil dan sederhana, yang mematuhi prinsip Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>  Dana akan melabur di dalam syarikat bersaiz kecil dan sederhana pada titik pembelian.  Dana boleh kekal melabur di kaunter yang telah melebihi julat permodalan pasaran yang dinyatakan dalam dasar dan strategi pelaburan dana.  Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Sekuriti patuh Syariah dengan permodalan pasaran sehingga RM6.0 bilion pada titik pembelian.</li> <li>❖ Saham syarikat patuh Syariah yang membentuk 30% permodalan pasaran kumulatif terbawah di pasaran di mana saham tersebut tersenarai pada titik pembelian.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Alokasi Aset</b>	<p><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></p> <p>75% hingga 98% daripada NAB dana</p> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p>	
	<p><b>Aset asing patuh Syariah</b></p> <p>Sehingga 30% daripada NAB dana</p>	
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PITGF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PITGF yang merupakan dana ekuiti Islam yang melabur dalam syarikat bersaiz kecil dan sederhana yang secara amnya mempunyai wajaran ekuiti sebanyak 90% daripada NAB dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ITTIKAL SEQUEL FUND (PUBLIC DANA SEKUEL ITTIKAL) (PITSEQ)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan yang mematuhi prinsip Syariah. <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah. <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>70% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	70% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PITSEQ*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC SAVINGS FUND (PUBLIC DANA SIMPANAN ISLAMIK) (PISVF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Disember
<b>Dasar Agihan</b>	Setengah tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah dan yang menawarkan atau yang berpotensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah yang menawarkan atau mempunyai potensi untuk menawarkan hasil dividen yang menarik.</li> <li>❖ Saham pertumbuhan atau pemulihan patuh Syariah yang mempunyai potensi mengguna pakai dasar pembayaran dividen.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISVF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PISVF yang merupakan dana ekuiti Islam yang secara amnya mempunyai wajaran ekuiti sebanyak 90% daripada NAB dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
FBMS	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC GROWTH & INCOME FUND (PUBLIC DANA TUMBUH & PENDAPATAN ISLAMIK) (PISGIF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Disember
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dan pendapatan* dengan melabur dalam portfolio saham pertumbuhan dan saham dividen patuh Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah di mana dana boleh melabur terdiri daripada saham pertumbuhan patuh Syariah dan saham dividen patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISGIF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ENTERPRISES EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI PERUSAHAAN ISLAMIK) (PIENTEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 September
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham 50 buah syarikat terbesar dari segi permodalan pasaran yang patuh Syariah, pada titik pembelian, yang tersenarai di Bursa Securities.</li> <li>❖ Saham syarikat patuh Syariah yang tersenarai di pasaran asing dengan permodalan pasaran setara atau lebih besar daripada syarikat ke-50 terbesar dari segi permodalan pasaran yang patuh Syariah, yang tersenarai di Bursa Securities (pada titik pembelian).</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>					
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana	
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana					
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana					
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>					

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIENTEF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
75%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia
15%	Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Saham komponen patuh Syariah indeks khusus Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun terdiri daripada 100 saham teratas yang patuh Syariah daripada pasaran serantau utama termasuk Malaysia, Korea Selatan, China, Taiwan, Hong Kong, Singapura, Filipina, Thailand dan Indonesia. Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIENTEF kerana dana membuat pelaburan dalam portfolio saham yang mematuhi keperluan Syariah dan nisbah yang dinyatakan dalam indeks penanda aras komposit mewakili pasaran di mana dana dibenarkan melabur dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran Indeks S&P Syariah BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ADVANTAGE GROWTH EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI TUMBUH BERKELEBIHAN ISLAMIK) (PIAVGEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 September
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio saham terpelbagai yang mematuhi keperluan Syariah.  <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham syarikat patuh Syariah dengan potensi pertumbuhan perolehan yang melebihi purata kadar pertumbuhan perolehan pasaran.</li> <li>❖ Saham indeks patuh Syariah dan saham mewah patuh Syariah.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>	
<b>Alokasi Aset</b>	<p><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></p> <p>75% hingga 98% daripada NAB dana</p> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p>	
	<p><b>Aset asing patuh Syariah</b></p> <p>Sehingga 25% daripada NAB dana</p>	
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIAVGEF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia.

Maklumat mengenai penanda aras diperoleh daripada FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC EMERGING OPPORTUNITIES FUND (PUBLIC DANA PELUANG PASARAN BARU ISLAMIK) (PIEMOF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Januari
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal melalui pelaburan di dalam syarikat patuh Syariah yang mempunyai permodalan pasaran sederhana dan kecil.</p> <p><i>Nota:</i> Dana boleh kekal melabur di kaunter yang telah melebihi julat permodalan pasaran yang dinyatakan dalam dasar dan strategi pelaburan dana.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham syarikat patuh Syariah yang bersaiz sederhana dan kecil, patuh Syariah pada titik pembelian.</li> <li>❖ Saham komponen indeks pasaran saham permodalan sederhana dan kecil yang patuh Syariah di pasaran asing terpilih, pada titik pembelian.</li> <li>❖ Saham syarikat patuh Syariah yang membentuk 30% saham permodalan pasaran kumulatif terbawah di pasaran di mana saham tersebut tersenarai pada titik pembelian, sekiranya indeks pasaran saham sederhana dan kecil tidak tersedia untuk pasaran asing.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Saham patuh Syariah tidak tersenarai.</li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">➤ China</li> <li style="width: 50%;">➤ Singapura</li> <li style="width: 50%;">➤ Hong Kong</li> <li style="width: 50%;">➤ Thailand</li> <li style="width: 50%;">➤ Korea Selatan</li> <li style="width: 50%;">➤ Indonesia</li> <li style="width: 50%;">➤ Taiwan</li> <li style="width: 50%;">➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIEMOF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIEMOF yang merupakan dana ekuiti Islam yang melabur dalam saham permodalan kecil dan sederhana dan secara amnya mempunyai wajaran ekuiti sebanyak 90% daripada NAB dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC OPTIMAL EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI OPTIMAL ISLAMIK) (PIOEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	28 Februari
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio saham terpelbagai yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Saham patuh Syariah tidak tersenarai.</li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p>Dana secara umumnya akan melabur 50% daripada NAB dalam saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah di pasaran asing. Ia boleh meningkatkan pendedahan asing jika prospek untuk pasaran domestik kurang menggalakkan.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana				
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• China</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Singapura</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Thailand</li> <li>• Filipina</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIOEF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
50%	Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran penuh Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun
40%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Saham komponen patuh Syariah indeks khusus Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun terdiri daripada 100 saham teratas yang patuh Syariah daripada pasaran serantau utama termasuk Malaysia, Korea Selatan, China, Taiwan, Hong Kong, Singapura, Filipina, Thailand dan Indonesia. Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIOEF kerana ia mencerminkan pelaburan ekuiti patuh Syariah oleh dana di pasaran domestik dan asing dalam jangka sederhana dan panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks khusus oleh S&P Dow Jones Indices, LLC berdasarkan 100 jujuk-jujuk teratas mengikut permodalan pasaran penuh Indeks S&P Syariah BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB\*)

### PUBLIC ISLAMIC GLOBAL EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI GLOBAL ISLAMIK) (PISGEF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 September
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam portfolio saham terpelbagai yang mematuhi keperluan Syariah yang tersenarai di pasaran global.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham mewah patuh Syariah, saham indeks patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amerika Syarikat</li> <li>• United Kingdom</li> <li>• Jerman</li> <li>• Perancis</li> <li>• Belanda</li> <li>• Switzerland</li> <li>• Sepanyol</li> <li>• Itali</li> <li>• Luxembourg</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Jepun</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Singapura</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Filipina</li> <li>• Thailand</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISGEF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks Syariah S&P Global 1200
10%	Kadar IIMM 1 Bulan

Saham komponen Indeks Syariah S&P Global 1200 terdiri daripada saham patuh Syariah utama di pasaran global utama termasuk Amerika Syarikat, Eropah, Jepun, Asia dan Australia. Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PISGEF yang merupakan dana ekuiti Islam yang secara amnya mempunyai wajaran ekuiti sebanyak 90% daripada NAB dalam jangka panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P Global 1200	Bloomberg L.P.
Kadar IIMM 1 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ASEAN GROWTH FUND (PUBLIC DANA TUMBUH ASEAN ISLAMIK) (PIASGF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 Jun
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan patuh Syariah di pasaran ASEAN. <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham mewah patuh Syariah, saham indeks patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana						
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>							
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indonesia</li> <li>• Filipina</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Vietnam</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIASGF*

Penanda aras dana ialah Indeks Syariah S&P ASEAN.

Maklumat berkenaan penanda aras diperoleh daripada S&P Dow Jones Indices LLC.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC U.S EQUITY FUND (PUBLIC DANA EKUITI U.S ISLAMIK) (PIUSEQF)

<b>Kategori Dana</b>	Ekuiti (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Mei
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur di dalam portfolio pelaburan yang mematuhi prinsip Syariah. <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Saham patuh Syariah tidak tersenarai.</li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana						
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>							
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amerika Syarikat</li> <li>• Malaysia dan mana-mana pasaran asing terpilih lain (sehingga 25% daripada NAB)</li> </ul>						
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.</td> </tr> <tr> <td><b>Skim pelaburan kolektif Islam</b></td> <td>Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.</td> </tr> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.						
<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIUSEQF*

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Indeks Syariah S&P United States LargeCap
10%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini ialah penanda aras prestasi yang bersesuaian untuk PIUSEQF kerana ia mewakili pasaran yang mana dana dibenarkan untuk membuat pelaburan dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P United States LargeCap	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC MIXED ASSET FUND (PUBLIC DANA ASET CAMPURAN ISLAMIK) (PIMXAF)

<b>Kategori Dana</b>	Aset campuran (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> <li>➤ Sukuk.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>40% hingga 70% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>30% hingga 60% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek kelas aset masing-masing tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah dan/atau sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 70% daripada NAB dana	<b>Sukuk</b>	30% hingga 60% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 70% daripada NAB dana						
<b>Sukuk</b>	30% hingga 60% daripada NAB dana						
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	Pendekatan atas ke bawah digunakan untuk menguruskan pendedahan kepada setiap kelas aset dengan mengambil kira profil risiko-ganjaran kelas aset masing-masing.	
	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIMXAF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
70%	Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS)
30%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIMXAF yang merupakan dana aset campuran Islam yang secara amnya melabur sehingga 70% daripada NAB dalam saham atau sekuriti yang setara saham patuh Syariah.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
FBMS	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ASIA TACTICAL ALLOCATION FUND (PUBLIC DANA ALOKASI TAKTIKAL ASIA ISLAMIK) (PIATAF)

<b>Kategori Dana</b>	Aset campuran (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Oktober
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam portfolio pelaburan di pasaran domestik dan serantau yang mematuhi keperluan Syariah.  <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> <li>➤ Sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah termasuk nota penyertaan berkait ekuiti patuh Syariah untuk saham Asia terpilih yang tersenarai di Bursa Saham Luxembourg.</li> <li>➤ Sukuk.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>					
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>30% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	30% hingga 98% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana	
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	30% hingga 98% daripada NAB dana					
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana					
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jepun</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Filipina</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• Thailand</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Luxembourg</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>					

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	Pendekatan atas ke bawah digunakan untuk menguruskan pendedahan kepada setiap kelas aset dengan mengambil kira profil risiko-ganjaran kelas aset masing-masing.	
	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIATAF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
70%	Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun*
30%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIATAF kerana ia mencerminkan peruntukan aset dana yang pada kebiasaannya akan melabur 70% daripada NAB dalam ekuiti patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah untuk jangka sederhana hingga panjang.

\* Oleh sebab indeks yang memberi tumpuan kepada pasaran Asia secara relatif mempunyai wajaran indeks yang tinggi untuk saham Jepun, indeks yang mengecualikan pasaran Jepun digunakan sebagai penanda aras ekuiti dana kerana ia lebih mewakili strategi pelaburan dana.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun	S&P Dow Jones Indices LLC.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC EHSAN MIXED ASSET GROWTH FUND (PUBLIC DANA EHSAN ASET CAMPURAN TUMBUH) (PEMAGF)

<b>Kategori Dana</b>	Aset campuran (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 April
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang terutamanya melalui peruntukan portfolio yang terdiri daripada ekuiti patuh Syariah dan sukuk.</p> <p><i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> <li>➢ Sukuk termasuk saham pinjaman boleh tebus Islam dengan ciri-ciri boleh tukar.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>40% hingga 70% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>30% hingga 60% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek kelas aset masing-masing tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah dan/atau sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 70% daripada NAB dana	<b>Sukuk</b>	30% hingga 60% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 70% daripada NAB dana						
<b>Sukuk</b>	30% hingga 60% daripada NAB dana						
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	Pendekatan atas ke bawah digunakan untuk menguruskan pendedahan kepada setiap kelas aset dengan mengambil kira profil risiko-ganjaran kelas aset masing-masing.	
	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk bertempoh panjang, sukuk bertempoh pendek dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PESMAGF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
70%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia
30%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PESMAGF yang mencerminkan peruntukan aset dana dalam saham atau sekuriti yang setara saham patuh Syariah dan sukuk dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC EHSAN MIXED ASSET CONSERVATIVE FUND (PUBLIC DANA EHSAN ASET CAMPURAN KONSERVATIF) (PESMACF)

<b>Kategori Dana</b>	Aset campuran (konservatif) (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 April
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* dan mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang terutamanya melalui peruntukan portfolio yang terdiri daripada sukuk dan ekuiti patuh Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>  <i>* Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</i></p> <p><i>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sukuk termasuk saham pinjaman boleh tebus Islam dengan ciri-ciri boleh tukar.</li> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>60% hingga 75% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 35% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek kelas aset masing-masing tidak menggalakkan, pendedahan sukuk dan/atau saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	60% hingga 75% daripada NAB dana	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Sehingga 35% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	60% hingga 75% daripada NAB dana						
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Sehingga 35% daripada NAB dana						
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ China</li> <li>➤ Hong Kong</li> <li>➤ Korea Selatan</li> <li>➤ Taiwan</li> <li>➤ Singapura</li> <li>➤ Thailand</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk bertempoh panjang, sukuk bertempoh pendek dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.
	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PESMACF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
65%	Kadar IIMM 3 Bulan
35%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PESMACF yang mencerminkan peruntukan aset dana dalam sukuk dan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperoleh daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC GROWTH BALANCED FUND (PUBLIC DANA TUMBUH IMBANG ISLAMIK) (PIGRBF)

<b>Kategori Dana</b>	Seimbang (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Oktober
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang melalui pendekatan peruntukan aset seimbang. <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> <li>➢ Sukuk.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>40% hingga 60% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b></td> <td>40% hingga 60% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p><i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana	<b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana						
<b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana						
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ China</li> <li>➢ Hong Kong</li> <li>➢ Korea Selatan</li> <li>➢ Taiwan</li> <li>➢ Singapura</li> <li>➢ Thailand</li> <li>➢ Indonesia</li> <li>➢ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIGRBF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
60%	Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia
40%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIGRBF kerana ia mencerminkan peruntukan aset dana dalam saham atau sekuriti setara saham patuh Syariah dan sukuk dalam jangka sederhana hingga panjang.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia	FTSE International Limited.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC GLOBAL BALANCED FUND (PUBLIC DANA GLOBAL IMBANG ISLAMIK) (PISGBLF)

<b>Kategori Dana</b>	Seimbang (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Januari
<b>Dasar Agihan</b>	Sampingan
<b>Objektif Dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang melalui pendekatan peruntukan aset yang seimbang.  <i>Nota: Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> <li>➢ Sukuk.</li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>	
<b>Alokasi Aset</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana
	<b>Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam</b>	40% hingga 60% daripada NAB dana
	<i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>	
	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amerika Syarikat</li> <li>• United Kingdom</li> <li>• Jerman</li> <li>• Perancis</li> <li>• Belanda</li> <li>• Switzerland</li> <li>• Sepanyol</li> <li>• Itali</li> <li>• Luxembourg</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Jepun</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• India</li> <li>• Filipina</li> <li>• Thailand</li> <li>• Indonesia</li> <li>• Mana-mana pasaran asing terpilih lain.</li> </ul>	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISGBLF

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
60%	Indeks Syariah S&P Global 1200
40%	Kadar IIMM 3 Bulan

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PISGBLF kerana dana hanya boleh melabur sehingga 60% daripada NABnya dalam portfolio saham patuh Syariah di pasaran global, manakala baki NAB dana akan dilaburkan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.

Maklumat berkenaan penanda aras boleh diperolehi daripada sumber berikut:

Indeks	Sumber
Indeks Syariah S&P Global 1200	Bloomberg L.P.
Kadar IIMM 3 Bulan	Bahagian perniagaan dalam akhbar harian.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC BOND FUND (PUBLIC DANA BON ISLAMIK) (PI BOND)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Oktober
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan kepada pelabur melalui pelaburan dalam sekuriti hutang Islam.</p> <p><i>Nota:</i></p> <p>* Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk termasuk sukuk berdaulat dan sukuk korporat.</li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Malaysia</li> <li>Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Amerika Syarikat</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Hong Kong</li> </ul> </li> </ul>								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

---

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PI BOND*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC ENHANCED BOND FUND (PUBLIC DANA BON DIPERKASA ISLAMIK) (PIEBF)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Disember
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan kombinasi pendapatan* tahunan dan pertumbuhan modal yang sederhana, terutamanya melalui peruntukan portfolio yang terdiri daripada sekuriti hutang Islam dan ekuiti yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sukuk termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Sukuk korporat.</li> <li>❖ Sukuk kerajaan dan sukuk tajaan kerajaan.</li> <li>❖ Sukuk boleh tebus.</li> </ul> </li> <li>➤ Saham patuh Syariah yang mana dana boleh melabur termasuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Saham patuh Syariah dengan profil defensif dan saham patuh Syariah yang disokong oleh hasil dividen yang tinggi.</li> <li>❖ Saham indeks patuh Syariah, saham mewah patuh Syariah dan saham pertumbuhan patuh Syariah.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain.</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>						
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>70% hingga 85% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 20% daripada NAB dana</td> </tr> </table> <p>Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</p> <p><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></p> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	70% hingga 85% daripada NAB dana	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Sehingga 20% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	70% hingga 85% daripada NAB dana						
<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Sehingga 20% daripada NAB dana						
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana						
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malaysia</li> <li>• Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">➤ China</li> <li style="width: 50%;">➤ Singapura</li> <li style="width: 50%;">➤ Hong Kong</li> <li style="width: 50%;">➤ Thailand</li> <li style="width: 50%;">➤ Korea Selatan</li> <li style="width: 50%;">➤ Indonesia</li> <li style="width: 50%;">➤ Taiwan</li> <li style="width: 50%;">➤ Amerika Syarikat</li> </ul> </li> </ul>						

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.  Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.
	<b>Skim pelaburan kolektif Islam</b>	Kesesuaian skim pelaburan kolektif Islam akan dinilai untuk memastikan bahawa strategi pelaburan skim pelaburan kolektif Islam tersebut adalah sejajar dengan strategi dan objektif pelaburan dana.
	<b>Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah</b>	Pendekatan bawah ke atas digunakan dalam proses pemilihan saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah bergantung kepada penyelidikan asas di mana keteguhan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi lampau syarikat dinilai.

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIEBF*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC SELECT BOND FUND (PUBLIC DANA BON TERPILIH ISLAMIK) (PISBF)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Julai
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan melalui pelaburan dalam sekuriti hutang Islam yang mempunyai baki tempoh matang selama 7 tahun dan ke bawah dan instrumen pasaran wang Islam.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk dengan baki tempoh matang selama 7 tahun dan ke bawah, termasuk sukuk berdaulat dan sukuk korporat.</li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Malaysia</li> <li>Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>Amerika Syarikat</li> <li>Indonesia</li> <li>Hong Kong</li> </ul> </li> </ul>								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

---

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISBF*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC INFRASTRUCTURE BOND FUND (PUBLIC DANA BON INFRASTRUKTUR ISLAMIK) (PIINBF)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 November
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan kepada pelabur melalui pelaburan dalam sukuk syarikat di sektor prasarana.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.  Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk syarikat yang terlibat dalam sektor prasarana (contoh: syarikat pembekal tenaga, pemegang konsesi lebuhraya, kemudahan awam, pelabuhan, perniagaan berkaitan pengangkutan awam dan telekomunikasi).</li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Malaysia</li> <li>Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>Amerika Syarikat</li> <li>Indonesia</li> <li>Hong Kong</li> </ul> </li> </ul>								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

---

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIINFBF*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC STRATEGIC BOND FUND (PUBLIC DANA BON STRATEGIK ISLAMIK) (PISTBF)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Disember
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan kepada pelabur melalui pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

#### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk yang mempunyai baki tempoh matang seperti berikut: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 5 tahun dan ke bawah (50% daripada pelaburan dana dalam sukuk).</li> <li>➤ Lebih daripada 5 tahun (50% daripada pelaburan dana dalam sukuk).</li> </ul> </li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>Sekurang-kurangnya 75% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 25% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	Sekurang-kurangnya 75% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	Sekurang-kurangnya 75% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 25% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Malaysia</li> <li>Sehingga 25% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Amerika Syarikat</li> <li>➤ Indonesia</li> <li>➤ Hong Kong</li> </ul> </li> </ul>								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

---

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PISTBF*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC SUKUK FUND (PUBLIC DANA SUKUK) (PSKF)

<b>Kategori Dana</b>	Sukuk
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Ogos
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan melalui pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk termasuk sukuk berdaulat dan sukuk korporat.</li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik dan asing.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>75% hingga 98% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Sehingga 30% daripada NAB dana</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana
<b>Sukuk</b>	75% hingga 98% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Sehingga 30% daripada NAB dana								
<b>Lokasi Aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Malaysia</li> <li>Sehingga 30% daripada NAB boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:- <ul style="list-style-type: none"> <li>Amerika Syarikat</li> <li>Indonesia</li> <li>Hong Kong</li> </ul> </li> </ul>								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

---

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PSKF*

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC INCOME FUND (PUBLIC DANA PENDAPATAN ISLAMIK) (PI INCOME)

<b>Kategori Dana</b>	Pendapatan tetap (patuh Syariah)
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	31 Julai
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan pendapatan* tahunan dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam.</p> <p><i>Nota:</i>  * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 untuk maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sukuk termasuk sukuk berdaulat dan sukuk korporat.</li> <li>Instrumen pasaran wang Islam termasuk akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik.</li> </ul>								
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk</b></td> <td>Sehingga 60% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i></td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Tiada</td> </tr> </table>	<b>Sukuk</b>	Sehingga 60% daripada NAB dana	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.		<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>		<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Tiada
<b>Sukuk</b>	Sehingga 60% daripada NAB dana								
Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam.									
<i>Jika prospek pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>									
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Tiada								
<b>Lokasi Aset</b>	Malaysia								
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b></td> <td> <p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> </td> </tr> </table>	<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>						
<b>Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam</b>	<p>Dana bertujuan untuk melabur dalam sukuk yang memberikan hasil yang lebih tinggi daripada instrumen pasaran wang Islam.</p> <p>Alokasi aset di antara sukuk dan instrumen pasaran wang Islam bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p>								

### Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PI INCOME

Penanda aras dana ialah indeks pengumpulan berdasarkan kadar GIA 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Oleh sebab dana diuruskan secara aktif dan pemegangannya mungkin berbeza daripada penanda aras, profil risiko dana adalah tidak sama dengan profil risiko penanda aras.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperolehi di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PUBLIC ISLAMIC MONEY MARKET FUND (PUBLIC DANA PASARAN WANG ISLAMIK) (PIMMF)

<b>Kategori Dana</b>	Pasaran wang Islam
<b>Tahun Kewangan Berakhir</b>	30 Jun
<b>Dasar Agihan</b>	Tahunan
<b>Objektif Dana</b>	<p>Untuk menyediakan kecairan dan pendapatan semasa*, di samping mengekalkan kestabilan modal dengan melabur dalam instrumen-instrumen yang mematuhi keperluan Syariah.</p> <p><i>Nota:</i>            * Pendapatan semasa merujuk kepada pendapatan boleh agih. Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka. Sila rujuk halaman 126 bagi maklumat lanjut berkenaan agihan.</p> <p><i>Ini bukan dana jaminan modal atau lindungan modal.</i></p> <p><i>Sebarang perubahan penting terhadap objektif pelaburan dana akan memerlukan kelulusan pemegang unit.</i></p>

### Dasar dan Strategi Pelaburan

<b>Kelas Aset Lazim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instrumen pasaran wang Islam termasuk bil boleh terima Islam, sijil hutang Islam boleh niaga dan akaun pelaburan tidak terbatas.</li> <li>• Sukuk termasuk:               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Surat perdagangan Islam.</li> <li>➢ Sukuk kerajaan dan sukuk tajaan kerajaan.</li> <li>➢ Sukuk korporat.</li> </ul> </li> <li>• Deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik.</li> </ul>				
<b>Alokasi Aset</b>	<table border="1"> <tr> <td><b>Instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik</b></td> <td>Sehingga 100% daripada NAB dana</td> </tr> <tr> <td><b>Aset asing patuh Syariah</b></td> <td>Tiada</td> </tr> </table>	<b>Instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik</b>	Sehingga 100% daripada NAB dana	<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Tiada
<b>Instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam dengan institusi kewangan berlesen domestik</b>	Sehingga 100% daripada NAB dana				
<b>Aset asing patuh Syariah</b>	Tiada				
<b>Lokasi Aset</b>	Malaysia				
<b>Pendekatan Pelaburan</b>	<p>Sekurang-kurangnya 90% daripada NAB dana mesti dilaburkan dalam instrumen Islam yang matang dalam tempoh 397 hari atau kurang.</p> <p>Sehingga 10% daripada NAB dana boleh dilaburkan dalam instrumen Islam yang melebihi 397 hari tetapi tidak melebihi 732 hari.</p> <p>Alokasi aset dana bergantung kepada pertumbuhan ekonomi, aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.</p> <p><i>Nota:</i>            Pelaburan dana dalam sukuk mesti mempunyai penarafan kredit minimum A untuk instrumen bertempoh jangka panjang dan P1 untuk instrumen bertempoh jangka pendek pada titik pembelian.</p>				

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### *Penanda Aras Prestasi Terpilih untuk PIMMF*

Penanda aras dana ialah indeks penanda aras komposit berikut yang terdiri daripada:

Peratusan	Indeks
90%	Deposit Bertempoh-i 1 Bulan Public Islamic Bank
10%	Akaun Simpanan-i Public Islamic Bank

Indeks penanda aras komposit ini merupakan penanda aras prestasi yang sesuai bagi PIMMF kerana ia mencerminkan pelaburan dana dalam instrumen bertempoh pendek.

