

PUBLIC e-ISLAMIC SUSTAINABLE MILLENNIAL FUND (PUBLIC DANA e-MILENIUM MAMPAN ISLAMIK) (PeISMF)

PENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Helaian Penting Produk ini telah diteliti dan diluluskan oleh pengarah-pengarah Public Mutual Berhad dan mereka secara bersama dan berasingan bertanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan 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 Helaian Penting Produk ini palsu atau mengelirukan.

PENYATAAN PENAFIAN

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah membenarkan penerbitan PeISMF dan satu salinan Helaian Penting Produk ini telah diserahkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran yang diberikan untuk PeISMF dan penyerah simpanan Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PeISMF, atau bertanggungjawab untuk ketepatan kenyataan atau pendapat atau laporan yang dinyatakan di dalam Helaian Penting Produk ini.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang ketakdedahan bagi pihak Public Mutual Berhad, yang bertanggungjawab untuk PeISMF dan tidak mengambil tanggungjawab ke atas kandungan Helaian Penting Produk ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mengesahkan ketepatan atau kesempurnaan Helaian Penting Produk ini, dan secara jelas menolak sebarang liabiliti yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian kandungannya.

Helaian Penting Produk ini adalah terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris. Jika terdapat sebarang perbezaan kandungan, Helaian Penting Produk versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad.

HELAIAN PENTING PRODUK

Helaian Penting Produk (PHS) ini hanya memaparkan ciri-ciri utama dan risiko dana amanah saham ini. Pelabur adalah dinasihatkan untuk meminta, membaca dan memahami prospektus dana sebelum membuat keputusan untuk melabur.

PeISMF telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana.

PeISMF adalah Dana Pelaburan Mampaan dan Bertanggungjawab yang layak di bawah Garis Panduan Dana Pelaburan Mampaan dan Bertanggungjawab.

MAKLUMAT RINGKAS PRODUK

Apakah produk ini?

Jenis produk	Dana amanah saham
Modal dilindungi atau dijamin	Tidak
Pengurus dana	Public Mutual Berhad
Pemegang amanah dana	AmanahRaya Trustees Berhad
Penasihat Syariah dana	ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd.
Pengedar dana	Perunding skim amanah saham Public Mutual Berhad dan Penasihat Skim Amanah Saham Institusi (IUTA), iaitu Public Bank Berhad

CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

Apakah yang saya melabur?

Kategori dana	Ekuiti (patuh Syariah)
Objektif dana	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh jangka panjang dengan melabur dalam saham patuh Syariah syarikat yang menggabungkan pertimbangan kemampaan dalam amalan perniagaan mereka terutamanya dalam aspek alam sekitar dan sosial.

Nota: Jangka panjang merujuk kepada tempoh lebih daripada 5 tahun.

Apakah yang saya melabur? (samb')

Alokasi aset	Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkait ekuiti patuh Syariah	75% hingga 98% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Baki NAB dana boleh dilaburkan dalam aset cair Islam termasuk instrumen pasaran wang Islam, akaun pelaburan Islam dan deposit Islam. Dana akan melabur dalam saham patuh Syariah syarikat yang menggabungkan pertimbangan kemampunan dalam amalan perniagaan mereka terutamanya dalam aspek alam sekitar dan sosial. <i>Jika prospek bagi pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkait ekuiti patuh Syariah boleh dikurangkan kepada julat yang lebih rendah daripada yang dinyatakan di atas sebagai strategi defensif sementara.</i>	
	Aset asing patuh Syariah	Sehingga 98% daripada NAB dana
Lokasi aset	- Amerika Syarikat - Jerman - Perancis - Switzerland - Sepanyol - Itali - Luxembourg - Australia - New Zealand - Belanda - Korea Selatan - China - Hong Kong - Taiwan - Malaysia - Singapura - Filipina - Thailand - Indonesia - Mana-mana pasaran lain yang dibenarkan di mana pihak berkuasa berperaturan merupakan ahli biasa atau ahli bersekutu International Organization of Securities Commissions.	
Pendekatan pelaburan	Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkait ekuiti patuh Syariah	Dana akan melabur dalam komponen saham patuh Syariah dalam indeks Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) dengan mengambil kira pelabur, terutamanya pelabur milenium, yang ingin menggabungkan pertimbangan kemampunan dalam pelaburan mereka. Dana akan mengguna pendekatan bawah ke atas dalam proses pemilihan saham yang bergantung kepada penyelidikan asas di mana keadaan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi syarikat yang lepas akan dinilai. Aspek kemampunan portfolio dana akan dikaji semula secara berkala untuk memastikan pelaburan dana adalah konsisten dengan pertimbangan kemampunan yang diterima pakai oleh dana pada setiap masa. Jika syarikat dimana dana melabur menjadi tidak konsisten dengan faktor kemampunan yang diambil kira oleh dana, perkara berikut akan diterima pakai: - jika harga pasaran saham melebihi atau sama dengan kos pelaburan, saham akan dilupuskan secepat mungkin. - jika harga pasaran saham berada di bawah kos pelaburan, dana dibenarkan untuk memegang saham tersebut sehingga mencapai pulang modal.
	Deposit Islam dan instrumen pasaran wang Islam	Alokasi aset untuk instrumen pasaran wang Islam bergantung pada aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.
	Walaupun dana diuruskan secara aktif, kekerapan strategi dagangan sangat bergantung pada peluang pasaran.	

