

PANDUAN UNTUK PELABURAN UNIT AMANAH YANG BERJAYA



PUBLIC MUTUAL
ANAK SYARIKAT MILIK PENUH PUBLIC BANK



Anda tidak perlu menjadi seorang ahli sains roket. Pelaburan bukanlah satu permainan yang melibatkan individu dengan IQ 160 menewaskan individu dengan IQ 130. - Warren Buffett

Segelintir individu berpendapat bahawa nasib memainkan peranan dalam pelaburan dan beberapa perkara perlu terjadi bagi membolehkan seseorang pelabur menjana keuntungan: pilihan saham, pergerakan pasaran dan masa yang tepat.

Namun, adakah nasib benar-benar memainkan peranan? Itu bergantung jika anda ingin menjadi:

Spekulator	ATAU	Pelabur
Fokus dalam membuat keuntungan dengan cepat dengan meramal pergerakan pasaran		Memahami ciri-ciri dan risiko produk sebelum melabur
Mengabaikan risiko produk		Membuat perancangan jangka panjang
Tidak sabar		Tidak dipengaruhi oleh pergerakan pasaran
Jika anda seorang spekulator, anda memerlukan NASIB		Fokus pada pengumpulan kekayaan untuk jangka panjang
		Melabur secara tetap
		Jika anda seorang pelabur, anda memerlukan STRATEGI

Berikut merupakan perkara yang PATUT dilakukan dan TIDAK PATUT dilakukan dalam merancang strategi untuk pelaburan unit amanah anda:

PATUT ✓

1. Peruntukan Aset

Agihkan pelaburan ke dalam pelbagai kelas aset mengikut matlamat, toleransi risiko dan jangka masa pelaburan individu.



- Dana Ekuiti
- Dana Bon
- Dana Pasaran Wang

Berapakah yang perlu anda peruntukkan ke dalam ekuiti?

Lazimnya: Peruntukan aset ekuiti dan bon/pasaran wang adalah mengikut umur

$$100 - \text{UMUR} = \% \text{ pendedahan dalam EKUITI}$$

Contoh:

Jika anda berumur 30 tahun, anda boleh melabur 70% daripada pelaburan anda dalam ekuiti dan selebihnya ke dalam bon dan/atau pasaran wang.

2. Pempelbagaian

Agihkan pelaburan ke dalam pelbagai dana dalam setiap kelas aset untuk mengurangkan ketaktentuan portfolio secara keseluruhan.



- Ekuiti
 - Dana Ekuiti A
 - Dana Ekuiti B
 - Dana Ekuiti C
- Bon
 - Dana Bon A
 - Dana Bon B
- Pasaran Wang
 - Dana Pasaran Wang A
 - Dana Pasaran Wang B

Bagaimanakah anda pempelbagaikan dana?

Dana dengan mandat-mandat yang berbeza:



Dana-dana domestik/serantau/global/negara



Dana yang dilaburkan dalam modal besar/modal sederhana/modal kecil



Dana mengikut sektor

3. Pemurataan Kos Ringgit (RCA)

RCA ialah teknik pelaburan yang memerlukan pelabur untuk melabur sejumlah wang yang tetap pada selang masa tetap. Dengan mengamalkan RCA, anda dapat:



Memupuk amalan menabung yang konsisten



Mengatasi naik turun pasaran saham untuk jangka panjang



Melabur tanpa perlu meramal pergerakan pasaran



Mengurangkan risiko yang berkaitan dengan pelaburan sekaligus dengan jumlah yang banyak

Bagaimana untuk melaksanakan RCA?

Daftar untuk Arahan Debit Terus (ADT) melalui perkhidmatan dalam talian kami, Public Mutual Online (PMO).

4. Melabur untuk jangka panjang

Pasaran saham cenderung untuk menggambarkan pertumbuhan ekonomi yang menyeluruh dalam jangka masa yang panjang. Walaupun ia kelihatan tak menentu dalam jangka pendek, sejarah menunjukkan pelaburan yang terus dikekalkan dalam jangka panjang biasanya akan memberikan keuntungan.