Prestasi dana dan penanda arasnya boleh diperoleh di laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

Sebarang perubahan dalam penanda aras dana akan dikemas kini di laman web kami dan/atau PHS dana.

**Pelaburan dalam dana adalah tidak sama seperti penempatan dalam deposit Islam di institusi kewangan. Ia melibatkan risiko, dan pelabur harus bergantung kepada penilaian mereka sendiri bagi menilai merit dan risiko apabila melabur dalam dana.**

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Berikut adalah penafian indeks untuk indeks penanda aras dana-dana yang dibentangkan dalam Prospektus Induk ini:

Untuk dana yang menggunakan Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia, Indeks Syariah Small Cap FTSE Bursa Malaysia, Indeks Syariah Hijrah FTSE Bursa Malaysia dan indeks khusus oleh FTSE berdasarkan jujuk-jujuk dengan permodalan pasaran kurang daripada RM6.0 bilion dalam Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (Indeks-indeks) sebagai penanda aras masing-masing:

*Dana-dana tidak dalam apa-apa cara ditaja, diendors, dijual atau dipromosi oleh FTSE International Limited ("FTSE") atau oleh Bursa Malaysia Berhad ("BURSA MALAYSIA") atau oleh syarikat-syarikat London Stock Exchange Group ("LSEG") dan FTSE mahupun BURSA MALAYSIA mahupun LSEG tidak membuat sebarang jaminan atau pernyataan, secara tersurat atau tersirat, sama ada berkenaan dengan keputusan yang akan diperolehi daripada penggunaan Indeks-indeks, dan/atau angka yang dicatatkan oleh Indeks-indeks tersebut pada bila-bila masa tertentu pada mana-mana hari tertentu atau sebaliknya. Indeks ini disusun dan dikira oleh FTSE. Walau bagaimanapun, FTSE mahupun BURSA MALAYSIA mahupun LSEG tidak akan bertanggungjawab (sama ada kerana kecuaiian atau sebaliknya) kepada mana-mana individu ke atas sebarang kesilapan dalam Indeks dan FTSE mahupun BURSA MALAYSIA mahupun LSEG tidak berkewajipan untuk memaklumkan kepada mana-mana individu mengenai sebarang kesilapan di dalamnya.*

*"FTSE®", "FT-SE®" dan "Footsie®" ialah tanda dagangan LSEG dan digunakan di bawah lesen oleh FTSE. "BURSA MALAYSIA" adalah tanda dagangan BURSA MALAYSIA.*

Untuk dana yang menggunakan Indeks Syariah S&P BMI Asia Kecuali Jepun, Indeks Syariah S&P BMI Hong Kong dan Saham "H" China, Indeks Syariah S&P & BMI Taiwan, Indeks Syariah S&P Global 1200, Indeks Syariah S&P ASEAN dan Indeks Syariah S&P United States LargeCap (Indeks-indeks) sebagai penanda aras masing-masing:

*Indeks-indeks ini ialah produk S&P Dow Jones Indices LLC atau sekutunya ("SPDJI"), dan Public Mutual telah dilesenkan untuk penggunaan oleh Public Mutual. Standard & Poor's® dan S&P® merupakan tanda dagangan berdaftar Standard & Poor's Financial Services LLC, ("S&P"); Dow Jones® merupakan tanda dagangan berdaftar Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); dan tanda dagangan ini dilesenkan untuk penggunaan oleh SPDJI dan disublesenkan untuk tujuan tertentu oleh Public Mutual. Pelaburan tidak boleh dibuat secara langsung dalam sebuah indeks. Dana tidak ditaja, diendors, dijual atau dipromosi oleh SPDJI, Dow Jones, S&P, mana-mana sekutu masing-masing (secara kolektif, "Indeks S&P Dow Jones"). Indeks S&P Dow Jones tidak akan membuat apa pun pernyataan atau jaminan, secara tersurat atau tersirat, kepada pemilik dana atau mana-mana orang awam berkenaan kesesuaian melabur dalam sekuriti secara umum atau dalam dana secara khususnya atau kemampuan Indeks-indeks untuk menjejaki prestasi pasaran umum. Prestasi masa lepas Indeks-indeks tidak semestinya menjadi petunjuk atau jaminan hasil masa hadapan. Hubungan Indeks S&P Dow Jones dengan Public Mutual berkaitan Indeks adalah hanya untuk tujuan pelesenan Indeks dan tanda dagangan tertentu, tanda perkhidmatan dan/ atau nama dagangan tertentu Indeks S&P Dow Jones dan/ atau pemberi lesennya. Indeks-indeks ditentukan, diatur dan dikira oleh Indeks S&P Dow Jones tanpa kaitan dengan Public Mutual atau dana. Indeks S&P Dow Jones tidak mempunyai obligasi untuk mempertimbangkan keperluan Public Mutual atau pemilik dana dalam menentukan, mengatur atau mengira Indeks-indeks. Indeks S&P Dow Jones tidak bertanggungjawab ke atas dan tidak pernah mengambil bahagian dalam penetapan harga, dan jumlah dana atau penetapan masa penerbitan atau penjualan dana atau dalam penentuan atau pengiraan persamaan yang mana dana akan ditukar kepada wang tunai, diserahkan atau ditebus, seperti mana yang berkenaan. Indeks S&P Dow Jones tidak mempunyai obligasi atau liabiliti berhubung dengan pentadbiran, pemasaran atau perdagangan dana. Tidak terdapat jaminan bahawa produk pelaburan berdasarkan Indeks akan menjejaki prestasi indeks dengan tepat atau menyediakan pulangan pelaburan positif. S&P Dow Jones Indices LLC bukan penasihat pelaburan atau cukai. Anda harus merujuk penasihat cukai untuk menilai kesan sekuriti dikesualikan cukai ke atas portfolio dan akibat percukaian apabila membuat sebarang keputusan pelaburan tertentu. Rangkuman sekuriti dalam sebuah indeks bukan saranan oleh Indeks S&P Dow Jones untuk membeli, menjual atau memegang sekuriti sedemikian, atau dianggap sebagai nasihat pelaburan.*

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')**

*INDEKS S&P DOW JONES TIDAK MENJAMIN KECUKUPAN, KETEPATAN, KETEPATAN PEMASAAN DAN/ATAU KESEMPURNAAN INDEKS-INDEKS ATAU SEBARANG DATA YANG BERKAITAN DENGANNYA ATAU SEBARANG KOMUNIKASI, TERMASUK TETAPI TIDAK TERHAD KEPADA, KOMUNIKASI LISAN ATAU BERTULIS (TERMASUK KOMUNIKASI ELEKTRONIK) BERKAITAN DENGANNYA. INDEKS S&P DOW JONES TIDAK TERTAKLUK KEPADA SEBARANG GANTI RUGI ATAU LIABILITI UNTUK SEBARANG KESILAPAN, KETINGGALAN, ATAU KELEWATAN DI DALAMNYA. INDEKS S&P DOW JONES TIDAK MEMBUAT APA PUN WARANTI SECARA TERSURAT ATAU TERSIRAT, DAN MENAFIKAN SEMUA WARANTI, AKAN KEBOLEHNIAGAAN ATAU KELAYAKAN UNTUK TUJUAN ATAU PENGGUNAAN TERTENTU ATAU HASIL YANG AKAN DIPEROLEH PUBLIC MUTUAL, PEMILIK DANA, ATAU MANA-MANA INDIVIDU ATAU ENTITI LAIN, DARIPADA PENGGUNAAN INDEKS-INDEKS ATAU BERHUBUNG MANA-MANA DATA YANG BERKAITAN DENGANNYA. TANPA TERBATAS KEPADA PERKARA DI ATAS, INDEKS S&P DOW JONES TIDAK DALAM APA KEADAAN AKAN MENANGGUNG GANTI RUGI TIDAK LANGSUNG, KHAS, SAMPINGAN, PUNITIF, ATAU GANTI RUGI LANJUTAN TERMASUK DAN TIDAK TERHAD KEPADA KEHILANGAN KEUNTUNGAN, KERUGIAN DAGANGAN, KEHILANGAN MASA ATAU MUHIBAH, WALAUPUN TELAH DINASIHATI KEMUNGKINAN GANTI RUGI SEDEMIKIAN MUNGKIN BERLAKU, SAMA ADA DALAM KONTRAK, TORT, LIABILITI TEGAS, ATAU SEBALIKNYA. TIDAK TERDAPAT BENEFIISIARI PIHAK BERLAWANAN KE ATAS PERJANJIAN ATAU PENGATURAN ANTARA INDEKS S&P DOW JONES DAN PUBLIC MUTUAL BERHAD, SELAIN SEBAGAI PEMBERI LESEN INDEKS-INDEKS S&P DOW JONES YANG LAIN.*

*Indeks penanda aras khusus untuk PAIF, PIALEF, PIA40GF, PIENTEF dan PIOEF ("Indeks-indeks") adalah hak milik eksklusif S&P Opco, LLC, sebuah anak syarikat S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJI") dan/atau sekutunya. Public Mutual telah mengikat kontrak dengan SPDJI bagi mengira dan menyelenggara Indeks-indeks tersebut. Hak cipta terpelihara. Pengagihan semula, penghasilan semula dan/atau membuat salinan fotokopi keseluruhan atau sebahagian tidak dibenarkan tanpa kebenaran bertulis daripada SPDJI. S&P® adalah tanda dagangan berdaftar Standard & Poor's Financial Services LLC dan Dow Jones® adalah tanda dagangan berdaftar Dow Jones Trademark Holdings LLC. SPDJI, sekutunya atau pemberi lesen pihak ketiga tidak membuat apa-apa tanggungan atau waranti, secara jelas atau tersirat, ke atas keupayaan indeks tersebut mewakili kelas aset atau sektor pasaran yang ia bertujuan untuk mewakili, atau mempunyai apa-apa tanggungan ke atas sebarang kesilapan, tinggalan, atau gangguan indeks atau data yang terkandung di dalamnya. Untuk maklumat lanjut mengenai SPDJI atau indeks sekutunya atau perkhidmatan pengiraan khas, sila layari [www.spglobal.com/spdji](http://www.spglobal.com/spdji).*

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### 1.2 FAKTOR RISIKO

#### *Risiko Umum*

1. **Risiko pasaran:** Risiko pasaran merujuk kepada kemungkinan pelaburan akan kehilangan nilai akibat penurunan umum dalam pasaran kewangan yang disebabkan oleh keadaan ekonomi, politik dan/atau lain-lain faktor yang akan menyebabkan penurunan dalam NAB dana.
2. **Risiko kecairan:** Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika dana memegang aset yang tidak cair, atau yang sukar untuk dilupuskan, nilai dana akan mengalami kesan negatif apabila aset tersebut terpaksa dijual pada harga yang kurang memuaskan.
3. **Risiko pengurus:** Risiko ini merujuk kepada pengurusan harian dana oleh pengurus dana yang akan memberi kesan terhadap prestasi dana. Contohnya, keputusan pelaburan yang dibuat oleh pengurus dana berkaitan dengan alokasi aset dan pilihan sekuriti yang mungkin tidak selaras dengan penggerakan pasaran, atau ketidakpatuhan dengan peraturan, dan dasar serta prosedur dalaman, boleh menjejaskan prestasi dana.
4. **Risiko pinjaman/pembiayaan margin:** Risiko ini berlaku apabila pelabur mengambil pinjaman/pembiayaan margin untuk membiayai pelaburan mereka. Risiko terwujud apabila pelabur menggunakan wang yang dipinjam/dibiayai, termasuk pelabur tidak dapat melaksanakan pembayaran balik pinjaman/pembiayaan. Sekiranya unit digunakan sebagai kolateral, pelabur mungkin perlu menambah bayaran ansuran yang sedia ada sekiranya harga unit jatuh ke tahap tertentu disebabkan keadaan pasaran. Sekiranya bayaran tersebut tidak dibuat, unit mungkin dijual pada NAB seunit yang lebih rendah berbanding NAB seunit pada titik pembelian bagi menjelaskan pinjaman/pembiayaan tersebut.  
*Pengurus tidak menggalakkan amalan pembiayaan pinjaman dalam pembelian dana amanah saham.*
5. **Risiko rakan niaga yang berkaitan dengan derivatif Islam OTC:** Penggunaan derivatif Islam OTC melibatkan risiko rakan niaga yang timbul daripada kemungkiran rakan niaga atau kemerosotan dalam penarafan kredit rakan niaga yang mungkin akan menjejaskan NAB dana. Dalam keadaan sedemikian, usaha akan diambil untuk mencairkan kedudukan derivatif.

#### *Risiko Khusus Dana*

##### **Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang**

1. **Risiko sekuriti khusus:** Harga sesuatu sekuriti tertentu mungkin berubah sebagai tindak balas kepada keadaan yang memberi impak kepada syarikat individu. Oleh itu, penggerakan harga yang buruk sesuatu sekuriti tertentu di mana dana melabur boleh menjejaskan NAB dan harga unit dana.
2. **Risiko sekuriti tidak tersenarai:** Risiko ini berkaitan dengan pelaburan dalam sekuriti yang tidak tersenarai di bursa sekuriti, seperti saham syarikat yang tidak tersenarai. Pelaburan dalam sekuriti tidak tersenarai mungkin menyebabkan dana tertakluk kepada risiko kecairan semasa sekuriti dilupuskan dan mungkin menjejaskan nilai dana.
3. **Risiko kadar faedah:** Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga sukuk pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam sukuk. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh. Pulangan pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam bergerak selaras dengan kadar faedah. Penurunan kadar faedah akan mengurangkan pulangan dari pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, penempatan deposit Islam akan dilaburkan semula pada kadar faedah yang lebih rendah dan mengakibatkan pulangan yang lebih rendah kepada dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

4. **Risiko kredit:** Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran keuntungan atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam mungkin dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.
5. **Risiko mata wang:** Jika dana melabur dalam aset yang didenominasi dalam mata wang asing, dana mungkin akan terdedah kepada risiko turun naik mata wang. Jika nilai mata wang di mana pelaburan tersebut didenominasi menyusut berbanding dengan mata wang tempatan, NAB dana boleh terjejas begitu juga sebaliknya. Bagi mengurangkan risiko tersebut, dana ini boleh menggunakan strategi perlindungan nilai. Walau bagaimanapun, dana tidak akan mendapat manfaat daripada sebarang potensi peningkatan jika mata wang bergerak ke arah yang bertentangan dengan strategi lindung nilai.
6. **Risiko negara:** Dana dengan pelaburan asing mungkin akan terjejas oleh perubahan keadaan ekonomi dan politik, sekatan penghantaran balik mata wang atau perkembangan lain dalam undang-undang atau peraturan negara di mana dana melabur. Sebagai contoh, keadaan ekonomi sesebuah negara yang merosot boleh memudaratkan nilai pelaburan dana di negara-negara tersebut. Ini seterusnya boleh menyebabkan NAB dana atau harga unit jatuh.  
  
Dana serantau/negara yang boleh melabur sebahagian besar NABnya di pasaran asing akan lebih terjejas akibat daripada perubahan keadaan politik dan ekonomi di rantau/negara tersebut.
7. **Risiko industri/sector:** Risiko industri/sector timbul apabila dana melabur dengan banyak dalam industri atau sector tertentu. Disebabkan tahap kepelbagaian yang terhad kepada industri/sector tertentu, dana mungkin lebih mudah terdedah kepada faktor yang berkaitan dengan industri/sector di mana dana melabur. Bagi PISSF, sebarang perubahan penting yang berkaitan dengan sector di mana dana melabur boleh mendatangkan kesan buruk terhadap NAB dana ini.
8. **Risiko ketidakpatuhan dengan keperluan Syariah:** Risiko ini merujuk kepada risiko di mana kemungkinan saham patuh Syariah yang sedang dilabur oleh dana dikelaskan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa kajian semula berkala ke atas saham yang dijalankan oleh SACSC, Penasihat Syariah atau lembaga Syariah indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan saham tersebut. Mungkin terdapat kerugian selepas ke atas dana kerana dana tidak dibenarkan untuk menyimpan lebihan keuntungan modal yang diperolehi daripada pelupusan saham tidak patuh Syariah. Nilai dana mungkin terjejas sekiranya pelupusan saham tidak patuh Syariah dilaksanakan pada harga yang lebih rendah daripada kos pelaburan. (*Sila rujuk halaman 113 bagi Proses Pembersihan Dana*).
9. **Risiko berkaitan dengan pelaburan dalam waran patuh Syariah:** Harga pasaran waran patuh Syariah yang dilabur oleh dana adalah bergantung kepada harga pasaran semasa sekuriti sokongan, harga laksana waran patuh Syariah dan tempoh ke tarikh luput waran patuh Syariah berkenaan. Pelaburan sedemikian mungkin akan mengalami kemerosotan akibat masa, dan penurunan nilai semakin pantas menjelang tarikh luput waran patuh Syariah tersebut. Sebarang penggerakkan yang buruk dalam harga pasaran waran patuh Syariah mungkin akan menjejaskan NAB dan harga unit dana.
10. **Risiko berkaitan dengan pelaburan dalam nota penyertaan berkait ekuiti patuh Syariah:** Nota penyertaan berkait ekuiti patuh Syariah merupakan instrumen yang direka untuk menjejaki sesuatu sekuriti tertentu. Penggerakkan nota ini adalah serupa dengan saham sokongan yang tersenarai di pasaran masing-masing. Nota ini diterbitkan oleh firma pemberokeran asing antarabangsa untuk pelaburan oleh pelabur yang tidak dapat melabur secara langsung dalam saham asing sokongan. Nota ini dibeli dan dijual oleh pelabur dalam bentuk yang serupa dengan dagangan saham. Pelaburan dalam nota penyertaan berkait ekuiti patuh Syariah melibatkan risiko rakan niaga di mana penerbit nota tersebut mungkin tidak dapat memenuhi tanggungjawabnya. Ia juga mewakili risiko pasaran kerana nota tersebut mungkin tidak dapat menjejaki penggerakkan saham asas dengan rapat.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### **Dana Sukuk/Pendapatan Tetap**

1. **Risiko kadar faedah:** Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga sukuk pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam sukuk. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh. Pulangan pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam bergerak selaras dengan kadar faedah. Penurunan kadar faedah akan mengurangkan pulangan dari pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, penempatan deposit Islam akan dilaburkan semula pada kadar faedah yang lebih rendah dan mengakibatkan pulangan yang lebih rendah kepada dana.
2. **Risiko kredit:** Risiko kredit berkait dengan kedudukan kredit penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran keuntungan atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam mungkir dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.
3. **Risiko industri/sector:** Risiko industri/sector timbul apabila dana melabur dengan banyak dalam industri atau sector tertentu. Disebabkan tahap kepelbagaian yang terhad kepada industri/sector tertentu, dana mungkin lebih mudah terdedah kepada faktor yang berkaitan dengan industri/sector tertentu di mana dana melabur. Bagi PIINFBF, sebarang perubahan penting yang berkaitan dengan sektor prasarana boleh mendatangkan kesan buruk terhadap NAB dana ini.

### **Dana Pasaran Wang**

1. **Risiko kadar faedah:** Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga sukuk pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam sukuk. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh. Pulangan pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam bergerak selaras dengan kadar faedah. Penurunan kadar faedah akan mengurangkan pulangan dari pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, penempatan deposit Islam akan dilaburkan semula pada kadar faedah yang lebih rendah dan mengakibatkan pulangan yang lebih rendah kepada dana.
2. **Risiko kredit:** Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran keuntungan atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam mungkir dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.

### **Strategi Pengurusan Risiko**

#### **Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang**

Strategi alokasi aset, pengurusan kecairan dan kepelbagaian yang digunakan adalah tertumpu kepada usaha untuk menguruskan risiko yang didedahkan kepada dana.

Untuk mengurangkan risiko yang timbul daripada kemudahubuhan ketara semasa pergerakan pasaran yang buruk, pendedahan mata wang asing dan pergerakan kadar faedah asing, dana mungkin akan menggunakan pakai strategi perlindungan nilai yang menggunakan derivatif Islam seperti kontrak niaga hadapan, kontrak hadapan pertukaran asing dan opsi (yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana).

Pelaburan dalam waran patuh Syariah akan dinilai pada asas berterusan kerana ia mempunyai potensi untuk meningkatkan kemudahubuhan pulangan dana.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')**

Untuk menguruskan risiko kredit, analisis kredit dijalankan dan penarafan kredit institusi kewangan atau penerbit sukuk dipantau secara berterusan. Dana akan memberi tumpuan kepada sekuriti patuh Syariah yang diterbitkan oleh syarikat dengan kedudukan kewangan yang teguh di mana nisbah penggearingan dan nisbah litupan faedah adalah dalam tahap yang boleh diterima oleh industri di mana syarikat penerbit beroperasi.

### ***Dana sukuk***

Proses pengurusan risiko memberi tumpuan kepada pengurusan kesan perubahan dalam aliran kadar faedah dan profil risiko kredit penerbit sukuk.

Pengurus dana akan menggunakan pelbagai strategi pelaburan, seperti kepelbagaian portfolio dan mengubah peruntukan alokasi aset di antara sukuk bertempoh panjang dan bertempoh pendek serta instrumen pasaran wang Islam untuk melaraskan ciri-ciri risiko dan pulangan dana. Untuk menguruskan risiko kredit, analisis kredit dijalankan dan penarafan kredit institusi kewangan atau penerbit sukuk dipantau secara berterusan. Dana akan memberi tumpuan kepada sekuriti yang diterbitkan oleh syarikat dengan kedudukan kewangan yang teguh di mana nisbah penggearingan dan nisbah litupan faedah adalah pada tahap yang boleh diterima oleh industri di mana syarikat penerbit beroperasi.