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

Profil pelabur	Dana ini sesuai untuk pelabur jangka panjang yang ingin mencapai pertumbuhan modal jangka panjang melalui pelaburan dalam saham patuh Syariah syarikat yang menggabungkan pertimbangan kemampunan dalam amalan perniagaan mereka terutamanya dalam aspek alam sekitar dan sosial.
-----------------------	---

RISIKO-RISIKO UTAMA

Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini?

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.
Risiko sekuriti tertentu	Harga sesuatu sekuriti tertentu mungkin berubah sebagai tindak balas kepada keadaan yang memberi kesan kepada syarikat individu. Oleh itu, penggerakan harga yang buruk sesuatu sekuriti tertentu di mana dana melabur boleh menjejaskan NAB dan harga unit dana.
Risiko kecairan	Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika dana melabur dalam aset yang tidak cair atau yang sukar untuk dilupuskan, nilai dana akan menerima kesan negatif apabila aset tersebut terpaksa dijual pada harga yang kurang memuaskan.
Risiko mata wang	Jika dana melabur dalam aset yang diukur dalam mata wang asing, dana mungkin akan terdedah kepada risiko turun naik mata wang. Jika nilai mata wang dimana pelaburan 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.
Risiko negara	Pelaburan dana di sesebuah negara 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.
Risiko ketidakpatuhan dengan keperluan Syariah	Risiko ini merujuk kepada risiko di mana kemungkinan ekuiti patuh Syariah yang dilabur oleh dana dikategorikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa kajian semula secara berkala ke atas ekuiti yang dijalankan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Penasihat Syariah atau lembaga Syariah indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan ekuiti tersebut. Mungkin terdapat kerugian melepas ke atas dana kerana dana tidak dibenarkan untuk menyimpan lebih keuntungan modal yang diperoleh daripada pelupusan ekuiti tidak patuh Syariah tersebut. Nilai dana mungkin terjejas sekiranya pelupusan ekuiti tidak patuh Syariah dilaksanakan pada harga yang lebih rendah daripada kos pelaburan.

Anda dinasihatkan untuk membaca prospektus dana dan memahami risiko yang terlibat dan, jika perlu, berunding dengan penasihat profesional anda sebelum melabur.

YURAN & CAJ

Apakah yuran dan caj yang terlibat?

Caj jualan	Sehingga 3.75% daripada NAB seunit. <i>Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah.</i>
Caj penebusan	Tiada

Apakah yuran dan caj yang terlibat? (samb')

Caj tukar ganti	Ke Dana Penerima	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Sukuk / Dana Bon	Public e-Income Fund (Public Dana e-Pendapatan) / Public e-Islamic Income Fund (Public Dana e-Pendapatan Islamik)
	Tukar ganti keluar/(Keluar)			
	Dalam masa 90 hari:			
	- Unit beban	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*
	- Unit beban separa	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*
	Selepas 90 hari:			
	- Unit beban	Tiada	Tiada	Tiada
	- Unit beban separa	Sehingga 0.25%*	Sehingga 0.25%*	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. * Tertakluk kepada minimum RM1, yang mana lebih tinggi.				
Caj pemindahan	Sehingga RM50 setiap pemindahan.			
Caj pengurusan	1.80% setahun daripada NAB.			
Yuran pemegang amanah	0.06% setahun daripada NAB, tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM600,000 setahun.			

Nota: Yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan (jika ada) yang perlu dibayar oleh anda.

Terdapat yuran dan caj yang terbabit dan anda dinasihatkan mempertimbangkannya sebelum membuat pelaburan dalam dana.

PRESTASI PeISMF

Pulangan Tahunan Purata bagi tempoh berikut berakhir 31 Disember 2021

	1 Tahun	Sejak Permulaan*
PeISMF (%)	28.09	31.32
Indeks penanda aras (%)**	26.90	25.05

Jumlah Pulangan Tahunan bagi Tempoh Kewangan Berakhir 31 Disember

	2020*	2021
PeISMF (%)	29.44	28.09
Indeks penanda aras (%)**	20.29	26.90

Ulasan Prestasi Dana 1 Tahun

PeISMF mencatatkan jumlah pulangan sebanyak +28.09% bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak +26.90% dalam tempoh yang sama.