Indeks IKKL Bursa Malaysia (2000 – Mac 2019)¹



Pasaran saham Malaysia telah berkembang secara beransur-ansur sejak 20 tahun yang lalu.

Walau bagaimanapun, jika anda melihat carta dengan lebih dekat, pergerakan pasaran kelihatan tak menentu dalam jangka pendek. (April 2018 – Mac 2019)





1. Jangan meletakkan wang anda ke dalam satu dana sahaja

Jika seseorang pelabur hanya melabur dalam satu atau dua dana sahaja dan melabur dalam kategori dana yang sama (contoh: dana ekuiti domestik sahaja), penurunan berpotensi dalam prestasi dana tersebut akan memberikan kesan besar terhadap keseluruhan portfolio.

Apa yang anda boleh lakukan?



Mempelbagaikan pelaburan anda dengan memilih dana yang pelbagai yang dilaburkan merentasi pasaran dan sektor yang berbeza.

Bagi pelabur baharu yang mempunyai sumber yang terhad, pertimbangkan untuk melabur dalam dana imbang untuk mencapai objektif yang sama.

2. Jangan cuba untuk meramal pasaran

Meramal pasaran adalah perkara yang sukar walaupun untuk Pakar pelaburan. Oleh itu, pelabur tidak patut mencuba untuk berbuat sedemikian melalui pembelian dan penjualan dana yang kerap.

Apa yang anda boleh lakukan?



Melabur dalam dana unit amanah anda untuk jangka masa yang lebih panjang iaitu 5 tahun atau lebih bagi membolehkan pelaburan anda mempunyai lebih banyak masa untuk berkembang.

Fokus pada matlamat jangka panjang anda, teruskan melabur walaupun semasa ketidakpastian pasaran jangka pendek dan melabur secara tetap.

3. Jangan melakukan penukaran dengan kerap

Pelabur sering menukar dana untuk cuba meningkatkan pulangan mereka. Walau bagaimanapun, penukaran yang kerap dan mengikut perasaan mungkin akan memberikan kesan negatif terhadap pulangan portfolio. Ini bukan sahaja kerana terdapat kos yang terlibat, malah meramal pasaran juga adalah sesuatu yang amat sukar.

Apa yang anda boleh lakukan?



Amalkan peruntukan aset dan mempelbagaian. Portfolio yang terpelbagai akan membantu melindungi pelaburan daripada kemerosotan pasaran.

4. Jangan membuat keputusan mengikut emosi

Biasanya, perasaan takut dan tamak merupakan pendorong utama emosi dalam membuat keputusan melulu dan menyebabkan pelabur melaksanakan jual beli secara terburu-buru semasa turun naik pasaran.

Apa yang anda boleh lakukan?



Amalkan Pemurataan Kos Ringgit (RCA) melalui kemudahan Arahan Debit Terus (ADT) dan Kebenaran Pelaburan Tetap (RIA) kami untuk melalui naik turun pasaran.

Hubungi Kami



Perunding Unit Amanah



Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

Bahan ini disediakan semata-mata untuk tujuan pendidikan dan kesedaran dan tidak boleh dianggap sebagai satu tawaran atau usaha mendapatkan satu tawaran untuk membeli atau melanggan produk yang ditawarkan oleh Public Mutual. Tiada sebarang perwakilan atau jaminan dibuat oleh Public Mutual, dan Public Mutual tidak menerima sebarang tanggungjawab atau liabiliti berhubung kait dengan ketepatan, kesempurnaan atau kesesuaian maklumat yang terkandung di dalamnya.

Nota: Public Mutual mempunyai hak milik sepenuhnya terhadap bahan ini dan bahan ini tidak boleh dikeluarkan semula, diedar, dihantar, dipamer, diterbitkan atau disiarkan tanpa kebenaran daripada Public Mutual terlebih dahulu.

Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan

SEMENANJUNG MALAYSIA

Pusat Khidmat Pelanggan

Tel: 03-2022 5000

Pusat Mutual Gold

Tel: 03-2022 5000

Pusat Beli-belah 1 Utama

Tel: 03-2022 5000

Alor Setar

Tel: 04-7366 500 Faks: 04-7364 655

E-mel: aor@publicmutual.com.my

Bangsar

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-2283 5739

E-mel: kls@publicmutual.com.my

Batu Pahat

Tel: 07-4363 500 Faks: 07-4326 588

E-mel: bpt@publicmutual.com.my

Cheras

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-9132 1022

E-mel: chr@publicmutual.com.my

Damansara Perdana

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-7722 2475

E-mel: dsp@publicmutual.com.my

Ipoh

Tel: 05-2462 500 Faks: 05-2559 859

E-mel: iph@publicmutual.com.my

Johor Bahru

Tel: 07-3607 500 Faks: 07-3548 600

E-mel: jhb@publicmutual.com.my

Klang

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-3323 5632

E-mel: kel@publicmutual.com.my

Kluang

Tel: 07-7391 500 Faks: 07-7736 195

E-mel: klg@publicmutual.com.my

Kota Bharu

Tel: 09-7263 500 Faks: 09-7476 026

E-mel: kbr@publicmutual.com.my

Kuala Terengganu

Tel: 09-6321 500 Faks: 09-6317 030

E-mel: ktg@publicmutual.com.my

Kuantan

Tel: 09-5118 500 Faks: 09-5161 223

E-mel: ktn@publicmutual.com.my

Melaka

Tel: 06-2855 500 Faks: 06-2837 354

E-mel: mlk@publicmutual.com.my

Muar

Tel: 06-9562 500 Faks: 06-9536 830

E-mel: mua@publicmutual.com.my

Pulau Pinang

Tel: 04-2196 500 Faks: 04-2295 171

E-mel: pen@publicmutual.com.my

Puchong

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-8065 3010

E-mel: pch@publicmutual.com.my

Seberang Perai

Tel: 04-5407 500 Faks: 04-5050 005

E-mel: sbp@publicmutual.com.my

Seremban

Tel: 06-6372 500 Faks: 06-7644 237

E-mel: sbm@publicmutual.com.my

Shah Alam

Tel: 03-2022 5000 Faks: 03-5513 9288

E-mel: sal@publicmutual.com.my

Sungai Petani

Tel: 04-4558 500 Faks: 04-4230 663

E-mel: sgp@publicmutual.com.my

Temerloh

Tel: 09-2955 500 Faks: 09-2968 060

E-mel: tml@publicmutual.com.my

SABAH & SARAWAK

Bintulu

Tel: 086-859 500 Faks: 086-330 221

E-mel: btu@publicmutual.com.my

Kota Kinabalu

Tel: 088-327 500 Faks: 088-238 389

E-mel: bki@publicmutual.com.my

Kuching

Tel: 082-226 500 Faks: 082-239 825

E-mel: kch@publicmutual.com.my

Miri

Tel: 085-323 500 Faks: 085-416 195

E-mel: mri@publicmutual.com.my

Sandakan

Tel: 089-231 500 Faks: 089-222 889

E-mel: sdk@publicmutual.com.my

Sibu

Tel: 084-363 500 Faks: 084-330 269

E-mel: sbw@publicmutual.com.my

Tawau

Tel: 089-982 500 Faks: 089-765 326

E-mel: twu@publicmutual.com.my

IBU PEJABAT

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

TALIAN KHIDMAT PELANGGAN

03-2022 5000

TELEFON

03-2022 6800

FACSIMILE

03-2022 6900

LAMAN WEB

www.publicmutual.com.my

IKUTI KAMI