Untuk mengurangkan risiko yang timbul daripada pendedahan mata wang asing dan pergerakan kadar faedah asing, dana mungkin akan menggunakan strategi perlindungan nilai yang melibatkan derivatif Islam seperti kontrak niaga hadapan, kontrak hadapan pertukaran asing dan opsiyen (yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana).

### ***Dana Pasaran Wang***

Pada dasarnya, dana telah distrukturkan di mana ia dihadkan kepada instrumen yang bertempoh pendek hingga matang bagi meminimumkan kesan turun naik dalam kadar faedah terhadap prestasi dana. Instrumen pasaran wang Islam di mana dana melabur adalah diterbitkan oleh institusi kewangan berlesen dengan penarafan gred pelaburan. Sekiranya penarafan kredit institusi kewangan tersebut diturunkan, dana akan mengambil langkah untuk mengurangkan pendedaannya kepada institusi tersebut. Risiko kredit untuk pelaburan dalam sukuk adalah terhad kerana sukuk yang dana melabur mestilah sukuk yang mempunyai penarafan kredit minimum A untuk instrumen bertempoh panjang dan P1 untuk instrumen bertempoh pendek pada titik pembelian. Sekiranya penarafan kredit sukuk tertentu diturunkan di bawah gred pelaburan minimum yang ditetapkan, Pengurus akan mengambil langkah yang wajar untuk melupuskan aset yang terdedah kepada risiko tersebut. Walau bagaimanapun, untuk melindungi kepentingan dana, Pengurus berkuasa untuk mempertimbangkan semua faktor yang berkaitan yang boleh menjejaskan nilai saksama pelaburan tersebut melalui proses penilaian kredit dalaman sebelum membuat keputusan berkenaan cara dan jangka masa pelupusan tersebut.

### ***Pengurusan Risiko Kecairan***

Pengurusan kecairan yang berhemah seperti pengawasan aliran tunai dan penebusan (contohnya, pendedahan terhadap pelanggan tunggal, had kesanggupan mengambil risiko ke atas kadar penebusan\* dan ujian tekanan kecairan) adalah tersedia untuk memastikan dana mengekalkan tahap kecairan yang berpatutan untuk memenuhi sebarang permohonan penebusan.

Dalam keadaan luar biasa di mana nilai pasaran atau nilai saksama sebahagian besar aset dana tidak dapat ditentukan (yang termasuk tetapi tidak terhad kepada penutupan bursa sekuriti atau pembatasan dagangan di bursa sekuriti dan kecemasan atau keadaan lain yang mana tiada penemuan harga yang menjejaskan secara material NAB dana), dan sebagai jalan terakhir, Pengurus boleh berunding dengan pemegang amanah untuk menggantung urus niaga unit. Langkah ini diambil apabila terdapat sebab yang munasabah dan memadai untuk berbuat demikian, dengan mengambil kira kepentingan pemegang unit.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Sekiranya penggantungan penebusan dilaksanakan, pemegang unit dana tidak boleh menebus unit yang dilaburkan dalam dana buat sementara waktu. Pemegang unit perlu kekal melabur dalam dana, dan terus tertakluk kepada risiko bawaan dalam dana tersebut semasa tempoh penggantungan. Pihak berkuasa kawal selia dan pemegang unit akan dimaklumkan sekiranya tempoh penggantungan penebusan dilaksanakan dan penggantungan tersebut akan tamat secepat mungkin dan dalam sebarang keadaan, dalam tempoh 21 hari (atau mana-mana tempoh yang ditentukan oleh SC) daripada permulaan penggantungan. Tempoh penggantungan hanya boleh dilanjutkan hanyalah sekiranya ia adalah untuk kepentingan pemegang unit dan akan disemak pada asas mingguan oleh pemegang amanah dana.

\* *Had kesanggupan mengambil risiko ke atas kadar penebusan ialah penunjuk risiko untuk mengawasi kadar penebusan purata berbanding dengan batas had risiko dalaman yang ditetapkan*

### 1.3 PELABURAN DIBENARKAN

Pengurus mempunyai budi bicara mutlak, tertakluk kepada Surat Ikatan, dasar pelaburan bagi setiap dana serta keperluan SC dan badan kawal selia lain, berhubung bagaimana aset dana dilaburkan. Dana akan melabur dalam instrumen yang dikelaskan sebagai patuh Syariah oleh SACSC dan SAC BNM. Bagi instrumen yang tidak dikelaskan sebagai patuh Syariah oleh SACSC dan SAC BNM, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada instrumen tersebut adalah patuh Syariah untuk pelaburan oleh dana.

#### **Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang**

- (a) Dana akan melabur dalam yang berikut:
  - i. Sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah;
  - ii. Deposit Islam dengan institusi kewangan domestik dan asing berlesen;
  - iii. Instrumen pasaran wang Islam;
  - iv. Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain; dan
  - v. Sebarang bentuk pelaburan patuh Syariah lain yang sejajar dengan objektif dana sebagaimana yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah dari semasa ke semasa;
- (b) PIOF, PIEMOF, PIOEF dan PIUSEQF juga akan melabur dalam saham patuh Syariah tidak tersenarai yang diluluskan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah dana.
- (c) Dana akan menggunakan derivatif Islam yang sama ada tersenarai atau disebut di bursa saham, atau diniagakan di pasaran OTC (untuk tujuan perlindungan nilai sahaja).

#### **Dana Sukuk/Pendapatan Tetap**

- (a) Semua dana sukuk/pendapatan tetap akan melabur dalam yang berikut:
  - i. Sukuk;
  - ii. Deposit Islam dengan institusi kewangan domestik dan asing berlesen;
  - iii. Instrumen pasaran wang Islam;
  - iv. Unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam yang lain; dan
  - v. Sebarang bentuk pelaburan patuh Syariah lain yang sejajar dengan objektif dana sebagaimana yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah dari semasa ke semasa;
- (b) PIEBF juga akan melabur dalam saham patuh Syariah atau sekuriti patuh Syariah yang setara dengan saham yang diluluskan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah dana.
- (c) Dana akan menggunakan derivatif Islam yang diniagakan di pasaran OTC (untuk tujuan perlindungan nilai sahaja).

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### Dana Pasaran Wang

- (a) PIMMF akan melabur dalam yang berikut:
- i. Sukuk;
  - ii. Deposit Islam dengan institusi kewangan domestik berlesen;
  - iii. Instrumen pasaran wang Islam; dan
  - iv. Unit dana pasaran wang Islam yang lain.

Untuk dana yang diluluskan KWSP-SPA, pelaburan yang dibuat oleh dana adalah tertakluk kepada keperluan KWSP.

### 1.4 BATASAN PELABURAN

Dana tertakluk kepada batasan pelaburan berikut dalam melaksanakan dasar dan strategi pelaburannya:

#### Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang

##### (i) Had Tebaran Pelaburan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai pelaburan dalam saham biasa patuh Syariah yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal	≤ 10%
Nilai pelaburan dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal	≤ 15%

*Nota:*

- i) Dalam menentukan had penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti diambil kira dalam perhitungan.
- ii) Had ini boleh dinaikkan kepada 35% daripada NAB dana sekiranya entiti penerbit adalah, atau terbitan tersebut dijamin oleh, sama ada kerajaan asing, agensi kerajaan asing, bank pusat asing atau supranasional, yang mempunyai penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori) oleh agensi penarafan antarabangsa.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (i) Had Tebaran Pelaburan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai penempatan dalam deposit Islam dengan mana-mana institusi kewangan tunggal	<p>≤ 20%</p> <p><i>Nota:</i> <i>Had ini tidak terpakai ke atas penempatan deposit Islam yang disebabkan oleh:</i></p> <p>i) Pembubaran pelaburan sebelum penamatan atau kematangan dana, apabila penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit; atau</p> <p>ii) Wang yang dipegang untuk penyelesaian penebusan atau obligasi pembayaran lain, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit.</p>
Nilai agregat pelaburan dalam, atau pendedahan kepada, mana-mana penerbit tunggal melalui – <ol style="list-style-type: none"> <li>sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah</li> <li>instrumen pasaran wang Islam;</li> <li>deposit Islam;</li> <li>asset sokongan derivatif Islam; dan</li> <li>ppededahan rakan niaga akibat daripada penggunaan derivatif Islam OTC</li> </ol>	<p>≤ 25%</p> <p><i>Nota:</i></p> <p>i) Dalam menentukan had agregat penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti diambil kira dalam perhitungan; dan</p> <p>ii) Apabila had penerbit tunggal dinaikkan kepada 35% daripada NAB dana, had agregat penerbit tunggal boleh dinaikkan, tertakluk kepada had kumpulan tidak melebihi 35% daripada NAB dana.</p>
Nilai pelaburan dalam: <ol style="list-style-type: none"> <li>unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam</li> <li>unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam tersenarai yang melabur dalam harta tanah</li> </ol>	<p>≤ 20%</p> <p>≤ 15%</p>
Nilai pelaburan dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana kumpulan syarikat	<p>≤ 20%</p> <p><i>Nota: Dalam menentukan had kumpulan, nilai pelaburan dana dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai yang diterbitkan oleh penerbit dalam kumpulan yang sama mesti diambil kira dalam perhitungan.</i></p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (ii) Had Penumpuan Pelaburan

Pelaburan	Had
Pelaburan dalam saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah	≤ 10% daripada saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah yang diterbitkan oleh penerbit tunggal
Pelaburan dalam sukuk	≤ 20% daripada sukuk yang diterbitkan oleh penerbit tunggal  <i>Nota: Had ini boleh diabaikan pada waktu perolehan sekiranya pada waktu perolehan tersebut jumlah kasar sukuk dalam terbitan tidak dapat ditentukan.</i>
Pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam	≤ 10% daripada instrumen Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal  <i>Nota: Had ini tidak diguna pakai untuk instrumen pasaran wang Islam yang tidak mempunyai saiz terbitan yang ditentukan terlebih dahulu.</i>
Pelaburan dalam skim pelaburan kolektif Islam	≤ 25% daripada unit atau saham dalam skim pelaburan kolektif Islam.

### (iii) Had Pendedahan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai agregat pelaburan dana dalam sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai	≤ 15%  <i>Nota: Tertakluk kepada had maksimum sebanyak 10% daripada NAB dana dalam penerbit tunggal.</i>
Nilai pegangan dalam pelaburan asing patuh Syariah	
(i) P ITTIKAL, PIEF, PIDF, PIOF, PIA40GF, PITGF, PITSEQ, PISVF, PIMXAF dan PESMAGF	≤ 30%
(ii) PAIF, PIADF, PCIF, PIALEF, PIOEF, PIATAF, PISGEF, PIASGF, PIUSEQF dan PISGBLF	≤ 98%
(iii) PISSF, PISTF, PISEF, PISGIF, PIENEF, PIAVGEF, PIEMOF, PESMACF dan PIGRBF	≤ 25%
Sukuk korporat disenaraikan yang dilaburkan oleh PIMXAF	Mestilah sama ada dijamin oleh bank, atau ditarafkan 'BBB' atau lebih tinggi oleh RAM dan/atau agensi penarafan lain yang diiktiraf.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (iii) Had Pendedahan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam*</p> <p>* Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam dan derivatif terbenam dihitungkan dengan menggunakan metodologi pendekatan komitmen. Pendedahan global dana menggunakan pendekatan komitmen dikira sebagai jumlah:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. nilai mutlak pendedahan bersih setiap derivatif Islam individu selepas pengaturan penjarangan atau perlindungan nilai;</li> <li>ii. nilai mutlak pendedahan bersih setiap derivatif Islam individu selepas pengaturan penjarangan atau perlindungan nilai;</li> <li>iii. nilai cagaran tunai yang diterima berikutan pengurangan pendedahan kepada derivatif Islam OTC rakan niaga.</li> </ol>	<p>≤ NAB dana pada setiap masa</p> <p>Nota:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i) Untuk derivatif Islam OTC, pendedahan maksimum dana kepada rakan niaga mestilah tidak melebihi 10% daripada NAB dana;</li> <li>ii) Rakan niaga sesuatu derivatif Islam OTC mestilah institusi kewangan dengan penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori); dan</li> <li>iii) Jika penarafan rakan niaga merosot ke bawah taraf minimum yang diperlukan, atau jika rakan niaga tidak lagi diberi penarafan, Pengurus harus, dalam masa enam bulan atau lebih awal, jika pemegang amanah berpendapat adalah untuk kepentingan terbaik pemegang unit, mengambil tindakan bersesuaian bagi memastikan keperluan tersebut dipatuhi.</li> </ol>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### Dana Sukuk/Pendapatan Tetap

#### (i) Had Tebaran Pelaburan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal	<p>≤ 20%</p> <p>Nota:</p> <p>i) Dalam menentukan had penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sukuk yang tidak didagangkan atau diniagakan atau di bawah peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti di ambil kira dalam pengiraan.</p> <p>ii) Had ini boleh dinaikkan kepada 30% jika sukuk tersebut ditarafkan oleh agensi penarafan Malaysia atau global dengan penarafan kredit jangka panjang tertinggi.</p> <p>iii) Had ini boleh dinaikkan kepada 35% daripada NAB dana sekiranya entiti penerbit adalah, atau terbitan tersebut dijamin oleh, sama ada oleh kerajaan asing, agensi kerajaan asing, bank pusat asing atau supranasional, yang mempunyai penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori) oleh agensi penarafan antarabangsa.</p>
Nilai penempatan dalam deposit Islam dengan mana-mana institusi kewangan tunggal	<p>≤ 20%</p> <p>Nota: Had ini tidak terpakai untuk penempatan deposit Islam yang disebabkan oleh:</p> <p>i) Pembubaran pelaburan sebelum penamatan atau kematangan dana, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit; atau</p> <p>ii) Wang yang dipegang untuk penyelesaian penebusan atau obligasi pembayaran yang lain, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit.</p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (i) Had Tebaran Pelaburan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Nilai agregat pelaburan dalam, atau pendedahan kepada, penerbit tunggal melalui –</p> <p>a) sukuk;  b) instrumen pasaran wang Islam;  c) deposit Islam;  d) asset sokongan derivatif Islam; dan  e) pendedahan rakan niaga akibat daripada penggunaan derivatif Islam OTC</p>	<p>≤ 25%</p> <p>Nota:</p> <p>i) Dalam menentukan had agregat penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sukuk yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti di ambil kira dalam perhitungan.</p> <p>ii) Had ini boleh dinaikkan kepada 30% jika had penerbit tunggal bagi nilai pelaburan dalam sukuk ditarafkan oleh agensi penarafan Malaysia atau global dengan penarafan kredit jangka panjang tertinggi.</p> <p>iii) Apabila had penerbit tunggal dinaikkan kepada 30%, had agregat penerbit tunggal sebanyak 25% boleh dinaikkan kepada 30%.</p> <p>iv) Apabila had penerbit tunggal dinaikkan kepada 35%, had agregat penerbit tunggal boleh dinaikkan, tertakluk kepada had kumpulan tidak melebihi 35%.</p>
<p>Nilai pelaburan dalam unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam</p>	<p>≤ 20%</p>
<p>Nilai pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana kumpulan syarikat</p>	<p>≤ 30%</p> <p>Nota: Dalam menentukan had kumpulan, nilai pelaburan dana dalam sukuk yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti di ambil kira dalam perhitungan.</p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (ii) Had Penumpuan Pelaburan

Pelaburan	Had
Pelaburan dalam sukuk	<p>≤ 20% daripada sukuk yang diterbitkan oleh penerbit tunggal</p> <p><i>Nota: Had ini boleh diabaikan pada masa perolehan sekiranya pada masa perolehan tersebut, jumlah kasar sukuk dalam terbitan tidak dapat ditentukan.</i></p>
Pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam	<p>≤ 10% daripada instrumen yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal.</p> <p><i>Nota: Had ini tidak terpakai kepada instrumen pasaran wang Islam yang tidak mempunyai saiz terbitan yang ditentukan terlebih dahulu.</i></p>
Pelaburan dalam skim pelaburan kolektif Islam	<p>≤ 25% daripada unit atau saham dalam skim pelaburan kolektif Islam.</p>

### (iii) Had Pendedahan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai agegrat pelaburan dana dalam sukuk yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak.	<p>≤ 15%</p> <p><i>Nota: Tertakluk kepada had maksimum sebanyak 10% daripada NAB dana dalam penerbit tunggal.</i></p>
Nilai pegangan dalam pelaburan asing patuh Syariah	
(i) PI BOND, PSKF dan PISBF	≤ 30%
(ii) PIINFBF dan PISTBF	≤ 25%

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (iii) Had Pendedahan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam*</p> <p>* Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam dan derivatif terbenam dikira dengan menggunakan metodologi pendekatan komitmen. Pendedahan global dana menggunakan pendekatan komitmen dikira sebagai jumlah:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. nilai mutlak pendedahan setiap derivatif Islam individu yang tidak terlibat dalam pengaturan penjarangan atau lindung nilai;</li> <li>ii. nilai mutlak pendedahan bersih setiap derivatif Islam individu selepas pengaturan penjarangan atau perlindungan nilai;</li> <li>iii. nilai cagaran tunai yang diterima berikutan pengurangan pendedahan kepada derivatif Islam OTC pihak rakan niaga.</li> </ol>	<p>≤ NAB dana pada setiap masa</p> <p>Nota:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i) Untuk derivatif Islam OTC, pendedahan maksimum dana kepada rakan niaga mestilah tidak melebihi 10% daripada NAB dana;</li> <li>ii) Rakan niaga derivatif Islam OTC mestilah institusi kewangan dengan penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori); dan</li> <li>iii) Jika penarafan rakan niaga jatuh ke bawah paras minimum yang diperlukan, atau rakan niaga tidak lagi diberi penarafan, Pengurus harus, dalam masa enam bulan atau lebih awal, jika pemegang amanah berpendapat adalah untuk kepentingan terbaik pemegang unit, untuk mengambil tindakan yang bersesuaian bagi memastikan keperluan tersebut dipatuhi.</li> </ol>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### PIEBF

#### (i) Had Tebaran Pelaburan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai pelaburan dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal	<p>≤ 20%</p> <p><i>Nota:</i></p> <p>i) Dalam menentukan had penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti di ambil kira dalam perhitungan.</p> <p>ii) Had ini boleh dinaikkan kepada 30% jika sukuk tersebut ditarafkan oleh agensi penarafan Malaysia atau global dengan penarafan kredit jangka panjang tertinggi.</p> <p>iii) Had ini boleh dinaikkan kepada 35% sekiranya entiti penerbit adalah, atau terbitan tersebut dijamin oleh, sama ada oleh kerajaan asing, agensi kerajaan asing, bank pusat asing atau supranasional, yang mempunyai penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori) oleh agensi penarafan antarabangsa.</p>
Nilai pelaburan dalam saham biasa patuh Syariah yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal	≤ 10%
Nilai pelaburan dalam deposit Islam dengan mana-mana institusi kewangan tunggal	<p>≤ 20%</p> <p><i>Nota:</i> Had ini tidak terpakai untuk penempatan deposit Islam yang disebabkan oleh:</p> <p>i) Pembubaran pelaburan sebelum penamatan atau kematangan dana, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit; atau</p> <p>ii) Wang yang dipegang untuk penyelesaian penebusan atau obligasi pembayaran yang lain, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit.</p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (i) Had Tebaran Pelaburan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Nilai agregat pelaburan dalam, atau pendedahan kepada, penerbit tunggal melalui -</p> <p>a) sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah;</p> <p>b) instrumen pasaran wang Islam;</p> <p>c) deposit Islam;</p> <p>d) asset sokongan derivatif Islam; dan</p> <p>e) pendedahan rakan niaga akibat daripada penggunaan derivatif Islam OTC</p>	<p>≤ 25%</p> <p>Nota:</p> <p>i) Dalam menentukan had agregat penerbit tunggal, nilai pelaburan dana dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit yang sama mesti diambil kira dalam perhitungan.</p> <p>ii) Had ini boleh dinaikkan kepada 30% jika had penerbit tunggal bagi nilai pelaburan dalam sukuk ditarafkan oleh agensi penarafan Malaysia atau global dengan penarafan kredit jangka panjang tertinggi.</p> <p>iii) Apabila had penerbit tunggal dinaikkan kepada 30%, had agregat penerbit tunggal sebanyak 25% boleh dinaikkan kepada 30%.</p> <p>iv) Apabila had penerbit tunggal dinaikkan kepada 35%, had agregat penerbit tunggal boleh dinaikkan, tertakluk kepada had kumpulan yang tidak melebihi 35%.</p>
<p>Nilai pelaburan dalam unit atau saham skim pelaburan kolektif Islam</p>	<p>≤ 20%</p>
<p>Nilai pelaburan dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana kumpulan syarikat.</p>	<p>≤ 30%</p> <p>Nota: Dalam menentukan had kumpulan, nilai pelaburan dana dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak yang diterbitkan oleh penerbit dalam kumpulan syarikat yang sama mesti diambil kira dalam perhitungan.</p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (ii) Had Penumpuan Pelaburan

Pelaburan	Had
Pelaburan dalam sukuk	$\leq 20\%$ daripada sukuk yang diterbitkan oleh penerbit tunggal  <i>Nota: Had ini boleh diabaikan pada waktu perolehan sekiranya pada waktu perolehan tersebut jumlah kasar sukuk dalam terbitan tidak dapat ditentukan.</i>
Pelaburan dalam saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah	$\leq 10\%$ daripada saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah yang diterbitkan oleh penerbit tunggal.
Pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam	$\leq 10\%$ daripada instrumen yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal.  <i>Nota: Had ini tidak terpakai kepada instrumen pasaran wang Islam yang tidak mempunyai saiz terbitan yang ditentukan terlebih dahulu.</i>
Pelaburan dalam skim pelaburan kolektif Islam	$\leq 25\%$ daripada unit atau saham dalam skim pelaburan kolektif Islam.