Nota:

* Angka yang ditunjukkan adalah untuk tempoh sejak permulaan dana (25 November 2019).

** Penanda aras dana adalah indeks komposit 90% Indeks Shariah S&P Global 1200 ESG dan 10% kadar Pasaran Wang Antara Bank Islam 3 Bulan.

Pengiraan pulangan di atas adalah berasaskan NAB kepada NAB, dan sumbernya diperoleh daripada Lipper.

Pulangan tahunan purata dana diperoleh dengan membahagikan jumlah pulangan dana dengan bilangan tahun bawah kajian.

Tarikh permulaan ialah hari terakhir tempoh tawaran awal.

Nisbah Pusing Ganti Portfolio (PTR)

	2020	2021
PTR (kali)	1.56	0.62

PTR dana berkurangan daripada 1.56 kali bagi tempoh kewangan berakhir 2020 kepada 0.62 kali bagi tahun kewangan berakhir 2021 disebabkan tahap aktiviti pengimbangan semula yang lebih rendah yang dilaksanakan oleh dana.

Agihan

	2020	2021
Agihan kasar seunit (sen)	1.25	1.50
Agihan bersih seunit (sen)	1.25	1.50

Agihan adalah dalam bentuk tunai.

PRESTASI DANA PADA MASA LALU TIDAK MENJADI PETUNJUK UNTUK PRESTASI MASA HADAPAN.

MAKLUMAT TAMBAHAN

Penilaian

NAB dana ini dikira dan harga unit disiarkan pada setiap hari urus niaga di www.publicmutual.com.my.

Pembelian dan penebusan unit

Anda boleh membeli dan menebus unit dana pada mana-mana hari urus niaga pada NAB dana yang ditentukan seterusnya.

Pelaburan permulaan

- Pelaburan permulaan minimum*: RM100.
- Untuk membuka akaun, anda perlu menjadi pelanggan Public Mutual Online (PMO).
- Sekiranya anda bukan pelanggan PMO, anda juga boleh mendaftar untuk menjadi pelanggan 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.
- Sekiranya anda berhenti menjadi pelanggan PMO, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun dana anda.
- Untuk pelabur kali pertama Public Mutual Berhad, anda dikehendaki mengisi borang pelabur baharu.

Pelaburan tambahan

- Pelaburan tambahan minimum*: RM100.
- Anda boleh melabur secara berkala melalui PMO, arahan debit terus kepada bank atau dengan membuat deposit cek ke dalam akaun kutipan yang terdapat di Public Bank Berhad.

*Nota: * Pengurus boleh mengubah jumlah minimum pelaburan permulaan dan tambahan dari masa ke semasa.*



Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek

Pelabur Individu

Cek mestilah dibayar kepada:

Pelaburan Permulaan

"Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama".

Pelaburan Tambahan

"Public Mutual Berhad - Nombor Akaun Dana yang Disasarkan"
atau
"Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama".

Bagi pelabur korporat, cek bagi pelaburan permulaan mestilah dibayar kepada **"Public Mutual Berhad - Nombor Pendaftaran Syarikat Anda"**. Cek bagi pelaburan tambahan mestilah dibayar kepada **"Public Mutual Berhad - Nombor Akaun Dana yang Disasarkan atau Nombor Pendaftaran Syarikat Anda"**.

Sila tulis nama, nombor kad pengenalan baharu/nombor passport/nombor pendaftaran syarikat dan nombor telefon anda di belakang cek.

Pembelian dan penebusan unit (samb')

Hak bertenang

- Hanya untuk pelabur kali pertama Public Mutual Berhad.
- Permintaan anda mesti dihantar sama ada kepada pejabat cawangan Public Mutual Berhad atau Public Bank Berhad atau Ibu Pejabat Public Mutual Berhad, dalam tempoh 6 hari urus niaga dari tarikh borang permohonan pelaburan dan bayaran diterima oleh Public Mutual Berhad.
- Bayaran balik penuh akan dibayar dalam tempoh 10 hari dari tarikh pelaksanaan hak ini.
- Bayaran balik bagi setiap unit yang dipegang adalah jumlah harga unit pada hari unit dibeli dan caj jualan (dan sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan, jika ada) yang dikenakan pada hari unit dibeli.
- Perbadanan atau institusi, kakitangan Pengurus dan sesiapa yang berdaftar untuk mengurus niaga dalam dana amanah saham tidak layak untuk hak bertenang ini.