### (iii) Had Pendedahan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai agregat pelaburan dana dalam sekuriti boleh pindah milik patuh Syariah yang tidak didagangkan atau diniagakan dalam atau menurut peraturan Pasaran Layak	$\leq 15\%$  <i>Nota: Tertakluk kepada had maksimum sebanyak 10% daripada NAB dana oleh satu penerbit tunggal.</i>
Nilai pegangan dalam pelaburan asing patuh Syariah	$\leq 30\%$

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (iii) Had Pendedahan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam*</p> <p>* Pendedahan global terhadap kedudukan derivatif Islam dan derivatif terbenam dikira dengan menggunakan metodologi pendekatan komitmen. Pendedahan global dana menggunakan pendekatan komitmen dikira sebagai jumlah:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nilai mutlak pendedahan setiap derivatif Islam individu yang tidak terlibat dalam pengatur penjarangan atau perlindungan nilai;</li> <li>nilai mutlak pendedahan bersih setiap derivatif Islam individu selepas pengatur penjarangan atau perlindungan nilai;</li> <li>nilai cagaran tunai yang diterima berikutan pengurangan pendedahan kepada derivatif Islam OTC pihak rakan niaga.</li> </ol>	<p>≤ NAB dana pada setiap masa.</p> <p>Nota:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Untuk derivatif Islam OTC, pendedahan maksimum dana kepada rakan niaga mestilah tidak melebihi 10% daripada NAB dana;</li> <li>Rakan niaga derivatif Islam OTC mestilah institusi kewangan dengan penarafan kredit jangka panjang minimum gred pelaburan (termasuk pemeringkatan dan sub kategori); dan</li> <li>Jika penarafan rakan niaga jatuh ke bawah paras minimum yang diperlukan, atau rakan niaga tidak lagi diberi penarafan, Pengurus harus, dalam masa enam bulan atau lebih awal, jika pemegang amanah berpendapat adalah untuk kepentingan terbaik pemegang unit, untuk mengambil tindakan yang bersesuaian bagi memastikan keperluan tersebut dipatuhi.</li> </ol>

### Dana Pasaran Wang

#### (i) Had Tebaran Pelaburan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
<p>Nilai pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal</p>	<p>≤ 20%</p> <p>Nota: Had ini boleh ditingkatkan kepada 30% sekiranya sukuk ditarafkan oleh mana-mana agensi penarafan Malaysia atau global dengan penarafan kredit jangka panjang.</p>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (i) Had Tebaran Pelaburan (samb')

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai penempatan dalam deposit Islam dengan mana-mana institusi kewangan tunggal	<p>≤ 20%</p> <p><i>Nota: Had ini tidak terpakai untuk penempatan deposit Islam yang disebabkan oleh:</i></p> <p>i) Pembubaran pelaburan sebelum penamatan atau kematangan dana, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit; atau</p> <p>ii) Wang yang dipegang untuk penyelesaian penebusan atau obligasi pembayaran lain, di mana penempatan deposit Islam di pelbagai institusi kewangan bukan untuk kepentingan terbaik pemegang unit.</p>
Nilai pelaburan dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam yang diterbitkan oleh mana-mana kumpulan syarikat.	≤ 30%
Nilai pelaburan dalam unit skim pelaburan kolektif Islam.	≤ 20%
Nilai agregat pelaburan dalam, atau pendedahan kepada, penerbit tunggal melalui – a) sukuk b) instrumen pasaran wang Islam; dan c) deposit Islam	≤ 25%

### (ii) Had Penumpuan Pelaburan

Pelaburan	Had
Pelaburan dalam sukuk	<p>≤ 20% daripada sukuk yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal</p> <p><i>Nota: Had ini boleh diabaikan pada waktu perolehan sekiranya pada waktu perolehan tersebut, jumlah kasar sukuk dalam terbitan tidak dapat ditentukan.</i></p>
Pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam	≤ 20% daripada instrumen Islam yang diterbitkan oleh mana-mana penerbit tunggal
Pelaburan dalam skim pelaburan kolektif Islam	≤ 25% daripada unit dalam skim pelaburan kolektif Islam

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### (iii) Had Pendedahan

Pelaburan	Had (% daripada NAB dana masing-masing)
Nilai pelaburan dalam: a) sukuk jangka pendek dan instrumen pasaran wang Islam jangka pendek; dan b) penempatan deposit Islam jangka pendek.	≥ 90%
Nilai pelaburan dalam: a) sukuk berkualiti tinggi* yang mempunyai baki tempoh kematangan melebihi 397 hari tetapi kurang daripada 732 hari; dan b) unit dalam instrumen pasaran wang Islam yang lain  <i>Nota: *Sukuk 'berkualiti tinggi' ialah sukuk di mana penarafan kredit penerbitnya adalah:</i> a) minimum dua penarafan jangka pendek teratas (termasuk pemeringkatan dan sub-kategori); atau b) minimum tiga penarafan jangka panjang teratas (termasuk pemeringkatan dan sub-kategori), yang ditarafkan oleh mana-mana agensi penarafan Malaysia atau global	≤ 10%
Penarafan kredit minimum untuk pelaburan PIMMF dalam sukuk, pada titik pembelian: (i) Instrumen bertempoh panjang (ii) Instrumen bertempoh pendek	A P1  (Seperti yang ditarafkan oleh RAM atau penarafan setara oleh agensi penarafan beriktikaf yang lain)

Had dan batasan di atas hendaklah dipatuhi pada setiap masa berdasarkan nilai terkini bagi dana masing-masing dan nilai pelaburan serta instrumennya.

Sebarang pelanggaran yang disebabkan oleh –

- kenaikan atau penurunan nilai dalam pelaburan dana;
- penebusan unit atau pembayaran yang dibuat daripada dana;
- perubahan dalam modal sebuah syarikat yang dilaburkan oleh dana; atau
- penurunan taraf atau pemberhentian penarafan kredit,

mestilah diperbetulkan secepat mungkin dalam masa tiga bulan dari tarikh pelanggaran tersebut kecuali dinyatakan sebaliknya secara khusus dalam Garis panduan SC. Tempoh tiga bulan ini boleh dilanjutkan sekiranya ia adalah untuk kepentingan terbaik pemegang unit dan mendapat persetujuan pemegang amanah. Lanjutan ini tertakluk kepada kajian semula sekurang-kurangnya setiap bulan oleh pemegang amanah.

Had dan batasan tersebut, walau bagaimanapun, tidak terpakai untuk sekuriti yang diterbitkan atau dijamin oleh Kerajaan Malaysia atau Bank Negara Malaysia.

Nota: Batasan dan had pelaburan dana tertakluk kepada perubahan seperti yang ditentukan oleh SC dari semasa ke semasa, dan tarikh efektif akan ditentukan oleh Pengurus.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### 1.5 PENILAIAN PELABURAN DIBENARKAN

Pelaburan yang dibenarkan untuk dana dinilai secara saksama berdasarkan kepada kaedah penilaian berikut:

**Saham patuh Syariah atau sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah tersenarai** – penilaian adalah berdasarkan kepada harga penutupan rasmi atau harga urus niaga terakhir yang diketahui di Pasaran Layak di mana pelaburan tersebut di sebut. Sekiranya harga tidak mewakili atau tidak tersedia di pasaran, sekuriti akan dinilai pada nilai saksama, sepertimana yang ditentukan dengan teliti dan secara jujur oleh Pengurus, berdasarkan kaedah atau asas yang diluluskan oleh pemegang amanah selepas perundingan teknikal yang sewajarnya.

**Saham patuh Syariah tidak tersenarai** – penilaian saksama yang berdasarkan kepada kaedah yang boleh diterima oleh Pengurus dan diluluskan oleh pemegang amanah.

**Sukuk tersenarai dan tidak tersenarai (termasuk surat dagangan Islam)** – untuk sukuk tersenarai, penilaian adalah berdasarkan harga penutupan rasmi atau harga urus niaga terakhir yang diketahui di Pasaran Layak di mana pelaburan tersebut di sebut.

Bagi sukuk tidak tersenarai (termasuk surat dagangan Islam) yang didenominasi dalam RM, penilaian akan dijalankan secara harian menggunakan harga nilai saksama yang disebut oleh Agensi Penentu Harga Bon (BPA) yang berdaftar dengan SC. Sukuk asing tidak tersenarai yang lain dinilai berdasarkan nilai saksama dengan merujuk kepada hasil indikatif purata yang disebut oleh institusi bebas yang bereputasi baik.

Sekiranya penilaian tidak mewakili atau tidak tersedia kepada pasaran, sukuk akan dinilai pada nilai saksama, sepertimana yang ditentukan dengan teliti dan secara jujur oleh Pengurus, berdasarkan kepada kaedah atau asas yang diluluskan oleh pemegang amanah selepas perundingan teknikal yang sewajarnya.

**Instrumen pasaran wang Islam (kecuali akaun pelaburan tidak terbatas)** – Instrumen pasaran wang Islam termasuk instrumen deposit Islam boleh niaga/sijil hutang Islam boleh niaga dinilai pada hasil pasaran berdasarkan kepada baki tempoh hingga kematangan.

**Akaun pelaburan tidak terbatas dan deposit Islam dengan institusi kewangan** – nilai pelaburan sedemikian akan ditentukan secara harian dengan merujuk kepada nilai prinsipal dan keuntungan terakrunya untuk tempoh yang berkaitan.

**Unit atau saham dalam skim pelaburan kolektif Islam yang lain** – untuk skim pelaburan kolektif Islam tidak tersenarai, penilaian adalah berdasarkan harga pembelian semula terakhir yang diterbitkan. Untuk skim pelaburan kolektif Islam tersenarai, penilaian adalah berdasarkan harga pasaran bursa saham masing-masing. Sekiranya tiada harga pasaran yang tersedia atau penilaian berdasarkan harga pasaran tidak mewakili nilai saksama pelaburan, saham akan dinilai pada nilai saksama, sepertimana yang ditentukan dengan teliti dan secara jujur oleh Pengurus, berdasarkan kepada kaedah atau asas yang diluluskan oleh pemegang amanah selepas perundingan teknikal yang sewajarnya.

**Kontrak hadapan pertukaran asing yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana** – semua kontrak hadapan pertukaran asing yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana adalah ditandakan pada pasaran secara harian dan dinilai pada nilai saksama menggunakan kadar hadapan untuk baki tempoh hingga kematangan.

**Kontrak niaga hadapan yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana** – semua kontrak niaga hadapan yang diluluskan oleh Penasihat Syariah dana adalah ditandakan pada pasaran pada akhir setiap hari dagangan. Sebarang keuntungan atau kerugian dinyatakan dengan serta-merta apabila ditandakan pada pasaran.

**Sekuriti patuh Syariah yang digantung** – akan dinilai pada harga tergantung kecuali jika terdapat bukti kukuh yang menunjukkan bahawa nilai saham tersebut telah merosot ke bawah harga gantung, di mana nilainya akan ditentukan dengan cara yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah.

Semua sekuriti asing patuh Syariah dan aset Islam ditukarkan kepada RM berdasarkan kadar pertukaran bida yang disebut oleh Refinitiv (sebelum ini dikenali sebagai Thomson Reuters)/Bloomberg pada jam 4:00 petang waktu United Kingdom pada hari yang sama.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### 1.6 PROSES SARINGAN SYARIAH UNTUK DANA

#### **Saham patuh Syariah tersenarai/tidak tersenarai**

Bagi saham domestik patuh Syariah tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai sekuriti patuh Syariah yang dikeluarkan oleh SACSC pada setiap setengah tahun. Bagi saham domestik patuh Syariah tidak tersenarai, Penasihat Syariah akan mengguna pendekatan kuantitatif dua peringkat berdasarkan kepada penanda aras aktiviti perniagaan dan nisbah kewangan dalam menentukan status Syariah saham tersebut menurut *Senarai Sekuriti Patuh Syariah oleh SACSC*.

Pelaburan dana dalam saham patuh Syariah tidak tersenarai di pasaran domestik dan asing akan dipilih menurut saham yang diklasifikasikan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah. Bagi saham patuh Syariah yang dikaji oleh Penasihat Syariah, pengurus dana perlu mengenal pasti saham patuh Syariah yang memenuhi kriteria pelaburan mereka. Semua dokumen berkaitan dengan maklumat terkini berhubung aktiviti perniagaan, penyata kewangan dan maklumat berkaitan yang lain akan dikemukakan kepada Penasihat Syariah untuk proses saringan saham Syariah yang melibatkan kedua-dua analisis kuantitatif dan kualitatif.

Untuk penanda aras aktiviti perniagaan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada sumbangan daripada aktiviti tidak patuh Syariah kepada hasil Kumpulan atau keuntungan Kumpulan sebelum cukai syarikat akan dikira dan dibandingkan dengan penanda aras aktiviti perniagaan berkaitan seperti berikut:

#### **(i) Penanda aras 5%**

Penanda aras 5% terpakai ke atas perniagaan/aktiviti berikut:

- perbankan dan pembelian pinjaman konvensional;
- insurans konvensional;
- perjudian;
- arak dan aktiviti berkaitan arak;
- khinzir dan aktiviti berkaitan khinzir;
- makanan dan minimum tidak halal;
- tembakau dan aktiviti berkaitan tembakau;
- pendapatan faedah\* daripada akaun dan instrumen konvensional (termasuk pendapatan faedah yang diperoleh daripada keputusan penghakiman mahkamah atau timbang tara);
- dividen\* daripada pelaburan tidak patuh Syariah;
- hiburan tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

Bagi perniagaan/aktiviti yang disebut di atas, sumbangan perniagaan/aktiviti tidak patuh Syariah kepada hasil Kumpulan atau keuntungan Kumpulan sebelum percukaian syarikat mestilah kurang daripada 5%.

*Nota: Pendapatan faedah dan dividen daripada pelaburan tidak patuh Syariah akan dibandingkan dengan hasil Kumpulan. Walau bagaimanapun, sekiranya aktiviti utama syarikat adalah pemegangan pelaburan, dividen daripada pelaburan tidak patuh Syariah akan dibandingkan dengan hasil Kumpulan dan keuntungan Kumpulan sebelum percukaian.*

#### **(ii) Penanda aras 20%**

Penanda aras 20% akan terpakai kepada perniagaan/aktiviti berikut:

- dagangan saham;
- perniagaan pembrokeran saham;
- sewa diterima daripada aktiviti tidak patuh Syariah; dan
- aktiviti lain yang dianggap tidak patuh Syariah menurut prinsip Syariah seperti mana ditentukan oleh SACSC.

Bagi perniagaan/aktiviti yang dinyatakan di atas, sumbangan perniagaan/aktiviti tidak patuh Syariah kepada hasil Kumpulan atau keuntungan Kumpulan sebelum percukaian syarikat mestilah kurang daripada 20%.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

Bagi penanda aras nisbah kewangan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada nisbah kewangan (iaitu nisbah hutang ke atas jumlah aset dan nisbah tunai ke atas jumlah aset adalah kurang daripada 33%) daripada syarikat-syarikat tersebut, mematuhi penanda aras nisbah kewangan tersebut. Bagi nisbah tunai ke atas jumlah aset, tunai hanya terdiri daripada tunai yang ditempatkan dalam akaun dan instrumen konvensional, manakala tunai yang ditempatkan dalam akaun dan instrumen Islam tidak dimasukkan dalam pengiraan. Bagi nisbah hutang ke atas jumlah aset, hutang hanya terdiri daripada hutang berfaedah manakala pembiayaan Islam atau sukuk tidak dimasukkan dalam pengiraan. Selain daripada kriteria kuantitatif dua peringkat di atas, Penasihat Syariah juga mengambil kira aspek kualitatif yang melibatkan persepsi atau imej awam terhadap aktiviti syarikat daripada perspektif ajaran Islam.

Bagi saham asing patuh Syariah tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai indeks Islam yang diluluskan bulanan. Bagi pelaburan dana dalam saham tersenarai dan tidak tersenarai di pasaran asing yang tidak tergolong dalam senarai indeks Islam yang diluluskan, Penasihat Syariah akan mengguna pendekatan dua peringkat iaitu saringan berasaskan sektor dan saringan berasaskan perakaunan, dalam menentukan status Syariah saham tersebut. Bagi saringan berasaskan sektor, aktiviti perniagaan teras berkaitan dengan pengiklanan dan media, arak, pengklonan, perbankan dan insurans konvensional, perjudian, khinzir, pornografi, tembakau dan perdagangan emas serta perak sebagai tunai pada asas tertunda adalah tidak bersesuaian untuk pelaburan Islam. Bagi saringan berasaskan perakaunan, Penasihat Syariah akan menentukan sama ada nisbah hutang konvensional, nisbah tunai konvensional, nisbah akaun belum terima dan nisbah pendapatan tidak dibenarkan daripada kedudukan kewangan syarikat mematuhi nilai ambang kewangan yang diluluskan oleh indeks Islam yang dilanggan oleh dana. Penanda aras ini boleh berubah mengikut perkembangan pasaran modal Islam dan bidang kuasa penyedia indeks Islam yang dirujuk. Sekiranya terdapat pengiraan yang gagal memenuhi penanda aras kewangan, Penasihat Syariah tidak akan memberikan status patuh Syariah kepada saham tersebut. Untuk memastikan pematuhan tegas kepada keperluan Syariah, saham asing patuh Syariah yang diluluskan oleh Penasihat Syariah akan dikaji semula dua kali setahun.

### ***Sekuriti yang setara dengan saham patuh Syariah tersenarai***

Bagi sekuriti domestik patuh Syariah yang setara dengan saham tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai sekuriti patuh Syariah yang dikeluarkan oleh SACSC. Bagi sekuriti asing patuh Syariah yang setara dengan saham disenaraikan, rujukan dibuat kepada senarai indeks yang diluluskan.

### ***Skim pelaburan kolektif Islam tersenarai/tidak tersenarai***

Bagi skim pelaburan kolektif Islam domestik tersenarai, rujukan dibuat kepada senarai Amanah Pelaburan Harta Tanah Islam dan senarai Dana Dagangan Bursa Islam seperti dalam *Senarai Tambahan: Instrumen Pasaran Modal Patuh Syariah Lain dalam Senarai Sekuriti Patuh Syariah oleh SACSC* yang dikeluarkan oleh SC setiap setengah tahun manakala untuk skim pelaburan kolektif Islam asing yang tersenarai, rujukan dibuat kepada indeks Islam yang diluluskan bulanan. Untuk skim pelaburan kolektif Islam domestik dan asing tidak tersenarai, bagi memastikan pematuhan yang tegas kepada keperluan Syariah, Penasihat Syariah akan mengkaji prospektus skim pelaburan kolektif Islam dan memperlakui bahawa ia adalah menurut keperluan Syariah. Sekiranya sebarang saringan ini gagal memenuhi keperluan Syariah, Penasihat Syariah tidak akan meluluskan status patuh Syariah untuk skim pelaburan kolektif tersebut.

### ***Sukuk***

Pelaburan dalam sukuk domestik akan dipilih daripada senarai sukuk yang tersedia di laman web SC dan Bank Negara Malaysia. Pelaburan dalam sukuk asing akan dipilih selepas perundingan dengan Penasihat Syariah. Bagi memastikan kepatuhan yang tegas kepada keperluan Syariah, Penasihat Syariah akan mengkaji memorandum maklumat atau prospektus sukuk asing tersebut untuk maklumat mengenai kelulusan Syariah dan fatwa yang mengesahkan sukuk tersebut. Penasihat Syariah akan mengkaji struktur, kontrak, aset dan terma untuk penerbitan sukuk asing tersebut bagi memastikan bahawa ia adalah menurut prinsip Syariah.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT MENGENAI DANA (SAMB')

### ***Instrumen pasaran wang Islam, akaun pelaburan tidak terhad dan deposit Islam***

Penempatan akan dibuat ke dalam deposit Islam dan akaun pelaburan tidak terhad dengan institusi kewangan yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia serta pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam oleh institusi kewangan yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia.

### ***Derivatif Islam***

Dana hanya boleh menggunakan derivatif Islam untuk tujuan perlindungan nilai. Walau bagaimanapun, sekiranya derivatif Islam tidak tersedia atau tidak berdaya maju secara komersial, dana boleh menggunakan derivatif konvensional tertakluk kepada kelulusan awal yang diperoleh daripada Penasihat Syariah.

## 1.7 PROSES PEMBERSIHAN DANA

### ***Pengelasan semula status Syariah***

Sekuriti patuh Syariah yang dikelaskan semula sebagai tidak patuh Syariah selepas semakan sekuriti tersebut oleh SACSC atau dikeluarkan daripada indeks Islam yang diluluskan akan menyebabkan sekuriti tidak patuh Syariah dilupuskan. Sekiranya pada tarikh efektif pengelasan semula, harga pasaran sekuriti tidak patuh Syariah masing-masing melebihi atau sama dengan kos pelaburan, sekuriti tersebut mesti dilupuskan. Sebarang dividen yang diterima daripada sekuriti tidak patuh Syariah itu sehingga tarikh efektif dan keuntungan modal yang terbit daripada pelupusan pada tarikh efektif, boleh disimpan. Walau bagaimanapun, sebarang dividen yang diterima dan keuntungan modal yang diperoleh daripada pelupusan sekuriti tidak patuh Syariah selepas tarikh efektif perlu didepositkan ke dalam akaun yang diasingkan daripada akaun dana, untuk tujuan pembersihan.

Dana boleh menyalurkan pendapatan tercemar sedemikian kepada baitumal dan/atau badan amal sebagaimana yang dinasihatkan oleh Penasihat Syariah. Dana juga boleh mengikut budi bicaranya mengagihkan pendapatan tercemar tersebut kepada pelabur secepat mungkin sebagaimana dinasihatkan oleh Penasihat Syariah. Sekiranya pendapatan sedemikian diagihkan kepada pelabur, Pengurus akan memaklumkan kepada pelabur bahawa pelabur bertanggungjawab untuk membersihkannya menurut prinsip Syariah selepas menerimanya daripada dana.

Sebaliknya, pelaburan dalam sekuriti tidak patuh Syariah boleh terus dipegang jika harga pasaran sekuriti tersebut adalah lebih rendah daripada kos pelaburan. Dividen yang diterima semasa tempoh pemegangan tersebut juga boleh disimpan sehingga suatu masa di mana jumlah dividen diterima dan nilai pasaran sekuriti tidak patuh Syariah tersebut menyamai kos pelaburan. Pada peringkat ini, pemegangan tersebut mestilah dilupuskan.

### ***Pelaburan tidak patuh Syariah***

Sebarang pelaburan tidak patuh Syariah yang dibuat secara tidak sengaja akan dilupuskan/ditarik balik dalam tempoh sebulan selepas mengetahui tentang status pelaburan tersebut. Sekiranya pelaburan memperoleh keuntungan (melalui keuntungan modal, dividen dan/atau faedah) sebelum atau selepas pelaburan itu dilupuskan, keuntungan tersebut akan disalurkan kepada baitumal dan/atau mana-mana badan amal lain seperti yang dinasihatkan oleh Penasihat Syariah. Jika pelupusan pelaburan tersebut mengakibatkan kerugian kepada dana, kerugian tersebut akan ditanggung oleh Pengurus.

## 1.8 ZAKAT UNTUK DANA

Dana tidak membayar zakat bagi pihak individu Islam dan entiti sah Islam yang merupakan pelabur dana kerana dengan berbuat demikian tidak akan memenuhi sepenuhnya kewajipan zakat mereka. Oleh itu, pelabur perlu membayar zakat mereka sendiri.

## 1.9 DASAR PERDAGANGAN SILANG

Urus niaga dagangan silang di antara dana yang diuruskan oleh Public Mutual sebagai sebahagian daripada proses pengimbangan semula portfolio, boleh dilaksanakan jika urus niaga tersebut dianggap untuk kepentingan terbaik untuk dana dan diuruskan melalui seorang wakil penjual atau institusi kewangan secara urus niaga tulus dan pada asas nilai saksama.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## 2 YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN

### 2.1 CAJ YANG DIKENAKAN KE ATAS PEMBELIAN DAN PENEBUSAN UNIT

Caj jualan dan caj penebusan (jika ada) yang akan dikenakan ke atas pembelian dan penebusan unit akan dikira berdasarkan NAB seunit dana/kelas yang belum dikenakan.

Caj bank, caj penghantaran dan apa-apa caj tidak langsung lain akibat daripada urus niaga pembelian atau penebusan akan ditanggung oleh anda.

Berikut adalah caj yang akan ditanggung secara langsung oleh anda apabila membeli atau menebus unit dana/kelas:

	Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang	Dana Sukuk dan Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)
<b>Caj jualan seunit</b>	Pembelian unit melalui UTC dan Pengurus:		
	Sehingga 5.0% daripada NAB seunit  Pelaburan di bawah KWSP-SPA akan dikenakan caj jualan sehingga 3% daripada NAB seunit, seperti yang dikawal selia oleh KWSP.	Sehingga 1.0% daripada NAB seunit	Tiada
	<i>Pengurus boleh menggunakan budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah berdasarkan kepada saiz pelaburan dan/atau kriteria lain yang ditentukan dari semasa ke semasa.</i>		

Sila rujuk *halaman 121* untuk contoh pengiraan caj jualan.

<b>Caj penebusan seunit</b>	Tiada
-----------------------------	-------

Sila rujuk *halaman 122* untuk contoh pengiraan caj penebusan

<b>Caj pemindahan</b>	Yuran pentadbiran sehingga RM50 akan dikenakan untuk setiap urus niaga pemindahan.
-----------------------	--

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN (SAMB')

### Caj tukar ganti

Sila rujuk jadual di bawah untuk tukar ganti yang dibuat **dalam masa 90 hari** dari tarikh pembelian atau tukar ganti unit ke dalam dana.

Tukar ganti / (Keluar)	Ke Dana Penerima	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Dana Sukuk / Bon / Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)**
<b>Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang</b>				
- Unit beban #		Sehingga 0.75% *	Sehingga 0.75% *	Sehingga 0.75% *
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50% *	Sehingga 0.50% *	Sehingga 0.50% *
<b>Dana Sukuk / Pendapatan Tetap</b>				
- Unit beban #		Sehingga 0.25% *	Sehingga 0.25% *	Sehingga 0.25% *
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50% *	Sehingga 0.50% *	Sehingga 0.25% *
- Unit beban-1% ###		Caj jualan sehingga 4.00%	Sehingga 0.25% *	Sehingga 0.25% *
- Unit beban rendah ####		Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Sehingga 0.25% *
<b>Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)</b>				
- Unit beban #		Tiada	Tiada	Tiada
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50% *	Sehingga 0.50% *	Tiada
- Unit beban-1% ###		Caj jualan sehingga 4.00%	Tiada	Tiada
- Unit beban rendah ####		Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Tiada
- Unit beban sifar #####		Caj jualan sehingga 5.00%	Caj jualan sehingga 1.00%	Tiada

#### Nota:

- # Unit beban ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 3% atau lebih melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/ seimbang.
- ## Unit beban separa ialah unit yang dikenakan caj jualan kurang daripada 3% melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/ seimbang.
- ### Unit beban-1% ialah unit yang dikenakan caj jualan lebih daripada 0.50% melalui pelaburan dalam dana sukuk/bon/ pendapatan tetap.
- #### Unit beban rendah ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 0.50% atau kurang melalui pelaburan dalam dana sukuk/ bon/ pendapatan tetap.
- ##### Unit beban sifar ialah unit dana pasaran wang yang tidak dikenakan sebarang caj jualan.
- \* Tertakluk kepada minimum RM50, yang mana lebih tinggi. Yuran tukar ganti ini untuk unit selain daripada unit beban separa akan disimpan oleh dana yang ditukar ganti keluar.
- \*\* Pemegang unit individu dan bukan individu yang menukar ganti masuk ke dana pasaran wang akan diperuntukkan unit Kelas A dan Kelas B masing-masing.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN (SAMB')

### Caj tukar ganti

Sila rujuk jadual di bawah untuk tukar ganti yang dibuat **selepas 90 hari** dari tarikh pembelian atau tukar ganti unit ke dalam dana.

Tukar ganti / (Keluar)	Ke Dana Penerima	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Dana Sukuk / Bon / Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)**
<b>Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang</b>				
- Unit beban #		Sehingga RM50	Sehingga RM50	Tiada
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Tiada
<b>Dana Sukuk / Pendapatan Tetap</b>				
- Unit beban #		Sehingga RM50	Sehingga RM50	Tiada
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Tiada
- Unit beban-1% ###		Caj jualan sehingga 4.00%	Sehingga RM50	Tiada
- Unit beban rendah ####		Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Tiada
<b>Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)</b>				
- Unit beban #		Tiada	Tiada	Tiada
- Unit beban separa ##		Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Tiada
- Unit beban-1% ###		Caj jualan sehingga 4.00%	Tiada	Tiada
- Unit beban rendah ####		Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Tiada
- Unit beban sifar #####		Caj jualan sehingga 5.00%	Caj jualan sehingga 1.00%	Tiada

#### Nota:

- # Unit beban ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 3% atau lebih melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/ seimbang.
- ## Unit beban separa ialah unit yang dikenakan caj jualan kurang daripada 3% melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/ seimbang.
- ### Unit beban-1% ialah unit yang dikenakan caj jualan lebih daripada 0.50% melalui pelaburan dalam dana sukuk/bon/ pendapatan tetap.
- #### Unit beban rendah ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 0.50% atau kurang melalui pelaburan dalam dana sukuk/ bon/ pendapatan tetap.
- ##### Unit beban sifar ialah unit dana pasaran wang yang tidak dikenakan sebarang caj jualan.
- \* Tertakluk kepada minimum RM50, yang mana lebih tinggi.
- \*\* Pemegang unit individu dan bukan individu yang menukar ganti masuk ke dana pasaran wang akan diperuntukkan unit Kelas A dan Kelas B masing-masing.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.





## YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN (SAMB')

### 2.2 YURAN DAN PERBELANJAAN DANA

Pengendalian dana melibatkan pelbagai perbelanjaan untuk pengurusan portfolio, yuran pengurus, yuran untuk pemegang amanah, caj penjagaan asing, yuran juruaudit, yuran ejen cukai dan caj tadbir lain yang dikenakan dalam pentadbiran dana. Semua kos ini dibayar daripada aset dana.

Berikut adalah yuran yang akan ditanggung secara tidak langsung oleh anda apabila anda melabur dalam dana:

	Dana Ekuiti, Aset Campuran dan Seimbang	Dana Sukuk dan Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang (diguna pakai untuk semua kelas)
 <p><b>Yuran pengurusan</b></p>	<p><u>PESMACE:</u> 1.25% setahun daripada NAB.</p> <p><u>P ITTIKAL, PIEF, PIOF, PIDF, PISSE, PISTE, PIOGF, PISEF, PIA40GF, PITSEQ, PISVF, PISGIF, PIENEF, PIAVGEF, PIMXAF, PESMAGF dan PIGRBF:</u> 1.50% setahun daripada NAB.</p> <p><u>PIOEF:</u> 1.60% setahun daripada NAB.</p> <p><u>PAIF, PIADE, PCIF, PIALEF, PITGF, PIEMOF, PIATAF, PIASGF dan PISGBLF:</u> 1.65% setahun daripada NAB.</p> <p><u>PISGEF dan PIUSEQF:</u> 1.80% setahun daripada NAB.</p>	<p><u>PI BOND:</u> 15% daripada Pendapatan Pelaburan Bersih dana.</p> <p><u>PIEBF:</u> 1.0% setahun daripada NAB.</p> <p><u>PISBF, PI INCOME, PIINFBF, PISTBF dan PSKF:</u> 0.75% setahun daripada NAB.</p>	<p><u>PIMMF:</u> 0.375% setahun daripada NAB.</p>
 <p><b>Yuran pemegang amanah</b></p>	<p>0.06% setahun daripada NAB, tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM600,000 setahun.</p>	<p>0.035% setahun daripada NAB tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM300,000 setahun.</p>	<p>0.02% setahun daripada NAB tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM300,000 setahun.</p>

Yuran pengurusan dan yuran pemegang amanah tahunan dikira dan diakru secara harian, dan dibayar setiap bulan kepada Pengurus dan pemegang amanah masing-masing.

*Nota: Yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan (jika ada) yang perlu dibayar oleh anda.*

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN (SAMB')

### 2.3 DASAR BERHUBUNG REBAT PEMBROKERAN SAHAM DAN KOMISEN RINGAN

Pengurus tidak menerima sebarang jenis rebat daripada mana-mana broker/wakil penjual. Pengurus mungkin menerima barangan dan perkhidmatan yang memberi faedah atau kelebihan secara langsung kepada pengurusan dana dan mungkin dalam bentuk perkhidmatan penyelidikan dan khidmat nasihat untuk membantu dalam proses membuat keputusan yang berkaitan dengan pelaburan dana.



**Terdapat yuran dan caj yang terlibat dan pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkannya sebelum membuat pelaburan dalam dana.**

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## 3 MAKLUMAT URUSNIAGA

### 3.1 PENENTUAN HARGA

#### *Titik Penilaian*

Penilaian untuk dana tanpa pelaburan asing dilaksanakan setiap Hari Urus Niaga pada waktu penutupan Bursa Securities.

Untuk dana yang mempunyai pelaburan asing, penilaian dana dilaksanakan selepas penutupan perniagaan Bursa Securities bagi hari berkaitan. Oleh sebab pasaran asing tertentu di mana dana mungkin melabur belum lagi ditutup disebabkan oleh perbezaan zon masa di negara-negara ini, titik penilaian boleh dilanjutkan sehingga jam 5:00 petang (atau bila-bila masa yang dibenarkan oleh pihak berkuasa dari semasa ke semasa) pada keesokan harinya di mana Pengurus dibuka untuk perniagaan. Oleh sebab itu, harga harian dana tidak akan diterbitkan pada Hari Urus Niaga keesokannya tetapi akan diterbitkan pada Hari Urus Niaga berikutnya (iaitu harga adalah lewat 2 hari).

#### *NAB seunit*

NAB seunit diperoleh dengan membahagikan NAB dana dengan bilangan unit yang diterbitkan.

*Contoh:*

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Jumlah NAB (RM)} \\ \hline 352,625,000 \\ \hline \end{array} \div \begin{array}{|c|} \hline \text{UDE (unit)} \\ \hline 1,410,500,000 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{NAB seunit (RM)} \\ \hline 0.25000000 \\ \hline \end{array}$$

#### *NAB seunit untuk PIMMF*

NAB seunit untuk kelas diperoleh dengan membahagikan NAB kelas dengan jumlah unit dalam terbitan untuk kelas tersebut.

#### *Nisbah Pelbagai Kelas (MCR)*

MCR adalah peruntukan NAB setiap kelas ke atas NAB dana berdasarkan saiz setiap kelas. MCR dikira dengan membahagikan NAB kelas masing-masing dengan NAB dana sebelum pendapatan dan perbelanjaan untuk hari tersebut. Pembahagian tersebut dinyatakan sebagai nisbah dan dikira sebagai peratusan.

*Contoh:*

	Dana	Kelas A	Kelas B
NAB dana sebelum pendapatan dan perbelanjaan	47,600,000.00	15,000,000.00	32,600,000.00
% MCR	100%	<sup>(1)</sup> 31.51%	<sup>(1)</sup> 68.49%
Tambah: Keuntungan/Pendapatan	30,000.00	<sup>(2)</sup> 9,453.00	<sup>(2)</sup> 20,547.00
Tolak: Perbelanjaan	(10,000.00)	<sup>(2)</sup> (3,151.00)	<sup>(2)</sup> (6,849.00)
NAB dana sebelum yuran pemegang amanah dan yuran pengurusan	47,620,000.00	15,006,302.00	32,613,698.00
Tolak: Yuran pemegang amanah	(26.09)	(8.22)	(17.87)
Tolak: Yuran pengurusan	(489.24)	(154.17)	(335.07)
NAB dana	47,619,484.67	15,006,139.61	32,613,345.06
Unit dalam edaran		15,000,000.00	32,600,000.00
<b>NAB seunit</b>		<b>RM1.0004</b>	<b>RM1.0004</b>

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

	Dana	Kelas A	Kelas B
Terbitan unit untuk hari tersebut		125,000.00	125,000.00
NAB dana sebelum terbitan unit untuk hari tersebut	47,619,484.67	15,006,139.61	32,613,345.06
Nilai terbitan pada hari tersebut	250,100.00	125,050.00	125,050.00
NAB penutupan dana	47,869,584.67	15,131,189.61	32,738,395.06
Unit dalam edaran (selepas terbitan unit pada hari tersebut)		15,125,000.00	32,725,000.00
<b>NAB seunit</b>		<b>RM1.0004</b>	<b>RM1.0004</b>

Contoh di atas secara amnya menerangkan pengiraan NAB seunit untuk setiap kelas. NAB seunit untuk setiap kelas mungkin berbeza tertakluk kepada faktor-faktor, yang mungkin termasuk tetapi tidak terhad kepada yuran, perbelanjaan, cukai atau pengagihan yang khusus yang berpunca daripada kelas tersebut.

Nota:

(1) Pengiraan MCR

	Kelas A	Kelas B
NAB Kelas	15,000,000.00	32,600,000.00
NAB dana sebelum pendapatan dan perbelanjaan pada hari tersebut	47,600,000.00	47,600,000.00
	= 31.51%	= 68.49%

(2) Pembahagian berdasarkan MCR adalah seperti berikut:

	RM	Kelas A	Kelas B
Pendapatan	30,000	MCR x Pendapatan = Pendapatan bagi Kelas A = 31.51% x RM30,000 = RM9,453	MCR x Pendapatan = Pendapatan bagi Kelas B = 68.49% x RM30,000 = RM20,547
Perbelanjaan	10,000	MCR x Perbelanjaan = Perbelanjaan bagi Kelas A = 31.51% x RM10,000 = RM3,151	MCR x Perbelanjaan = Perbelanjaan bagi Kelas B = 68.49% x RM10,000 = RM6,849

### Harga Tunggal

Belian dan penebusan unit adalah disebut dan diniagakan pada harga tunggal, iaitu pada NAB seunit dana/kelas. Caj jualan dan caj penebusan (jika ada) akan dikira dan dicajkan secara berasingan, dan tidak akan dimasukkan ke dalam harga sebutan dana/kelas.

### Harga Hadapan

Kedua-dua urus niaga belian dan penebusan didagangkan pada harga *ditentukan berikutnya*. Permintaan anda untuk membeli atau menebus unit dana akan dilaksanakan pada harga berdasarkan *titik penilaian berikutnya* selepas permohonan diterima dan diluluskan oleh Pengurus.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')



Pelaburan yang dibankan di kaunter cawangan Public Bank pada mana-mana Hari Urus Niaga akan diproses berdasarkan harga yang ditentukan untuk Hari Urus Niaga yang sama.

Bayaran diterima sebelum atau pada pukul 4:00 p.m.

Diproses berdasarkan harga yang ditentukan untuk Hari Urus Niaga yang sama.



Bayaran diterima selepas pukul 4:00 p.m.

Diproses berdasarkan harga yang ditentukan untuk Hari Urus Niaga berikutnya.

Semua permohonan pelaburan dan urus niaga yang dibuat pada Hari Bukan Urus Niaga akan dianggap sebagai permohonan pelaburan atau urus niaga yang dibuat pada Hari Urus Niaga berikutnya.

### Penghargaan yang salah

Seandainya terdapat penghargaan yang salah ke atas unit dana/kelas, Pengurus akan mengambil tindakan pembetulan dengan segera apabila penghargaan yang salah tersebut –

- (i) adalah sama atau lebih daripada 0.5% daripada NAB seunit; dan
- (ii) mengakibatkan jumlah RM10.00 atau lebih perlu dibayar balik kepada pemegang unit yang terbabit untuk setiap urus niaga pembelian atau penebusan.

Tertakluk kepada sebarang keperluan kawal selia, Pengurus mempunyai hak untuk meminda, mengubah atau mengkaji semula had atau nilai ambang yang dinyatakan di atas dari semasa ke semasa.

## 3.2 PENGIRAAN HARGA

### Pembelian Unit Dana

Contoh:

Jumlah Pelaburan: : RM10,000  
 NAB seunit : RM0.25000000  
 Caj Jualan : 5.0% daripada NAB seunit

Caj Jualan yang dikenakan	$= \frac{\text{Jumlah Pelaburan}}{1 + \text{Caj Jualan (\%)}} \times \text{Caj Jualan (\%)}$	RM476.19
	$= \frac{\text{RM10,000}}{1 + 5.0\%} \times 5.0\%$	

Jumlah Pelaburan Bersih	Jumlah Pelaburan	RM10,000	RM9,523.81
	Tolak: Caj Jualan yang Dikenakan	(RM476.19)	

Unit yang Dikreditkan ke Akaun Anda	$= \frac{\text{Jumlah Pelaburan Bersih}}{\text{NAB seunit}}$	38,095.24 units
	$= \frac{\text{RM9,523.81}}{\text{RM0.25000000}}$	

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



**UTC DAN KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL TIDAK DIBENARKAN MENERIMA PELABURAN DALAM BENTUK TUNAI DALAM APA JUA KEADAAN.**

*Public Mutual tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian yang ditanggung sekiranya anda memberi wang tunai kepada UTC atau kakitangan kami.*



**ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**



**ANDA DILARANG MEMBUAT DEPOSIT ATAU PINDAHAN KE AKAUN BANK UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**

**ANDA DILARANG MENGELUARKAN CEK DI ATAS NAMA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.**

### Menebus Unit Dana

Contoh:

Unit yang ditebus : 40,000 unit  
NAB seunit : RM0.25000000

<b>Jumlah yang Ditebus</b>	$= \text{Unit yang ditebus} \times \text{NAB seunit}$ $= 40,000 \text{ units} \times \text{RM0.25000000}$	RM10,000
<b>Caj Penebusan yang Dikenakan</b>	$= \text{Caj penebusan (\%)} \times \text{NAB seunit} \times \text{Unit yang ditebus}$ $= 0\% \times \text{RM0.25000000} \times 40,000 \text{ unit}$	Tiada
<b>Jumlah Hasil Penebusan yang Diterima oleh Anda</b>	$= \text{Jumlah yang ditebus} - \text{Caj penebusan yang dikenakan}$ $= \text{RM10,000} - 0$	RM10,000

*Nota: Yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan (jika ada) yang perlu dibayar oleh anda.*

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

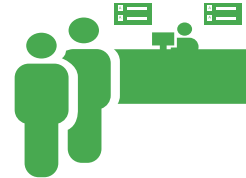
### 3.3 DI MANA UNIT DANA BOLEH DIBELI ATAU DITEBUS



UTC yang berdaftar dengan FIMM



Public Mutual Online (PMO)



Pusat Perkhidmatan Pelanggan Public Mutual

Pelanggan prioriti boleh menggunakan *Perkhidmatan eksklusif Mutual Gold* untuk perkhidmatan tambah nilai yang menjimatkan masa.

Sila rujuk *halaman 144 hingga 147* untuk Direktori Pejabat Cawangan dan Pusat Perkhidmatan Pelanggan dan Pejabat Agensi Public Mutual.

### 3.4 CARA MEMBELI UNIT DANA



Sebelum membuat pelaburan, adalah penting untuk anda membaca Prospektus Induk dan PHS dana dengan teliti, dan dapatkan penjelasan lebih lanjut jika anda mempunyai sebarang keraguan.

#### Membuka Akaun

- Pelaburan permulaan minimum\*: RM1,000

#### Pelabur Individu

- Bagi pelabur sedia ada yang merupakan pelanggan PMO, anda boleh membeli unit secara dalam talian.
- Jika anda bukan pelanggan PMO yang sedia ada:
  - Untuk pelabur kali pertama Public Mutual, anda perlu melengkapkan borang pelabur baharu.
  - Anda juga boleh mendaftar untuk menjadi pelanggan PMO secara dalam talian di laman web kami atau melalui kios Pintar kami yang terletak di cawangan kami atau di Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami di Pusat Membeli-belah 1 Utama.
- Jika sebaliknya:
  - Sila hantarkan borang permohonan pelaburan yang lengkap bersama-sama dengan cek kepada mana-mana cawangan Public Bank.

#### Pelabur di bawah KWSP-SPA

- Serahkan borang permohonan pelaburan untuk KWSP-SPA dan Borang KWSP 9N (AHL) bersama-sama salinan kad pengenalan anda kepada UTC yang berurusan dengan anda.

*Nota: Permohonan untuk melabur adalah tertakluk kepada kelulusan KWSP*

#### Bukan Individu/ Pelabur Korporat

- Serahkan borang permohonan pelaburan bersama dokumen berkanun yang diperlukan ke mana-mana pejabat cawangan Public Mutual atau Public Bank atau Ibu Pejabat Public Mutual (sila rujuk borang pelabur baharu untuk dokumen yang diperlukan).
- Sila hubungi bahagian jualan korporat di talian 03-2022 6829 jika anda memerlukan bantuan.

*Nota: \* Pengurus boleh mengubah jumlah pelaburan permulaan minimum dari semasa ke semasa.*

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

### Membuat Tambahan ke dalam Akaun Secara Berkala

- Pelaburan tambahan minimum\*: RM100
- Pelaburan tambahan boleh di lakukan melalui:
  - (a) PMO.
  - (b) Arahan debit terus melalui bank.
  - (c) Membuat deposit cek ke dalam akaun kutipan yang terdapat di Public Bank.

*Nota: \* Pengurus boleh mengubah jumlah minimum pelaburan permulaan dari masa ke semasa. Sebarang perubahan di dalam pelaburan tambahan minimum dan akan di kemaskini di dalam laporan tahunan dan laporan separuh tahun dana dan akan di terbitkan di PHS and prospektus tambahan dana.*



### Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek

Cek pelaburan permulaan dan tambahan harus dikeluarkan seperti berikut:

	Cek mesti dibayar kepada:
<b>Pelabur Individu</b>	<b>"Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baru Pemegang Pertama".</b>
<b>Pelabur Korporat</b>	<b>"Public Mutual Berhad – Nombor Pendaftaran Syarikat Anda".</b>



Sila tulis nama, nombor kad pengenalan baharu/nombor pasport/nombor pendaftaran syarikat dan nombor telefon anda di belakang cek.

*Di bawah Surat Ikatan, Pengurus diberi hak eksklusif untuk melaksanakan terbitan unit untuk akaun dana dan mempunyai kuasa mutlak untuk menerima atau menolak sepenuhnya atau sebahagian, sebarang permohonan unit.*

### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



#### UTC DAN KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL TIDAK DIBENARKAN MENERIMA PELABURAN DALAM BENTUK TUNAI DALAM APA JUA KEADAAN.

*Public Mutual tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian yang ditanggung sekiranya anda memberi wang tunai kepada UTC atau kakitangan kami.*



#### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.

#### ANDA DILARANG MEMBUAT DEPOSIT ATAU PINDAHAN KE AKAUN BANK UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.



#### ANDA DILARANG MENGELUARKAN CEK DI ATAS NAMA UTC ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

### 3.5 CARA MENEBUS UNIT DANA

- Unit minimum bagi penebusan: 1,000 unit.
- Tidak terdapat had ke atas kekerapan penebusan.
- Anda boleh melaksanakan permintaan penebusan anda melalui PMO atau dengan melengkapkan dan menghantar borang penebusan pada mana-mana Hari Urus Niaga kepada cawangan Public Mutual terdekat atau Ibu Pejabat Public Mutual.
- Anda akan dibayar hasil penebusan dalam tempoh 7 Hari Urus Niaga dari tarikh kami menerima permohonan anda.
- Untuk semua kelas unit PIMMF, hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 4 Hari Urus Niaga setelah kami menerima permohonan anda.
- Untuk pemegang unit KWSP, hasil penebusan bersih akan dikirim kepada KWSP untuk dikreditkan ke dalam akaun simpanan ahli.
- Anda boleh membuat permohonan bagi pengeluaran secara tetap/berkala, tertakluk kepada terma dan syarat.

### 3.6 CARA MENUKAR GANTI UNIT DI ANTARA DANA

- Unit minimum bagi tukar ganti: 1,000 unit.
- Anda boleh menukar ganti unit anda di antara pelbagai dana di bawah Dana Siri Public and Dana Siri Berlandaskan Syariah pada mana-mana Hari Urus Niaga tertakluk kepada terma dan syarat.
- Anda boleh melaksanakan permohonan penukaran anda melalui PMO atau dengan melengkapkan dan menghantar borang tukar ganti kepada cawangan Public Mutual terdekat atau Ibu Pejabat Public Mutual.
- Pengurus mempunyai hak untuk menolak sebarang permohonan tukar ganti oleh pemegang unit dana sekiranya permohonan tukar ganti tersebut dianggap mengganggu kecekapan pengurusan portfolio dana sasaran atau jika dianggap oleh Pengurus akan bercanggah dengan kepentingan terbaik dana sasaran. Permohonan tukar ganti yang ditolak oleh Pengurus akan dianggap sebagai penebusan unit.
- Tukar ganti dari dana patuh Syariah ke dana konvensional tidak digalakkan, terutamanya bagi pemegang unit beragama Islam.

### 3.7 CARA MEMINDAHKAN UNIT DANA

- Unit minimum bagi pemindahan: 1,000 unit
- Lengkapkan dan hantar borang pemindahan kepada cawangan Public Mutual terdekat anda atau Ibu Pejabat Public Mutual (tertakluk kepada terma dan syarat).

### 3.8 BAKI AKAUN MINIMUM

- Baki minimum sebanyak 1,000 unit dalam akaun anda perlu dikekalkan pada setiap masa supaya dapat terus melabur dalam dana.
- Jika penebusan separa, tukar ganti atau pemindahan mengakibatkan pegangan kurang daripada 1,000 unit di dalam akaun anda dalam dana, Pengurus boleh menebus, menukar ganti atau memindahkan keseluruhan akaun tersebut.