Penebusan

- Unit penebusan minimum: 100 unit.
- **Sekiranya anda melaksanakan permintaan penebusan anda menggunakan PMO dan memberikan kami butiran akaun bank anda, hasil penebusan anda akan dibayar dalam masa 4 hari urus niaga dari tarikh penerimaan penebusan (tertakluk kepada pelepasan bank).** Jika sebaliknya, hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 10 hari dari tarikh penerimaan permintaan anda.
- Jika penebusan separa menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 100 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

e-Penyata dan e-Laporan

Semua penyata transaksi, penyata pelaburan tahunan dan interim termasuk penyata agihan dan laporan akan disediakan kepada anda melalui PMO. **Tiada salinan penyata dan laporan bercetak akan dihantar kepada anda.**

ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM DAN KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD TIDAK DIBENARKAN MENERIMA PELABURAN DALAM BENTUK TUNAI DALAM APA JUA KEADAAN.

Public Mutual Berhad tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian yang ditanggung sekiranya anda memberi wang tunai kepada perunding skim amanah saham atau kakitangan kami.



BNM/05/11-2021

ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.

ANDA DILARANG MEMBUAT DEPOSIT ATAU PINDAHAN KE AKAUN BANK PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.



ANDA DILARANG MENGELUARKAN CEK DI ATAS NAMA PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.

APA YANG ANDA PERLU TAHU

Dana ini bukan dana jaminan modal atau lindungan modal.

Harga unit dan agihan boleh bayar, jika ada, mungkin turun atau naik.

Prestasi dana pada masa lalu tidak menjadi petunjuk untuk prestasi masa hadapan.

Apabila pecahan unit atau agihan diisytiharkan, berikutan terbitan pecahan unit dan/atau agihan, NAB seunit akan berkurangan dengan sewajarnya bagi mencerminkan/mengambil kira pecahan unit dan/atau agihan tersebut.

Apabila pecahan unit diisytiharkan, nilai pelaburan dalam sebutan Ringgit Malaysia tidak akan berubah selepas pengagihan unit tambahan.

MAKLUMAT HUBUNGAN

Siapakah yang perlu saya hubungi untuk maklumat lanjut mengenai dana?

Untuk maklumat berkaitan dana, anda boleh berunding/menghubungi:

- Perunding skim amanah saham atau wakil korporat Public Bank Berhad yang berdaftar dengan Federation of Investment Managers Malaysia (FIMM);
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Mutual Berhad di 03-2022 5000;
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Bank Berhad di 1-800-22-9999; atau
- E-mel kami di customer@publicmutual.com.my.

Siapakah yang perlu saya hubungi untuk membuat aduan?

1. Bagi penyelesaian pertikaian dalaman, anda boleh menghubungi Talian Perkhidmatan Pelanggan kami di 03-2022 5000 atau 1-800-22-9999.
2. Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan proses penyelesaian pertikaian dalaman, sila rujuk pertikaian anda kepada Securities Industry Dispute Resolution Center (SIDREC):

(a) melalui telefon kepada	: 03-2282 2280
(b) melalui faks kepada	: 03-2282 3855
(c) melalui e-mel kepada	: info@sidrec.com.my
(d) melalui surat kepada	: Securities Industry Dispute Resolution Center (SIDREC) Unit A-9-1, Level 9, Tower A Menara UOA Bangsar No. 5, Jalan Bangsar Utama 1 59000 Kuala Lumpur
3. Anda juga boleh membuat aduan terus kepada Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) walaupun anda telah memulakan proses penyelesaian pertikaian dengan SIDREC. Untuk membuat aduan, sila hubungi Pejabat Pengguna & Pelabur SC:

(a) melalui telefon kepada Aduan Hotline di	: 03-6204 8999
(b) melalui faks kepada	: 03-6204 8991
(c) melalui e-mel kepada	: aduan@seccom.com.my
(d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	: www.sc.com.my
(e) melalui surat kepada	: Pejabat Pengguna & Pelabur Suruhanjaya Sekuriti Malaysia No. 3, Persiaran Bukit Kiara Bukit Kiara 50490 Kuala Lumpur
4. Biro Aduan FIMM:

(a) melalui telefon kepada	: 03-2092 3800
(b) melalui faks kepada	: 03-2093 2700
(c) melalui e-mel kepada	: complaints@fimm.com.my
(d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	: www.fimm.com.my
(e) melalui surat kepada	: Legal, Secretarial & Regulatory Affairs Federation of Investment Managers Malaysia 19-06-01, 6 th Floor Wisma Tune No. 19 Lorong Dungun Damansara Heights 50490 Kuala Lumpur

PHS ini akan dikemaskini pada 31 Mac 2023. Anda boleh merujuk kepada laman web kami di www.publicmutual.com.my untuk PHS yang telah dikemaskini.