### 3.9 HAK BERTENANG

- Boleh digunakan oleh pelabur individu kali pertama Public Mutual.
- Hantar permohonan kepada Ibu Pejabat Public Mutual atau mana-mana pejabat cawangan dalam tempoh 6 Hari Urus Niaga dari tarikh penerimaan borang permohonan pelaburan dan bayaran oleh Public Mutual.
- Bagi pemegang unit KWSP, tempoh bertenang akan bermula dari tarikh penerimaan borang permohonan pelaburan oleh Public Mutual.
- Bayaran balik akan dibuat dalam tempoh 7 Hari Urus Niaga dari tarikh pelaksanaan hak ini.
- Bayaran balik setiap unit yang dilabur ialah jumlah harga unit (iaitu harga asal pada hari unit dibeli atau harga pasaran pada titik pelaksanaan hak bertenang, yang mana yang lebih rendah) dan caj jualan yang dikenakan (dan sebarang cukai dan/atau duti yang diguna pakai, jika ada) pada hari unit dibeli.
- Kakitangan Pengurus dan individu yang berdaftar dengan badan yang diluluskan oleh SC untuk mengurus niaga dalam dana amanah saham tidak layak untuk hak bertenang ini.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMP')

### 3.10 AGIHAN

#### Pengisytiharan

- Agihan, sekiranya ada, akan diisytiharkan pada akhir setiap tahun kewangan, atau untuk sebarang tempoh lain yang ditetapkan.
- Agihan boleh diisytiharkan daripada keuntungan modal direalisasikan bersih dan pendapatan pelaburan direalisasikan bersih dana pada tahun kewangan semasa, dan/atau daripada modal (yang diperoleh daripada keuntungan modal direalisasikan bersih dan pendapatan pelaburan direalisasikan bersih yang dibawa ke hadapan) jika dana tidak mempunyai keuntungan modal direalisasikan bersih atau pendapatan pelaburan direalisasikan bersih yang mencukupi pada tahun kewangan semasa.
- Sekiranya dana membuat agihan daripada modal, modal dana boleh terhakis dan nilai pulangan masa hadapan boleh berkurangan.
- Dana dengan dasar agihan berkala (contohnya tahunan/setengah tahunan) boleh membuat agihan daripada modalnya untuk memastikan dana memenuhi objektif pelaburan iaitu menyediakan pendapatan berkala kepada pemegang unit.
- Dana dengan dasar agihan sampingan boleh membuat agihan daripada modalnya untuk memulangkan sebahagian daripada pertumbuhan modal kepada pemegang unit apabila dana mempunyai keuntungan direalisasikan dan pendapatan pelaburan direalisasikan yang mencukupi.

#### Pelaburan Semula

- Agihan (sekiranya ada) akan dilaburkan semula kecuali jika anda memilih agar agihan dibayar kepada anda dengan menyatakan sedemikian dalam borang permohonan pelaburan atau PMO.
- Agihan akan dilaburkan semula pada NAB seunit, yang dikira pada penutupan Hari Urus Niaga pertama selepas tarikh pengisytiharan agihan.
- Tiada caj jualan akan dikenakan ke atas pelaburan semula agihan.
- Agihan kurang daripada RM100 setiap akaun akan dilaburkan semula secara automatik pada NAB seunit.

#### Pilihan Cara Pembayaran

- Sila berikan butiran akaun bank anda dengan melengkapkan Borang Pendaftaran Akaun Bank atau melalui PMO supaya agihan dapat dikreditkan ke dalam akaun bank anda.
- Sekiranya tidak terdapat maklumat berkenaan akaun bank yang berdaftar, agihan (sekiranya ada) akan dilaburkan semula.
- Bayaran agihan yang tidak dapat dikreditkan ke dalam akaun bank yang berdaftar akan dilaburkan semula selepas pengkreditan bayaran agihan yang tidak berjaya.

Anda mesti memaklumkan kepada Pengurus berhubung sebarang perubahan dalam arahan agihan anda dalam tempoh 14 Hari Urus Niaga sebelum setiap tarikh yang ditetapkan untuk agihan.

**Harga unit dan agihan boleh dibayar, sekiranya ada, boleh turun atau naik.**



**Apabila terdapat pecahan unit atau agihan diisytiharkan, berikutan penerbitan pecahan unit dan/atau agihan, NAB seunit akan berkurangan untuk mencerminkan/mengambil kira pecahan unit dan/atau agihan.**

**Apabila pecahan unit diisytiharkan, nilai pelaburan dalam RM akan kekal tidak berubah selepas agihan unit tambahan.**

### 3.11 WANG TIDAK DITUNTUT

Mana-mana wang yang belum dibayar kepada anda yang masih tidak dituntut selepas tempoh tertentu (pada masa ini ialah 1 tahun), akan dibayar kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut oleh Pengurus berdasarkan peruntukan Akta Wang Tidak Dituntut 1965.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## MAKLUMAT URUSNIAGA (SAMB')

### 3.12 MENGIKUTI PERKEMBANGAN PELABURAN ANDA

Harga Harian  
Unit

Kunjungi laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk NAB/harga harian dana.

Penyata Urus  
Niaga

Penyata Urus Niaga akan dikeluarkan dalam tempoh 21 hari dari tarikh setiap urus niaga untuk mengesahkan butiran urus niaga anda.

Penyata  
Pelaburan  
Tahunan/Interim  
&  
Laporan  
Tahunan/  
Setengah  
Tahunan

Penyata Tahunan/Interim dan Laporan Tahunan/Setengah Tahunan termasuk Ringkasan Agihan (jika ada), disediakan dalam tempoh 2 bulan dari penutupan setiap tahun kewangan atau tempoh interim.

**Laporan tahunan dana disediakan atas permintaan.**

Sila hubungi Talian Penting Public Mutual di 03-2022 5000 untuk bantuan.



**Ini bukan dana jaminan modal atau modal dilindungi.**

**Harga unit boleh naik atau turun.**

**Prestasi dana yang lepas bukan penunjuk prestasi masa akan datang.**

### 3.13 MENDAPATKAN NASIHAT

Untuk pertanyaan umum atau bantuan khusus berkaitan pelaburan anda dengan kami, sila hubungi:-



Talian Penting Public Mutual di 03-2022 5000; atau



Kunjungi mana-mana Pusat Perkhidmatan Pelanggan Public Mutual di pejabat cawangannya.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## 4 PENGURUS

### 4.1 PROFIL KORPORAT PUBLIC MUTUAL

Dana yang disenaraikan di dalam Prospektus Induk ini diuruskan oleh Public Mutual, anak syarikat milik penuh Public Bank. Public Mutual merupakan pengurus dana dan Penyedia Skim Persaraan Swasta (PRS) berlesen dan merupakan pengurus amanah saham swasta terbesar dari segi NAB. Diperbadankan pada 21 Julai 1975 di bawah nama lamanya iaitu Kuala Lumpur Mutual Fund Berhad, Public Mutual memulakan operasinya pada 2 Julai 1980 dan merupakan salah satu perintis terawal dalam industri ini.

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/Menu/Corporate/Our-Profile> untuk mengetahui maklumat berkaitan profil Pengurus dan <https://www.publicmutual.com.my/Menu/Corporate/Our-People> bagi maklumat mengenai Lembaga Pengarah.

### 4.2 PERANAN, TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PENGURUS

Fungsi, tugas dan tanggungjawab Pengurus termasuk, tetapi tidak terhad kepada berikut:-

- memastikan bahawa dana diuruskan dalam lingkungan Surat Ikatkan, undang-undang sekuriti dan panduan yang berkaitan sepanjang masa;
- menyediakan sokongan pelanggan bagi memberikan khidmat terbaik kepada keperluan pemegang unit;
- memaklumkan pemegang unit berhubung pengurusan dan prestasi dana melalui laporan separuh tahunan dan laporan tahunan;
- memastikan bahawa kepentingan pemegang unit dipelihara dan dilindungi sebaiknya sepanjang masa.

### 4.3 PASUKAN PELABURAN

Pasukan Pelaburan Public Mutual terdiri daripada lebih daripada 20 orang pengurus portfolio serta pasukan penyelidikan yang terdiri lebih daripada 30 orang penganalisis penyelidikan.

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/Menu/Corporate/Our-People> untuk profil ahli pasukan pelaburan utama yang bertanggungjawab terhadap fungsi pengurusan dana.

### 4.4 URUS NIAGA PIHAK BERKAITAN/KONFLIK KEPENTINGAN

Urus niaga dana dengan pihak berkaitan dilaksanakan berdasarkan terma terbaik yang tersedia untuk dana dan yang tidak kurang daripada urus niaga tulus antara pihak-pihak yang bebas.

Urus niaga sedemikian mungkin termasuk:

- urusan penjualan dan pembelian sekuriti dan instrumen pelaburan oleh dana.
- deposit dan penempatan pasaran wang oleh dana.
- pemegangan unit dalam dana oleh pihak berkaitan.

Apabila konflik kepentingan timbul disebabkan pengarah mempunyai pemegangan saham yang besar atau menjadi pengarah di dalam syarikat, dan dana melabur dalam sekuriti atau derivatif Islam yang diterbitkan oleh syarikat tersebut, pengarah berkenaan akan berkecuali daripada membuat keputusan berhubung sekuriti atau derivatif Islam tersebut.

Kakitangan Pengurus yang terlibat di dalam aktiviti pengurusan dana (termasuk, tetapi tidak terhad kepada, kakitangan yang menjawat posisi pengurusan kanan, yang terlibat dengan pengurusan dana, yang terlibat dengan aktiviti operasi atau transaksi pengurusan dana, atau mempunyai maklumat mengenai pengurusan dana) adalah dikehendaki mendapat kelulusan bertulis terdahulu dan mengisytiharkan urusan mereka dalam sekuriti dan derivatif Islam, tetapi tidak termasuk skim pelaburan amanah saham, pelaburan dalam pendanaan awam ekuiti dan pembiayaan rakan setera.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## PENGURUS (SAMB')

### 4.5 DOKUMEN TERSEDIA UNTUK PEMERIKSAAN

Salinan dokumen-dokumen berikut (jika berkenaan) boleh diperiksa di pejabat berdaftar Pengurus atau lokasi seumpamanya seperti yang ditentukan oleh SC:

- (a) Surat ikatan;
- (b) Prospektus Induk semasa dan prospektus tambahan atau gantian, jika ada;
- (c) Laporan tahunan dan setengah tahun terbaru dana;
- (d) Setiap kontrak penting yang didedahkan di dalam Prospektus Induk ini dan, dalam kes kontrak yang tidak bertulis, memorandum yang memberi maklumat penuh kontrak;
- (e) Jika berkenaan, penyata kewangan teraudit Pengurus dan dana untuk tahun kewangan semasa dan 3 tahun kewangan yang lepas atau jika kurang dari tempoh 3 tahun, dari tarikh ditubuhkan atau dimulakan;
- (f) Semua laporan, surat atau lain-lain dokumen, serta penilaian dan pernyataan oleh mana-mana pakar, di mana sebahagian daripadanya dipetik atau dirujuk di dalam Prospektus Induk ini. Sekiranya terdapat ringkasan laporan pakar di dalam Prospektus Induk, keseluruhan laporan pakar yang berkaitan disediakan untuk diperiksa;
- (g) Writ dan kertas sebab untuk semua litigasi penting dan timbang tana yang didedahkan di dalam Prospektus Induk ini (jika ada); dan
- (h) Persetujuan yang diberi oleh pakar yang didedahkan di dalam Prospektus Induk ini.

### 4.6 DASAR DAN PROSEDUR BERKENAAN AKTIVITI PENGUBAHAN WANG HARAM

Pengurus telah menetapkan dasar dan prosedur untuk bertindak balas terhadap risiko yang melibatkan pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan dalam mematuhi peruntukan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Akta Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Akta Hasil daripada Aktiviti Haram 2001. Dasar dan prosedur tersebut meliputi inisiatif utama berikut:

- Menyediakan latihan dan pendidikan mengenai perkara tersebut kepada semua kakitangan, dengan penekanan terhadap kakitangan barisan hadapan dan ahli tenaga agensi;
- Menyediakan langkah dan kawalan spesifik berkaitan pengacaman dan penerimaan pelanggan termasuk pengesahan identiti pelanggan melalui dokumen pengenalan yang relevan;
- Memastikan laporan segera bagi urusan niaga yang menimbulkan kesangsian kepada Jabatan Perisikan Kewangan dan Penguatkuasaan Bank Negara Malaysia.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## 5 PEMEGANG AMANAH

### 5.1 PEMEGANG AMANAH DANA

MTB merupakan pemegang amanah bagi P ITTIKAL, manakala ART merupakan pemegang amanah untuk semua dana lain yang disenaraikan dalam Prospektus Induk ini.

### 5.2 PERANAN, TUGAS DAN TANGGUNGJAWAB PEMEGANG AMANAH

Pemegang amanah dana antara lain akan melaksanakan peranan, tugas dan tanggungjawab seperti berikut:

- Bertindak sebagai penjaga dana dan melindungi kepentingan pemegang unit;
- Mengamalkan usaha wajar dan kewaspadaan dalam melaksanakan fungsi dan tugasnya menurut Surat Ikatan, undang-undang sekuriti dan garis panduan yang berkaitan;
- Memastikan Pengurus mengurus dan mentadbir dana menurut Surat Ikatan, undang-undang sekuriti dan garis panduan yang berkaitan;
- Memastikan rekod sewajarnya disimpan bagi semua urusan niaga berkaitan dengan dana; dan
- Memastikan Pengurus sentiasa memaklumkan kepada pemegang amanah mengenai butiran terperinci berhubung dasar Pengurus mengenai pelaburan dan sebarang perubahan terhadapnya.

### 5.3 PROFIL KORPORAT AMANAH RAYA TRUSTEES BERHAD (“ART”)

ART diperbadankan di bawah undang-undang Malaysia dan didaftarkan sebagai syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949. ART merupakan anak syarikat Amanah Raya Berhad (ARB) yang dimiliki sepenuhnya oleh Kerajaan Malaysia. ART mengambil alih fungsi peramanahan korporat ARB dan memperoleh pengalaman ARB yang melebihi 50 tahun dalam perniagaan pemegang amanah.

#### *Pewakilan Fungsi Penjaga*

ART telah mewakilkan fungsi penjagaan bagi pelaburan asing dana, jika ada, kepada Citibank N.A., cawangan Singapura. Citibank N.A. di Singapura mula menyediakan khidmat sekuriti pada pertengahan 1970an dan produk penjagaan global beroperasi sepenuhnya telah dilancarkan pada awal 1990an. Sehingga kini, perniagaan khidmat sekuriti mereka mempunyai pelbagai pelanggan berbeza yang terdiri daripada bank utama, pengurus dana, peniaga broker dan syarikat insurans.

Peranan dan tugas wakil pemegang amanah ialah seperti berikut:

- Bertindak sebagai sub-penjaga bagi pelaburan dana rentas sempadan terpilih termasuk pembukaan akaun tunai dan akaun penjagaan serta menjaga aset dana dengan selamat.
- Menyediakan maklumat tindakan korporat atau hak yang terbit daripada aset sokongan di atas.

#### *Litigasi dan Timbang Tara Penting*

ART tidak terlibat dalam sebarang litigasi dan timbang tara penting, sama ada sebagai plaintif atau defendan, dan pemegang amanah tidak mengetahui akan sebarang tindakan undang-undang, sama ada yang belum selesai atau terancam atau apa-apa fakta yang mungkin menyebabkan sebarang tindakan undang-undang yang boleh membawa kesan ketara dan buruk kepada kedudukan kewangan atau perniagaannya.

### 5.4 PROFIL KORPORAT MAYBANK TRUSTEES BERHAD (“MTB”)

MTB diperbadankan di bawah nama Maybank Trustees Berhad pada 12 April 1963 dan didaftarkan sebagai syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949 pada 11 November 1963. Ia merupakan salah sebuah syarikat amanah tempatan pertama yang menyediakan khidmat pemegang amanah dengan tujuan memenuhi keperluan kewangan untuk pelanggan individu dan korporat. Nama syarikat telah ditukar kepada Maybank Trustees Berhad berkuatkuasa dari 19 Mac 2012. MTB memiliki pengalaman melebihi 23 tahun sebagai pemegang amanah bagi dana amanah saham.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## PEMEGANG AMANAH (SAMB')

### *Wakil Fungsi Penjaga*

MTB telah melantik Malayan Banking Berhad sebagai penjaga untuk aset tempatan dana. Fungsi penjagaan beroperasi di bawah Maybank Securities Services ("MSS"), sebuah unit dalam Malayan Banking Berhad. MSS memulakan operasi pada 1983 dan dilantik sebagai penjaga dana amanah saham sejak 1989. MSS menyediakan khidmat penjelasan dan penjagaan untuk ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap Malaysia kepada pelanggan institusi domestik dan asing. Selain itu, MSS menawarkan khidmat penjagaan global kepada institusi domestik/ pelanggan yang mempunyai pelaburan asing.

Peranan dan tugas wakil pemegang amanah, MSS, ialah seperti berikut:

- Menyimpan dengan selamat, menyelaras dan mengekalkan rekod pegangan aset dana menurut arahan pemegang amanah;
- Bertindak sebagai ejen penyelesaian untuk saham dan wang kepada pihak ketiga menurut arahan pemegang amanah;
- Bertindak sebagai ejen untuk penempatan pasaran wang jika berkenaan mengikut arahan pemegang amanah;
- Menyebarkan pengumuman oleh syarikat tersenarai dan membuat susulan lanjut untuk arahan tindakan korporat daripada pemegang amanah;
- Mengumpul, menyediakan dan menyerahkan laporan pemegangan kepada pemegang amanah dan pemilik benefisial, yang mana relevan; dan
- Pembayaran 'ad-hoc' lain untuk kerja yang dilakukan untuk dana mengikut arahan pemegang amanah, dan lain-lain.

MTB telah mewakili fungsi penjagaan bagi pelaburan asing dana kepada Citibank N.A., cawangan Singapura. Citibank N.A., Cawangan Singapura didaftarkan di Singapura oleh Accounting and Corporate Regulatory Authority of Singapore pada 6 Januari 1927. Citibank N.A. di Singapura mula menyediakan khidmat sekuriti pada pertengahan 1970an dan produk penjagaan global yang beroperasi sepenuhnya telah dilancarkan pada awal 1990an. Sehingga kini, perniagaan khidmat sekuriti mereka mempunyai pelbagai pelanggan berbeza yang terdiri daripada bank, pengurus dana, peniaga broker dan syarikat insurans.

Peranan dan tugas wakil pemegang amanah, Citibank N.A., Singapore ialah seperti berikut:

- Bertindak sebagai sub-penjaga bagi pelaburan rentas sempadan tertentu yang dibuat oleh dana termasuk pembukaan akaun tunai dan akaun penjagaan serta menjaga aset dana seperti ekuiti, bon dan aset lain dengan selamat.
- Bertindak sebagai ejen pembayar bagi pelaburan rentas sempadan tertentu termasuk penyelesaian perdagangan dan khidmat pemindahan dana.
- Menyediakan maklumat tindakan korporat atau hak yang terbit daripada aset sokongan di atas dan menyediakan laporan berkala mengenai aktiviti portfolio yang dilaburkan.

Kedua-dua penjaga hanya bertindak mengikut arahan daripada pemegang amanah.

### *Litigasi dan Timbang Tara Penting*

Pada 29 Mac 2023, MTB tidak terlibat dalam sebarang litigasi material dan timbang tara, sama ada sebagai plaintif atau defendan, dan pemegang amanah tidak mengetahui akan sebarang tindakan undang-undang, sama ada yang belum selesai atau terancam atau sebarang fakta yang mungkin menyebabkan apa-apa tindakan undang-undang yang boleh membawa kesan ketara dan buruk kepada kedudukan kewangan atau perniagaannya.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.

## 6 PENASIHAT SYARIAH

### 6.1 MAKLUMAT AM TENTANG ZICO SHARIAH

ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd. (ZICO Shariah) ialah Penasihat Syariah kepada dana. ZICO Shariah merupakan ahli ZICO Holdings dan berdaftar dengan SC untuk memberi khidmat nasihat berkaitan terbitan sukuk, dana Islam serta produk dan instrumen pasaran modal Islam lain. Ia juga mendapat kelulusan Bank Negara Malaysia untuk menyediakan khidmat nasihat Syariah, kajian semula Syariah dan audit Syariah kepada institusi kewangan Islam. ZICO Shariah mempunyai pengalaman melebihi 13 tahun dalam bidang nasihat Syariah.

### 6.2 PERANAN DAN TANGGUNGJAWAB PENASIHAT SYARIAH

Peranan dan tanggungjawab Penasihat Syariah termasuk:

1. Memastikan bahawa operasi dan pelaburan dana mematuhi prinsip/keperluan Syariah;
2. Menyediakan kepakaran dan bimbingan untuk dana dalam semua perkara berdasarkan perspektif prinsip Syariah, termasuk surat ikatan dan Prospektus Induk dana, struktur dan proses pelaburannya, serta operasi dan hal-ehwal pentadbiran yang lain;
3. Merujuk kepada SC yang mungkin merujuk kepada SACSC apabila terdapat sebarang keaburan atau ketidakpastian berhubung sebarang pelaburan, instrumen, sistem, prosedur dan/atau proses;
4. Meneliti laporan pematuhan dana yang disediakan oleh pegawai pematuhan pengurus, laporan urus niaga yang disediakan oleh atau diluluskan dengan sewajarnya oleh pemegang amanah dan laporan lain yang dianggap perlu untuk memastikan bahawa pelaburan dana sejajar dengan prinsip Syariah;
5. Menyediakan laporan untuk disertakan dalam laporan setengah tahunan dan laporan tahunan dana yang mengesahkan sama ada dana telah diurus dan ditadbirkan mengikut prinsip Syariah;
6. Memastikan bahawa dana mematuhi sebarang garis panduan, peraturan atau keputusan yang dikeluarkan oleh SC, berhubung urusan Syariah;
7. Menyemak dan memberi khidmat nasihat berhubung bahan promosi dana;
8. Membantu dan menghadiri sebarang mesyuarat ad-hoc yang diadakan oleh SC dan/atau pihak berkuasa lain yang berkaitan.
9. Menggunakan ijtihad (taakulan intelek) untuk memastikan semua aspek berkaitan pengendalian dan pelaburan dana adalah menurut Syariah, sekiranya tiada peraturan, prinsip dan konsep yang diendors oleh SACSC.

Penasihat Syariah membuat kajian dana setiap bulan ke atas pelaburan dana untuk memastikan kepatuhan dengan keperluan Syariah pada setiap masa dan mengadakan mesyuarat dengan Pengurus setiap suku tahun untuk mengkaji semula dan memberi nasihat berkaitan kepatuhan dana kepada keperluan Syariah.

Sila rujuk <https://www.publicmutual.com.my/Menu/Corporate/Shariah-Adviser> untuk mengetahui maklumat berkaitan profil pegawai yang bertanggungjawab ke atas perkara-perkara syariah berkaitan dana.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## 7 SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN

### 7.1 HAK DAN LIABILITI PEMEGANG UNIT

Pemegang unit ialah individu yang didaftarkan di dalam buku daftar sebagai pemegang unit atau pecahan unit dalam dana/kelas yang secara automatik memberikannya hak dan faedah dalam dana/kelas.

Pemegang unit berhak ke atas dana/kelas di mana mereka mempunyai unit, seperti berikut:

- untuk menerima agihan dana/kelas (jika ada) dan melibatkan diri dalam sebarang pertambahan nilai modal unit.
- untuk mengadakan mesyuarat pemegang unit, dan mengundi bagi pemecatan pemegang amanah atau Pengurus melalui Resolusi Khas.
- untuk menggunakan hak bertenang, jika berkenaan.
- untuk menerima laporan tahunan dan setengah tahunan dana.
- untuk melaksanakan hak dan keistimewaan lain yang diperuntukkan di dalam Surat Ikatan.

Tidak ada pemegang unit yang berhak untuk meminta pemindahan sebarang aset yang terdapat di dalam dana kepadanya atau berhak untuk campur tangan dalam atau mempersoalkan tugas pemegang amanah atau Pengurus bagi pihaknya, akan hak pemegang amanah sebagai pemilik aset itu.

Tidak ada pemegang unit, disebabkan oleh peruntukan Surat Ikatan dan hubungan yang wujud melaluinya di antara pemegang unit, pemegang amanah dan Pengurus akan bertanggungjawab ke atas sebarang jumlah berlebihan bagi harga pembelian yang dibayar untuk unit tersebut, dan tidak berkewajipan untuk melindungi pemegang amanah dan/atau Pengurus sekiranya liabiliti yang ditanggung oleh pemegang amanah dan Pengurus di atas nama atau bagi pihak dana selaras dengan dan/atau dalam melaksanakan peruntukan Surat Ikatan melebihi aset dana, dan sebarang hak ganti rugi pemegang amanah dan/atau Pengurus akan terhad kepada bantuan ke atas dana. Pemegang unit dari sesebuah kelas tidak akan bertanggungjawab terhadap liabiliti kelas-kelas lain.

### 7.2 YURAN DAN CAJ MAKSIMUM YANG DIBENARKAN OLEH SURAT IKATAN

Dana	Yuran pengurusan	Yuran pemegang amanah	Caj jualan	Caj penebusan
P ITTIKAL	1.5% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB.	7% daripada NAB seunit.	5 sen seunit.
PIEF	1.5% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.15% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada sebarang yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) setahun dan/atau yuran maksimum (termasuk yuran penjagaan) setahun yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PIOF, PIDF dan PIMXAF	1.5% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.06% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada sebarang yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) setahun dan/atau yuran maksimum (termasuk yuran penjagaan) setahun yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN (SAMB')

Dana	Yuran pengurusan	Yuran pemegang amanah	Caj jualan	Caj penebusan
PAIF, PIADF, PISSF, PCIF, PISTF, PIOGF, PISEF, PIALEF, PIA40GF, PIATAF, PIINFBF, PISTBF, PI INCOME dan PSKF	1.8% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) sebanyak RM18,000 setahun.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PITGF, PITSEQ dan PISVF	2.0% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) sebanyak RM18,000 setahun.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PISGIF, PIENEF, PIAVGEF, PIEMOF, PIOEF, PESMAGF, PESMACF, PIGRBF, PISGEF, PIASGF, PIUSEQF, dan PISGBLF	2.0% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.06% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada sebarang yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) setahun dan/atau yuran maksimum (termasuk yuran penjagaan) setahun yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PI BOND	Skim perkongsian keuntungan di antara Pengurus dan dana masing-masing mengikut nisbah 15:85 masing-masing berdasarkan Pendapatan Pelaburan Bersih, yang merupakan pendapatan dana ditolak dengan yuran pemegang amanah dan semua perbelanjaan yang dibenarkan di bawah surat ikatan.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB.	3% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PIEBF dan PISBF	1.5% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) sebanyak RM18,000 setahun.	7% daripada NAB seunit.	3% daripada NAB seunit.
PIMMF	1% setahun daripada NAB.	Tidak melebihi 0.08% setahun, dikira secara harian ke atas NAB, tetapi tertakluk kepada yuran minimum (termasuk yuran penjagaan) sebanyak RM18,000 setahun.	1% daripada NAB seunit.	1% daripada NAB seunit.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN (SAMB')**

Yuran dan/atau caj yang lebih rendah daripada yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan boleh dikenakan. Semua yuran dan caj semasa dinyatakan di dalam Prospektus Induk.

Sebarang peningkatan yuran dan/atau caj melebihi daripada yang dinyatakan di dalam Prospektus Induk semasa boleh dibuat sekiranya prospektus tambahan dikeluarkan dan yuran dan/atau caj maksimum yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan tidak dilanggar.

Sebarang peningkatan yuran dan/atau caj melebihi amaun maksimum yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan akan memerlukan kelulusan pemegang unit.

*Semua yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan (jika ada). Pengurus akan mengenakan caj tersebut dan pemegang unit perlu membayar jumlah sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan ke atas sebarang urus niaga yang dimohon oleh pemegang unit.*

### **7.3 PERBELANJAAN YANG DIBENARKAN YANG BOLEH DIBAYAR OLEH DANA**

Hanya perbelanjaan yang berkait terus dan diperlukan dalam pengendalian dan pentadbiran dana boleh dibayar oleh dana. Perbelanjaan utama yang boleh diperolehi semula secara terus daripada dana termasuk:

- (i) komisen atau yuran yang dibayar kepada broker untuk menjalankan urus niaga pelaburan dana, yang ditunjukkan dalam nota kontrak atau nota pengesahan atau akaun perbezaan;
- (ii) (di mana fungsi penjagaan asing diwakili kepada sub-penjaga), imbuhan yang dibayar kepada sub-penjaga;
- (iii) cukai dan duti lain yang dikenakan ke atas dana oleh pihak kerajaan dan pihak berkuasa yang lain;
- (iv) yuran dan perbelanjaan lain yang ditanggung dengan betul oleh juruaudit dan semua yuran profesional dan perakaunan dan pembayaran yang diluluskan oleh pemegang amanah berkaitan;
- (v) yuran untuk penilaian sebarang pelaburan dana;
- (vi) kos yang ditanggung untuk pindaan Surat Ikatan kecuali untuk manfaat Pengurus atau pemegang amanah;
- (vii) kos yang ditanggung untuk sebarang mesyuarat pemegang unit selain daripada yang diadakan oleh Pengurus atau pemegang amanah untuk manfaat mereka sendiri;
- (viii) kos percetakan dan penghantaran akaun dana kepada pemegang unit, sijil cukai, waran agihan, notis mesyuarat pemegang unit, iklan surat khabar dan kos lain yang serupa dengannya yang mungkin diluluskan oleh pemegang amanah berkaitan; dan
- (ix) sebarang perbelanjaan lain yang ditanggung dengan betul oleh pemegang amanah berkaitan dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya.

### **7.4 PERSARAAN, PENYINGKIRAN DAN PENGGANTIAN PENGURUS**

Pengurus boleh bersara selepas memberi notis 12 bulan kepada pemegang amanah berhubung keinginannya untuk berbuat demikian, atau dalam tempoh yang lebih singkat sebagaimana yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah, untuk digantikan oleh perbadanan lain.

Pengurus boleh dipecat dan perbadanan lain dilantik sebagai pengurus melalui Resolusi Khas oleh pemegang unit semasa mesyuarat pemegang unit yang diadakan menurut Surat Ikatan sama ada oleh pemegang amanah atau pemegang unit.

Pemegang amanah akan mengambil langkah sewajarnya bagi menyingkir dan menggantikan Pengurus secepat mungkin selepas menyedari sebarang keadaan seperti berikut:

- (a) Resolusi Khas untuk bertindak sedemikian diluluskan oleh pemegang unit di mesyuarat yang diadakan untuk tujuan ini;
- (b) Pengurus tidak melaksanakan tanggungjawabnya menurut Surat Ikatan;
- (c) Pengurus gagal atau lalai untuk melaksanakan tugasnya seperti yang dikehendaki oleh pemegang amanah dan pemegang amanah beranggapan bahawa demi kepentingan pemegang unit, wajar untuk ia bertindak, selepas pemegang amanah memberikan notis dan sebab serta telah mempertimbangkan sebarang penjelasan yang diberikan oleh Pengurus berhubung pendapat tersebut, dan selepas merujuk kepada pihak berkuasa berkaitan dan dengan kelulusan pemegang unit; atau
- (d) Pengurus melalui pembubaran (kecuali pembubaran sukarela untuk tujuan percantuman atau penyusunan semula atau suatu tujuan yang serupa) atau dalam keadaan penerima telah dilantik atau Pengurus tidak lagi meneruskan perniagaan,

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN (SAMB')**

dan Pengurus tidak boleh menerima sebarang bayaran lebihan atau faedah berkaitan dengan penyingkiran atau penggantian atau persaraan.

Dalam sebarang keadaan yang dinyatakan di atas, Pengurus buat sementara waktu apabila menerima notis seumpamanya daripada pemegang amanah hendaklah berhenti menjadi Pengurus dan pemegang amanah harus secara bertulis dan dimeterai melantik sebuah perbadanan lain untuk menjadi Pengurus dana tertakluk kepada perbadanan itu menandatangani surat ikatan atau surat-surat ikatan dengan pemegang amanah dan selepas itu bertindak sebagai Pengurus untuk tempoh dana selanjutnya.

### **7.5 PERSARAAN, PENYINGKIRAN DAN PENGGANTIAN PEMEGANG AMANAH**

Pemegang amanah boleh bersara selepas memberi notis 12 bulan kepada Pengurus berhubung keinginannya untuk berbuat demikian, atau dalam tempoh yang lebih singkat sebagaimana yang dipersetujui oleh Pengurus dan pemegang amanah, dan boleh melantik pemegang amanah yang baru bagi menggantikannya atau sebagai pemegang amanah tambahan.

Pengurus akan mengambil langkah sewajarnya bagi menyingkir dan menggantikan pemegang amanah secepat mungkin selepas menyedari sebarang keadaan seperti berikut:

- (a) Pemegang amanah tidak lagi wujud;
- (b) Pemegang amanah tidak dilantik secara sah;
- (c) Pemegang amanah tidak layak untuk dilantik atau bertindak sebagai pemegang amanah menurut seksyen 290 CMSA 2007;
- (d) Pemegang amanah gagal atau enggan bertindak sebagai pemegang amanah menurut peruntukan atau persetujuan Surat Ikatan atau peruntukan dalam CMSA 2007;
- (e) Penerima dilantik ke atas keseluruhan atau sebahagian besar aset atau tugas pemegang amanah sedia ada dan masih belum berhenti untuk bertindak di bawah pelantikan itu, atau petisyen dikemukakan untuk menutup operasi pemegang amanah sedia ada (selain dari tujuan untuk dan diikuti oleh penyusunan semula, kecuali ketika atau selepas penyusunan semula, pemegang amanah sedia ada menjadi atau diisytiharkan tidak mampu bayar); atau
- (f) Pemegang amanah sedang di bawah siasatan untuk tindakan yang melanggar Akta Syarikat Amanah 1949, Akta Pemegang Amanah 1949, Akta Syarikat 2016 atau sebarang undang-undang sekuriti.

Selain daripada yang di atas, pemegang amanah juga boleh dipecat dan pemegang amanah lain dilantik melalui Resolusi Khas oleh pemegang unit semasa mesyuarat pemegang unit yang diadakan oleh Pengurus atau pemegang unit menurut Surat Ikatan.

### **7.6 PENAMATAN DANA**

Dana dan/atau kelas boleh ditamatkan atau dibubarkan jika sesuatu daripada keadaan di bawah terjadi:-

- (a) kelulusan SC dibatalkan di bawah Seksyen 256E CMSA 2007;
- (b) Resolusi Khas diluluskan di mesyuarat pemegang unit untuk menamatkan atau membubarkan dana atau kelas yang berkaitan, berikutan keadaan yang terjadi seperti yang dinyatakan di bawah Seksyen 301(1) CMSA 2007 dan mahkamah sudah mengesahkan resolusi tersebut, seperti yang diperuntukkan di bawah Seksyen 301(3) CMSA 2007;
- (c) Resolusi Khas diluluskan di mesyuarat pemegang unit untuk menamatkan atau membubarkan dana atau kelas; atau
- (d) tarikh efektif skim pemindahan yang diluluskan, seperti ditakrifkan di bawah Garis Panduan SC, mengakibatkan dana atau kelas, yang merupakan subjek kepada skim pemindahan, ditinggalkan tanpa aset/harta.

Kelas dana boleh ditamatkan sekiranya Resolusi Khas diluluskan dalam mesyuarat pemegang unit kelas tersebut untuk menamatkan kelas tersebut dengan syarat bahawa penamatan tersebut tidak menjejaskan secara material kepentingan pemegang unit kelas lain dana tersebut.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN (SAMB')**

Walaupun bagaimanapun, dana dan/atau mana-mana kelas boleh ditamatkan atau dibubarkan, tanpa keperluan mendapatkan kelulusan pemegang unit terlebih dahulu, seperti yang disarankan oleh Pengurus dengan persetujuan pemegang amanah (yang mana persetujuan tidak harus ditahan tanpa sebab) selepas terjadinya salah satu daripada keadaan berikut, dengan memberikan notis tidak kurang daripada tiga (3) bulan secara bertulis kepada pemegang unit sepertimana dinyatakan berikut: -

- (i) jika undang-undang yang diluluskan mengakibatkannya menyalahi undang-undang atau dalam pendapat jika Pengurus tidak praktikal atau tidak disyorkan untuk meneruskan Amanah saham tersebut; atau
- (ii) di bawah keadaan di mana penamatan dana dan/atau kelas tersebut ialah untuk kepentingan terbaik pemegang unit; atau
- (iii) dalam pendapat berhemah Pengurus bahawa tidak praktikal atau tidak disyorkan untuk meneruskan dana dan/atau kelas tersebut.

### **7.7 MESYUARAT PEMEGANG UNIT**

Mesyuarat pemegang unit boleh dipanggil oleh Pengurus, pemegang amanah dan/atau pemegang unit. Sebarang mesyuarat seperti itu mesti diadakan menurut Surat Ikatan dan/atau Garis Panduan SC.

Setiap soalan yang timbul di sebarang mesyuarat mestilah diputuskan dengan segera dengan cara mengangkat tangan kecuali jika undian diminta atau ia merupakan persoalan di mana Surat Ikatan menyatakan Resolusi Khas diperlukan, yang mana dalam keadaan sebegini undian perlu dilakukan. Dengan pengundian secara mengangkat tangan, setiap pemegang unit yang hadir sendiri atau melalui proksi adalah layak untuk satu undian.

Kuorum untuk mesyuarat pemegang unit dana atau kelas, mengikut mana yang berkenaan, ialah 5 orang pemegang unit dana atau kelas tersebut, mengikut mana yang berkenaan, sama ada hadir sendiri atau melalui proksi, dengan syarat untuk mesyuarat yang memerlukan Resolusi Khas, kuorum untuk mesyuarat tersebut ialah 5 orang pemegang unit, sama ada hadir sendiri atau melalui proksi, yang memegang dalam agregat sekurang-kurangnya 25% daripada unit dalam terbitan untuk dana atau kelas tersebut, mengikut mana yang berkenaan, pada waktu mesyuarat tersebut. Jika dana atau kelas, mengikut mana yang berkenaan, mempunyai 5 orang atau kurang pemegang unit, kuorum yang diperlukan ialah 2 orang pemegang unit, sama ada hadir sendiri atau melalui proksi dan sekiranya mesyuarat tersebut memerlukan Resolusi Khas, kuorum untuk mesyuarat tersebut ialah 2 orang pemegang unit, sama ada hadir sendiri atau melalui proksi, yang memegang dalam agregat sekurang-kurangnya 25% daripada unit dalam terbitan untuk dana atau kelas, mengikut mana yang berkenaan, pada waktu mesyuarat tersebut. Dalam kes dana atau kelas, mengikut mana berkenaan, dengan baki 1 pemegang unit, pemegang unit tersebut, sama ada hadir sendiri atau melalui proksi, di mesyuarat tersebut akan dikira sebagai kuorum.

### **7.8 KELAS UNIT**

Pengurus mempunyai hak tunggal dan mutlak untuk menerbitkan dan/atau menubuhkan unit kelas-kelas lain, berbeza atau baharu PIMMF dengan ciri-ciri yang berbeza dan/atau serupa dengan unit yang sedia ada termasuk tetapi tidak terhad untuk kepada yuran, caj, mata wang dan/atau dasar agihan dengan unit sedia ada, tanpa perlu meminta kelulusan pemegang unit terlebih dahulu dengan syarat penerbitan kelas lain dan pengenaan syarat pada pendapat Pengurus dan pemegang amanah tidak akan menjejaskan hak pemegang unit PIMMF kelas yang sedia ada. Apabila kelas baharu ditubuhkan atau diterbitkan, unit dalam kelas yang sedia ada dan unit lain boleh diperuntuk semula selagi tiada prasangka terhadap pemegang unit sedia ada unit-unit kelas tersebut secara keseluruhan.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## SYARAT PENTING DALAM SURAT IKATAN (SAMB')

Dana-dana ini ditadbir oleh surat ikatan induk bertarikh 28 Januari 1999 dan surat ikatan induk tambahan berikut.

### Surat Ikatan Induk

<u>Tambahan</u>	<u>Tarikh</u>
Pertama	30 April 1999
Kedua	28 Oktober 1999
Kelima	23 Oktober 2000
Keenam	29 Jun 2001
Kelapan	30 April 2002
Kesembilan	22 April 2003
Keempat Belas	9 Jun 2005
Kelima Belas	26 Ogos 2005
Ketujuh Belas	17 Januari 2006
Kesembilan Belas	2 Ogos 2006
Kedua Puluh Satu	6 November 2006
Kedua Puluh Tiga	12 Februari 2007
Kedua Puluh Lima	13 April 2007
Kedua Puluh Enam	28 Mei 2007
Kedua Puluh Lapan	27 Jun 2007
Ketiga Puluh	11 Julai 2007
Ketiga Puluh Satu	7 Ogos 2007
Ketiga Puluh Dua	26 September 2007
Ketiga Puluh Tiga	6 Disember 2007
Ketiga Puluh Empat	6 Disember 2007
Ketiga Puluh Enam	17 Mac 2008
Ketiga Puluh Tujuh	11 April 2008
Keempat Puluh	11 Jun 2008
Keempat Puluh Enam	12 November 2009
Keempat Puluh Tujuh	12 November 2009

### Surat Ikatan Induk

<u>Tambahan</u>	<u>Tarikh</u>
Keempat Puluh Lapan	8 April 2010
Kelima Puluh Empat	21 Oktober 2010
Kelima Puluh Enam	3 Jun 2011
Kelima Puluh Tujuh	13 Julai 2011
Kelima Puluh Sembilan	19 September 2011
Keenam Puluh	6 Oktober 2011
Keenam Puluh Dua	6 November 2012
Keenam Puluh Empat	24 Februari 2014
Keenam Puluh Enam	7 Mac 2014
Keenam Puluh Sembilan	1 Julai 2014
Ketujuh Puluh Dua	28 November 2014
Ketujuh Puluh Tiga	17 Disember 2014
Ketujuh Puluh Empat	16 Februari 2015
Ketujuh Puluh Lima	27 Februari 2015
Ketujuh Puluh Tujuh	30 September 2015
Kelapan Puluh Tiga	22 November 2016
Kelapan Puluh Enam	20 Julai 2017
Kelapan Puluh Lapan	23 November 2017
Kesembilan Puluh Satu	18 April 2018
Kesembilan Puluh Tiga	17 Julai 2018
Kesembilan Puluh Tujuh	15 Februari 2019
Keseratus Satu	11 Oktober 2019
Keseratus Dua	29 November 2019
Keseratus Empat	29 Mei 2020
Keseratus Tiga Belas	2 September 2022

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT

Public Mutual Berhad  
8th Floor, Menara Public Bank 2  
No. 78, Jalan Raja Chulan  
50200 Kuala Lumpur

21 Mac 2023

Tuan,

### Per: Percukiaian ke atas Dana-dana dan dan Pemegang-pemegang Unit

Surat ini disediakan untuk disertakan dalam Prospektus Induk Gantian 1 bagi Dana-dana Siri Public berdasarkan Syariah (di dalam versi Bahasa Malaysia) yang bertarikh 1 Disember 2023 (terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris Replacement Master Prospectus 1 of Public Series of Shariah-Based Funds yang bertarikh 28 Ogos 2023) berhubung dengan tawaran unit Public Ittikal Fund (Public Dana Ittikal), Public Islamic Equity Fund (Public Dana Ekuiti Islamik), Public Islamic Opportunities Fund (Public Dana Peluang Islamik), Public Islamic Dividend Fund (Public Dana Dividen Islamik), Public Asia Ittikal Fund (Public Dana Asia Ittikal), Public Islamic Asia Dividend Fund (Public Dana Dividen Asia Islamik), Public Islamic Sector Select Fund (Public Dana Sektor Terpilih Islamik), Public China Ittikal Fund (Public Dana Ittikal China), Public Islamic Select Treasures Fund (Public Dana Khazanah Terpilih Islamik), Public Islamic Optimal Growth Fund (Public Dana Tumbuh Optimal Islamik), Public Islamic Select Enterprises Fund (Public Dana Perusahaan Terpilih Islamik), Public Islamic Asia Leaders Equity Fund (Public Dana Ekuiti Teraju Asia Islamik), Public Islamic Alpha-40 Growth Fund (Public Dana Tumbuh Alpha-40 Islamik), Public Islamic Treasures Growth Fund (Public Dana Tumbuh Khazanah Islamik), Public Ittikal Sequel Fund (Public Dana Sekuel Ittikal), Public Islamic Savings Fund (Public Dana Simpanan Islamik), Public Islamic Growth & Income Fund (Public Dana Tumbuh & Pendapatan Islamik), Public Islamic Enterprises Equity Fund (Public Dana Ekuiti Perusahaan Islamik), Public Islamic Advantage Growth Equity Fund (Public Dana Ekuiti Tumbuh Berkelebihan Islamik), Public Islamic Emerging Opportunities Fund (Public Dana Peluang Pasaran Baru Islamik), Public Islamic Optimal Equity Fund (Public Dana Ekuiti Optimal Islamik), Public Islamic Global Equity Fund (Public Dana Ekuiti Global Islamik), Public Islamic ASEAN Growth Fund (Public Dana Tumbuh ASEAN Islamik), Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik), Public Islamic Mixed Asset Fund (Public Dana Aset Campuran Islamik), Public Islamic Asia Tactical Allocation Fund (Public Dana Alokasi Taktikal Asia Islamik), Public Ehsan Mixed Asset Growth Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Tumbuh), Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund (Public Dana Ehsan Aset Campuran Konservatif), Public Islamic Growth Balanced Fund (Public Dana Tumbuh Imbang Islamik), Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) Public Islamic Bond Fund (Public Dana Bon Islamik), Public Islamic Enhanced Bond Fund (Public Dana Bon Diperkasa Islamik), Public Islamic Select Bond Fund (Public Dana Bon Terpilih Islamik), Public Islamic Infrastructure Bond Fund (Public Dana Bon Infrastruktur Islamik), Public Islamic Strategic Bond Fund (Public Dana Bon Strategik Islamik), Public Sukuk Fund (Public Dana Sukuk), Public Islamic Income Fund (Public Dana Pendapatan Islamik) dan Public Islamic Money Market Fund (Public Dana Pasaran Wang Islamik) ("Dana-dana").

### Percukiaian ke atas Dana-dana

#### Cukai Pendapatan

Dana-dana dianggap sebagai unit amanah saham bagi tujuan percukiaian di Malaysia. Dengan ini, percukiaian Dana-dana adalah di bawah pentadbiran Seksyen-seksyen 61 dan 63B Akta Cukai Pendapatan, 1967 ("Akta").

Tertakluk kepada pengecualian tertentu, pendapatan Dana-dana berhubung dengan pendapatan pelaburan yang diperolehi dari atau diakru dalam Malaysia akan dikenakan cukai pendapatan pada kadar 24% berkuat kuasa dari Tahun Taksiran ("TT") 2016.

Dana-dana mungkin menerima pendapatan dividen, faedah dan pendapatan lain daripada pelaburan di luar Malaysia. Sebelum ini pendapatan yang diterbitkan daripada sumber di luar Malaysia dan diterima di Malaysia akan dikecualikan cukai pendapatan Malaysia. Walau bagaimanapun, pendapatan seumpama mungkin tertakluk kepada cukai di negara di mana ia diterbitkan.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT (SAMB')

Berdasarkan Akta Kewangan 2021, pendapatan yang diperolehi daripada unit amanah pemastautin daripada sumber-sumber asing dan diterima di Malaysia dari 1 Januari 2022 dan seterusnya akan tertakluk kepada cukai pendapatan Malaysia. Kadar cukai peralihan sebanyak 3% akan dikenakan ke atas jumlah kasar pendapatan asing yang diterima di Malaysia dari 1 Januari 2022 hingga 30 Jun 2022. Dari 1 Julai 2022, kadar cukai semasa sebanyak 24% akan dikenakan ke atas pendapatan bercukai yang dikira daripada pendapatan sumber asing yang diterima di Malaysia oleh Dana-dana .

Sekiranya pendapatan asing yang sama dikenakan cukai di Malaysia dan negara asing, kredit cukai dalam bentuk pelepasan kredit dua belah pihak di bawah Perjanjian Cukai Dua Kali ("DTA") atau pelepasan kredit sebelah pihak di bawah undang-undang domestik (sekiranya tiada DTA atau terdapat DTA terhad yang tidak memperuntukkan pelepasan seumpama itu) boleh dituntut ke atas pendapatan sedemikian, tertakluk kepada syarat-syarat.

Keuntungan modal daripada realisasi pelaburan oleh Dana-dana tidak akan dikenakan cukai pendapatan di Malaysia. Walau bagaimanapun, keuntungan seumpama mungkin tertakluk kepada cukai di negara di mana ia diterbitkan.

Di bawah Seksyen 2(7) Akta, apa-apa rujukan berkenaan faedah dalam Akta hendaklah terpakai, *mutatis mutandis*, kepada perolehan atau keuntungan yang diterima dan perbelanjaan yang dilakukan, sebagai ganti bagi faedah, dalam transaksi yang dijalankan menurut prinsip-prinsip Syariah.

Perolehan atau keuntungan yang diterima oleh Dana-dana dari sumber berikut akan dikecualikan cukai:-

- sebarang sijil-sijil simpanan yang dikeluarkan oleh Kerajaan; atau
- sekuriti-sekuriti atau bon-bon yang dikeluarkan atau dijamin oleh Kerajaan; atau
- debentur atau sukuk, selain saham pinjaman boleh tukar, yang diluluskan atau dibenarkan oleh, atau dikemukakan kepada Suruhanjaya Sekuriti; atau
- Bon Simpanan Malaysia yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia; atau
- bank atau institusi kewangan berlesen di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013<sup>N1</sup>; atau
- institusi kewangan pembangunan yang dikawal oleh Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 <sup>N1</sup>; atau
- sukuk yang berasal dari Malaysia, selain saham pinjaman boleh tukar, yang dikeluarkan dalam mata wang selain daripada Ringgit dan diluluskan atau dibenarkan oleh, atau dikemukakan kepada, Suruhanjaya Sekuriti atau Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan<sup>N2</sup>.

Diskaun diterima oleh Dana-dana dari sumber berikut juga dikecualikan daripada cukai: -

- sekuriti-sekuriti atau bon-bon yang dikeluarkan atau dijamin oleh Kerajaan; atau
- debentur atau sukuk, selain saham pinjaman boleh tukar, yang diluluskan atau dibenarkan oleh, atau dikemukakan kepada, Suruhanjaya Sekuriti; atau
- Bon Simpanan Malaysia yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Tolakan cukai berkenaan perbelanjaan Dana-dana seperti ganjaran pengurus, perbelanjaan penyelenggaraan daftar pemegang unit, perbelanjaan pendaftaran saham, yuran kesetiausahaan, yuran audit dan perakaunan, bil telefon, kos pencetakan dan kos alat tulis serta perbelanjaan pos ("perbelanjaan dibenarkan") ditentukan mengikut formula yang ditetapkan iaitu potongan amaun minima 10% dan maksima 25% daripada jumlah perbelanjaan dibenarkan.

Dividen Malaysia diterima oleh Dana-dana di bawah sistem cukai "single tier" akan dikecualikan cukai dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Dana-dana berkaitan pendapatan dividen tersebut akan diabaikan.

<sup>N1</sup> Berkuat kuasa dari 1 Januari 2019, pengecualian tidak terpakai kepada faedah yang dibayar atau dikreditkan kepada unit amanah yang merupakan dana pasaran wang pendorong.

<sup>N2</sup> Berkuat kuasa dari TT 2017, pengecualian cukai pendapatan tidak terpakai kepada faedah yang dibayar atau dikreditkan kepada syarikat dalam kumpulan yang sama, bank-bank berlesen dan institusi kewangan pembangunan yang ditetapkan. Berdasarkan Akta Kewangan 2021, pengecualian cukai pendapatan juga tidak terpakai kepada faedah yang dibayar atau dikreditkan oleh syarikat tujuan khas kepada syarikat menurut terbitan sekuriti bersandarkan aset yang dikemukakan kepada Suruhanjaya Sekuriti atau diluluskan oleh Lembaga Perkhidmatan Kewangan Labuan dari 1 Januari 2022 yang mana syarikat dan orang yang mewujudkan syarikat bertujuan khas bagi tujuan terbitan sekuriti bersandarkan aset sahaja adalah dalam kumpulan yang sama.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT (SAMB')**

### ***Cukai Keuntungan Harta Tanah ("CKHT")***

Keuntungan ke atas pelupusan pelaburan oleh Dana-dana tidak dikenakan cukai pendapatan di Malaysia. Walau bagaimanapun, keuntungan sedemikian mungkin tertakluk kepada CKHT di Malaysia, sekiranya keuntungan tersebut diperoleh daripada pelupusan harta tanah Malaysia dan saham dalam syarikat harta tanah Malaysia (seperti yang didefinisi). Keuntungan tersebut akan tertakluk kepada CKHT pada kadar yang dikenakan bergantung kepada tempoh pegangan aset yang boleh dikenakan cukai.

### ***Cukai Jualan dan Perkhidmatan***

Cukai Barangan dan Perkhidmatan ("GST") telah digantikan oleh Cukai Jualan dan Cukai Perkhidmatan berkuat kuasa mulai 1 September 2018.

Di bawah Akta Cukai Jualan 2018, Akta Cukai Perkhidmatan 2018 dan undang-undang subsidiari, kadar cukai jualan bagi barang bercukai ialah 5% atau 10% manakala kadar cukai perkhidmatan bagi perkhidmatan bercukai secara amnya ialah 6%. Terdapat barangan tertentu yang dikecualikan daripada cukai jualan.

Penerbitan, pegangan atau penebusan sesuatu unit di bawah dana unit amanah tidak termasuk dalam senarai perkhidmatan yang kena dibayar cukai di bawah Jadual Pertama Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018, maka tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan. Aktiviti pelaburan Dana-dana seperti membeli dan menjual sekuriti dan deposit dalam institusi kewangan juga tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan. Oleh itu, sekiranya Dana-dana hanya memperoleh pendapatan daripada aktiviti tersebut, Dana-dana tidak perlu berdaftar untuk cukai perkhidmatan.

Walaupun bagaimanapun, perbelanjaan tertentu yang ditanggung oleh Dana-dana seperti yuran guaman, fi perundingan dan yuran pengurusan mungkin tertakluk kepada cukai perkhidmatan pada kadar 6%. Bagi yuran pengurusan, ini tidak termasuk yuran yang dicaj oleh seseorang yang dilesenkan dan didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti bagi menjalankan aktiviti pengurusan dana yang terkawal di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007. Cukai perkhidmatan yang ditanggung oleh Dana-dana merupakan kos kepada Dana-dana dan tidak dapat dituntut balik, tidak seperti cukai input GST yang dapat dituntut di bawah rejim GST.

Berdasarkan Akta Kewangan 2018, pengenaan dan skop cukai perkhidmatan kini telah diluaskan untuk meliputi sebarang perkhidmatan bercukai yang diimport. Ini berkuat kuasa mulai 1 Januari 2019.

## **Percukaian ke atas Pemegang-pemegang Unit**

### ***Cukai Pendapatan***

Pemegang-pemegang unit akan dikenakan cukai ke atas amaun yang sama jumlah dengan bahagian mereka daripada jumlah pendapatan bercukai dana-dana setakat ianya diagihkan kepada mereka. Pengagihan pendapatan daripada Dana-dana tersebut mungkin mengandungi kredit cukai mengikut pembahagian jumlah pendapatan bercukai berkenaan dengan cukai yang dibayar oleh Dana-dana bagi setiap pemegang unit. Pemegang-pemegang unit berhak menggunakan kredit cukai tersebut untuk mengurangkan tanggungan cukai masing-masing. Sebarang lebih terhadap liabiliti cukai akan dikembalikan kepada pemegang-pemegang unit.

Pemegang-pemegang unit korporat, sama ada pemastautin atau bukan pemastautin di Malaysia, akan dikenakan kadar cukai korporat 24% (berkuat kuasa dari TT 2016) ke atas pengagihan pendapatan daripada Dana-dana setakat amaun yang sama jumlah dengan bahagian mereka berkenaan dengan jumlah pendapatan bercukai Dana-dana. Pemegang-pemegang unit korporat di Malaysia dengan modal berbayar bagi saham biasa sebanyak RM2.5 juta ke bawah akan dikenakan cukai pada kadar 17% ke atas pendapatan bercukai sehingga RM600,000, berkuat kuasa dari TT 2020. Kadar cukai pendapatan konsesi ini hanya diberikan kepada pemegang-pemegang unit korporat yang mempunyai pendapatan perniagaan kasar tidak melebihi RM50 juta untuk tahun taksiran tersebut, sebagai tambahan kepada syarat modal saham. Untuk pendapatan bercukai yang melebihi RM600,000, kadar cukai sebanyak 24% akan dikenakan.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT (SAMB')**

Namun, kadar cukai sebanyak 17% ke atas pendapatan bercukai bagi RM600,000 yang pertama tidak akan terpakai sekiranya lebih daripada 50% daripada modal berbayar bagi saham biasa pemegang-pemegang unit korporat tersebut dipegang secara langsung atau tidak langsung oleh syarikat berkaitan yang mempunyai modal berbayar bagi saham biasa melebihi RM2.5 juta; atau sebaliknya, atau melebihi 50% daripada modal berbayar bagi saham biasa kedua-dua syarikat tersebut dipegang secara langsung atau tidak langsung oleh syarikat lain.

Berdasarkan Bil Kewangan 2023, cadangan pengurangan kadar cukai dari 17% kepada 15% untuk pendapatan bercukai bagi RM150,000 yang pertama telah diusulkan. Sementara itu, kadar cukai bagi pendapatan bercukai dari RM150,001 hingga RM600,000 akan kekal pada kadar 17%. Bagi pendapatan bercukai melebihi RM600,000, kadar cukai 24% akan dikenakan. Cadangan tersebut akan berkuat kuasa mulai TT2023.

Selain daripada syarat-syarat semasa yang dinyatakan di atas, kadar cukai keutamaan baharu yang telah diusulkan tidak akan terpakai sekiranya lebih daripada 20% modal berbayar bagi saham biasa syarikat tersebut pada permulaan tempoh asas bagi satu TT dipegang secara langsung atau tidak langsung oleh syarikat atau syarikat-syarikat yang ditubuhkan di luar Malaysia atau individu atau individu-individu yang bukan warganegara Malaysia. Cadangan tersebut akan berkuat kuasa mulai TT 2024.

Berdasarkan Akta Kewangan 2021, kadar cukai korporat sebanyak 33% ("Cukai Makmur") akan dikenakan ke atas pemegang-pemegang unit korporat dengan pendapatan bercukai melebihi RM100 juta. Pemegang-pemegang unit korporat dengan pendapatan bercukai di bawah RM100 juta masih akan dikenakan cukai pada kadar 24%. Namun, pendapatan bercukai yang berkenaan dengan pendapatan sumber asing yang diterima di Malaysia dari 1 Julai 2022 dan seterusnya akan dikecualikan daripada pelaksanaan Cukai Makmur, yang dikira berdasarkan formula yang ditetapkan. Ini berkuat kuasa untuk TT 2022 sahaja.

Kadar cukai sebanyak 33% ke atas pendapatan bercukai melebihi RM100 juta tidak akan dikenakan ke atas pemegang-pemegang unit korporat di Malaysia yang layak untuk menerima kadar cukai keutamaan sebanyak 17% ke atas pendapatan bercukai sehingga RM600,000.

Pemegang-pemegang unit individu dan pemegang-pemegang unit bukan korporat yang lain yang bermastautin di Malaysia akan dikenakan cukai pendapatan pada kadar bersengat. Skala kadar cukai berjulat daripada 0% hingga 30% berkuat kuasa dari TT 2020.

Pemegang-pemegang unit individu dan pemegang-pemegang unit bukan korporat yang lain yang tidak bermastautin di Malaysia, bagi tujuan percukaaian, akan dikenakan cukai pendapatan pada kadar 30% berkuat kuasa dari TT 2020. Pemegang-pemegang unit bukan pemastautin kemungkinannya akan dikenakan cukai di bidang kuat kuasa perundangan masing-masing tertakluk kepada peruntukan undang-undang cukai yang berkaitan serta perjanjian cukai dua kali dengan Malaysia, cukai yang dikenakan di Malaysia kemungkinannya diberi kredit cukai di bidang kuat kuasa cukai perundangan masing-masing.

Pengagihan dividen Malaysia di bawah sistem cukai 'single-tier' dan pendapatan yang dikecualikan cukai tidak akan dikenakan cukai dalam tangan pemegang-pemegang unit di Malaysia. Pecahan unit oleh Dana-dana juga akan dikecualikan cukai di Malaysia dalam tangan pemegang-pemegang unit.

Namun, berdasarkan Akta Kewangan 2021, pendapatan yang diagihkan kepada seorang pemegang unit selain daripada seorang individu, daripada pendapatan faedah yang dikecualikan cukai daripada sebuah unit amanah yang merupakan dana pasaran wang runcit yang dibayar atau dikreditkan oleh sebuah bank atau institusi kewangan yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, atau institusi kewangan pembangunan lain yang dikawal di bawah Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2022 akan dikenakan cukai. Ini berkuat kuasa mulai 1 Januari 2022.

Selanjutnya, mekanisme cukai pegangan baru adalah terpakai untuk agihan di atas. Pendapatan yang diagihkan kepada pemegang-pemegang unit selain daripada seorang individu akan tertakluk kepada cukai pegangan pada kadar sebanyak 24% dan cukai yang telah ditolak boleh digunakan untuk mengurangkan cukai kena dibayar oleh seorang pemegang unit pemastautin cukai. Cukai pegangan yang ditolak daripada pendapatan yang diagihkan kepada seorang pemegang unit bukan pemastautin cukai di Malaysia akan dianggap sebagai cukai terakhir. Ini berkuat kuasa mulai 1 Januari 2022.

**Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.**



## **PERCUKAIAN KE ATAS DANA DAN PEMEGANG UNIT (SAMB')**

Sebarang keuntungan yang diperoleh oleh pemegang-pemegang unit (selain daripada institusi kewangan, syarikat insurans dan sesiapa yang terlibat dengan perniagaan sekuriti) daripada pemindahan atau penebusan unit pada umumnya dianggap sebagai keuntungan modal yang tidak dikenakan cukai di Malaysia. Walau bagaimanapun, pemegang-pemegang unit tertentu mungkin akan tertakluk kepada cukai pendapatan di Malaysia ke atas keuntungan sedemikian, disebabkan oleh keadaan-keadaan spesifik pemegang-pemegang unit tersebut.

### ***Cukai Perkhidmatan***

Hanya perkhidmatan bercukai yang disenaraikan dalam Jadual Pertama Peraturan-peraturan Cukai Perkhidmatan 2018 tertakluk kepada cukai perkhidmatan, yang mana tidak termasuk pendapatan atau keuntungan pelaburan.

Walaupun bagaimanapun, perbelanjaan tertentu seperti yuran guaman, fi perundingan dan yuran pengurusan mungkin tertakluk kepada cukai perkhidmatan pada kadar 6%. Bagi yuran pengurusan, ini tidak termasuk yuran yang dicalah oleh seseorang yang dilesenkan dan didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti bagi menjalankan aktiviti pengurusan dana yang terkawal di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

Berdasarkan Akta Kewangan 2018, pengenaan dan skop cukai perkhidmatan kini telah diluaskan untuk meliputi sebarang perkhidmatan bercukai yang diimport. Ini berkuat kuasa mulai 1 Januari 2019.

Kedudukan cukai yang dinyatakan di atas ialah berdasarkan kepada pemahaman dan tafsiran undang-undang cukai Malaysia dan cadangan pada ketika ini. Semua bakal pelabur dinasihatkan supaya tidak menganggap kandungan surat ini sebagai nasihat berhubung dengan urusan percukaian mereka dan juga dinasihatkan supaya mendapatkan nasihat daripada penasihat profesional berhubung dengan pelaburan masing-masing.

(Surat ini adalah terjemahan daripada surat versi Bahasa Inggeris yang bertarikh 21 Mac 2023. Jika terdapat sebarang perbezaan, kandungan surat Bahasa Inggeris dianggap muktamad).

Yang benar

Ong Guan Heng  
*Pengarah Eksekutif*

KPMG Tax Services Sdn Bhd

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## DIREKTORI PEJABAT CAWANGAN DAN PUSAT PERKHIDMATAN PELANGGAN PUBLIC MUTUAL

### Ibu Pejabat

Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.  
☎ : 03-20226800 📠 : 03-20226900  
📞 : 03-20225000  
🌐 : www.publicmutual.com.my

### Pusat Mutual Gold

Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.  
📞 : 03-20225000

## Cawangan dan Pusat Perkhidmatan Pelanggan

### Semenanjung Malaysia

#### Wilayah Utara

##### Alor Setar

8G, Samila Business Centre,  
Lebuhraya Darulaman,  
05100 Alor Setar, Kedah.  
☎ : 04-7366500 📠 : 04-7364655

##### Ipoh

37 & 39, Persiaran Greentown 4,  
Greentown Business Centre,  
30450 Ipoh, Perak.  
☎ : 05-2462500 📠 : 05-2559859

##### Sungai Petani

9D & 9E, Jalan Kampung Baru,  
08000 Sungai Petani, Kedah.  
☎ : 04-4558500 📠 : 04-4230663

##### Seberang Perai

1797-G-04, Kompleks Auto World,  
Jalan Perusahaan, Juru Interchange,  
13600 Prai, Penang.  
☎ : 04-5407500 📠 : 04-5050005

##### Penang

16, Lintang Burma,  
10250 Pulau Tikus, Penang.  
☎ : 04-2196500 📠 : 04-2295171

#### Wilayah Tengah

##### 1 Utama Shopping Centre

Lot LG-313-E,  
1, Lebuhraya Bandar Utama,  
Bandar Utama City Centre,  
Bandar Utama,  
47800 Petaling Jaya, Selangor.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-77263811

##### Bangsar

11, 15 & 17, Jalan Bangsar Utama 3,  
Bangsar Utama, 59000 Kuala Lumpur.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-22835739

##### Cheras

G-3 & G-3A,  
Wisma Aman Elite,  
No. 3, Jalan Desa Aman 1,  
Desa Aman, Cheras,  
56100 Kuala Lumpur.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-91321022

##### Klang

28, 30 & 32, Lorong Batu Nilam 3B,  
Bandar Bukit Tinggi,  
41200 Klang, Selangor.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-33235632

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## DIREKTORI PEJABAT CAWANGAN DAN PUSAT PERKHIDMATAN PELANGGAN PUBLIC MUTUAL (SAMB')

### Wilayah Tengah (samb')

#### Damansara Perdana

1 & 3, Jalan PJU 8/5 I,  
Perdana Business Centre,  
Bandar Damansara Perdana,  
47820 Petaling Jaya, Selangor.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-77222475

#### Puchong

39 & 41, Jalan Puteri 1/4,  
Bandar Puteri Puchong,  
47100 Puchong, Selangor.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-80653010

#### Shah Alam

54 & 56, Jalan Pahat G15/G,  
Kompleks Otomobil,  
Persiaran Selangor,  
Seksyen 15,  
40200 Shah Alam, Selangor.  
☎ : 03-20225000 📠 : 03-55139288

### Wilayah Selatan

#### Batu Pahat

119, Jalan Chengal,  
Taman Makmur,  
83000 Batu Pahat, Johor.  
☎ : 07-4363500 📠 : 07-4326588

#### Johor Bahru

B-19, Jalan Molek 1/5A,  
Taman Molek,  
81100 Johor Bahru, Johor.  
☎ : 07-3607500 📠 : 07-3548600

#### Kluang

3, Jalan Dato Teoh Siew Khor,  
86000 Kluang, Johor.  
☎ : 07-7391500 📠 : 07-7736195

#### Melaka

929 & 930, Jalan Merdeka,  
Taman Melaka Raya,  
75000 Melaka.  
☎ : 06-2855500 📠 : 06-2837354

#### Muar

46, Jalan Sayang,  
84000 Muar, Johor.  
☎ : 06-9562500 📠 : 06-9536830

#### Seremban

1A & 1B, Jalan Tuanku Munawir,  
70000 Seremban, Negeri Sembilan.  
☎ : 06-6372500 📠 : 06-7644237

### Wilayah Pantai Timur

#### Kota Bharu

PT304 & 305, Jalan Kebun Sultan,  
15300 Kota Bharu, Kelantan.  
☎ : 09-7263500 📠 : 09-7476026

#### Kuala Terengganu

1-C, Jalan Air Jernih,  
20300 Kuala Terengganu, Terengganu.  
☎ : 09-6321500 📠 : 09-6317030

#### Kuantan

71 & 73, Jalan Haji Abdul Aziz,  
25000 Kuantan, Pahang.  
☎ : 09-5118500 📠 : 09-5161223

#### Temerloh

10, 11 & 12, 2<sup>nd</sup> Floor,  
Jalan Ahmad Shah,  
Bandar Sri Semantan,  
28000 Temerloh, Pahang.  
☎ : 09-2955500 📠 : 09-2968060

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## DIREKTORI PEJABAT CAWANGAN DAN PUSAT PERKHIDMATAN PELANGGAN PUBLIC MUTUAL (SAMB')

### Malaysia Timur

#### Sabah

##### Kota Kinabalu

Lot 1-0-10,  
Lorong Api-Api 1,  
Api-Api Centre,  
88000 Kota Kinabalu, Sabah.  
☎ : 088-327500 📠 : 088-238389

##### Sandakan

Lot 16, Block B,  
Bandar Maju Commercial Centre,  
Mile 1.5, North Road,  
90000 Sandakan, Sabah.  
☎ : 089-231500 📠 : 089-222889

##### Tawau

TB 4437, Lot 28, Block D,  
Sabindo Square,  
Jalan Dunlop,  
91000 Tawau, Sabah.  
☎ : 089-982500 📠 : 089-765326

#### Sarawak

##### Bintulu

4, Lot 2646,  
Jalan Tun Ahmad Zaidi,  
97000 Bintulu, Sarawak.  
☎ : 086-859500 📠 : 086-330221

##### Kuching

Lot 205 & 206, Section 49,  
Jalan Tunku Abdul Rahman,  
93100 Kuching, Sarawak.  
☎ : 082-226500 📠 : 082-239825

##### Miri

D-G-16, Miri Times Square,  
Marina Parkcity,  
98000 Miri, Sarawak.  
☎ : 085-323500 📠 : 085-416195

##### Sibu

10, Lorong 2,  
Jalan Tuanku Osman,  
96000 Sibu, Sarawak.  
☎ : 084-363500 📠 : 084-330269

Pejabat Public Mutual dibuka dari Isnin hingga Jumaat, kecuali pada cuti umum; Isnin hingga Khamis dari 8:30 pagi hingga 5:30 petang dan Jumaat dari 8:30 pagi hingga 4:30 petang. Pusat Perkhidmatan pelanggan di Pusat Membeli-Belah 1 Utama dibuka setiap hari dari 10:00 pagi hingga 10:00 malam.

Ini adalah Prospektus Induk Gantian. Prospektus Induk ini dikeluarkan untuk menggantikan dan/atau mengatasi Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 30 April 2019, Prospektus Tambahan Pertama Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 22 Januari 2020, Prospektus Tambahan Kedua Prospektus Induk 1 Dana Siri Public Berlandaskan Syariah bertarikh 16 Disember 2021, Prospektus Public Islamic U.S. Equity Fund (Public Dana Ekuiti U.S. Islamik) bertarikh 10 April 2019 dan Prospektus Public Islamic Global Balanced Fund (Public Dana Global Imbang Islamik) bertarikh 3 Disember 2019.



## DIREKTORI PEJABAT AGENSI PUBLIC MUTUAL

---

### **Penang (Bayan Baru)**

*Liang Wing Sim Agency Office*  
104, 1<sup>st</sup> Floor, Jalan Mayang Pasir,  
Taman Sri Tunas,  
Bayan Baru,  
11950 Bayan Lepas, Penang.  
☎ : 04-6422170/1    📠 : 04-6411268

### **Sarawak (Sarikei)**

*Ling Chai Kua Agency Office*  
1<sup>st</sup> Floor, No 28, Jalan Nenas Lrg 2,  
96100 Sarikei, Sarawak.  
☎ : 084-652094

PENGURUS DANA

**Public Mutual Berhad** (197501001842 (23419-A))  
(Diperbadankan di Malaysia di bawah Akta Syarikat 1965)

IBU PEJABAT

Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.

TALIAN KHIDMAT PELANGGAN

03-2022 5000

TELEFON

03-2022 6800

FAKS

03-2022 6900

LAMAN WEB

[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

IKUTI KAMI

