e-23
23 Mei 2023

PUBLIC e-ATARAXIA MIXED ASSET FUND (PUBLIC DANA e-ASET CAMPURAN ATARAXIA) (PeAXMAF)

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 PeAXMAF dan satu salinan Helaian Penting Produk ini telah diserah simpan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran yang diberikan untuk PeAXMAF dan penyerah simpanan Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PeAXMAF, 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 PeAXMAF 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.

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
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	Aset campuran (konservatif)
Objektif dana	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang melalui strategi alokasi asset campuran yang konservatif. *Nota: Jangka panjang merujuk kepada tempoh lebih daripada 5 tahun.*

Apakah yang saya melabur? (samb')

<table>
<tr><td rowspan="4">Alokasi aset</td><td>Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan</td><td>60% hingga 75% daripada nilai aset bersih (NAB)</td></tr>
<tr><td>Saham atau sekuriti yang setara dengan saham</td><td>Sehingga 35% daripada NAB</td></tr>
<tr><td colspan="2">Baki NAB dana akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan deposit.
Portfolio ekuiti dana merangkumi terutamanya syarikat yang memperoleh manfaat daripada keadaan ekonomi semasa dan/atau perubahan kitaran ekonomi di pasaran domestik dana asing.
Jika prospek bagi kelas aset masing-masing tidak menggalakkan, pendedahan bon atau bentuk lain hutang disekuritikan dan/atau saham atau sekuriti yang setara dengan saham boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada pasaran wang dan deposit akan ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</td></tr>
<tr><td>Aset asing</td><td>Sehingga 35% daripada NAB dana</td></tr>
<tr><td>Lokasi aset</td><td colspan="2">• Malaysia
• Sehingga 35% daripada NAB dana boleh dilaburkan di pasaran asing termasuk:-
➢ Amerika Syarikat
➢ United Kingdom
➢ Jerman
➢ Perancis
➢ Switzerland
➢ Sepanyol
➢ Itali
➢ Luxembourg
➢ Australia
➢ New Zealand
➢ Belanda
➢ Korea Selatan
➢ China
➢ Jepun
➢ Hong Kong
➢ Taiwan
➢ Singapura
➢ India
➢ Filipina
➢ Thailand
➢ Indonesia</td></tr>
</table>

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

Profil pelabur	Dana ini sesuai untuk pelabur jangka panjang yang inginkan pertumbuhan modal melalui strategi peruntukan aset campuran yang konservatif.

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 mudahnya untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang didagang 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 kadar faedah	Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian bon atau bentuk lain hutang disekuritikan. Apabila kadar faedah meningkat, harga bon atau bentuk lain hutang disekuritikan pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam bon atau bentuk lain hutang disekuritikan. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh.

Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini? (samb')

Risiko kredit	Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit sekuriti atau instrumen pasaran wang dan deposit yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran faedah atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sekuriti atau instrumen pasaran wang dan deposit mungkir dalam pembayaran faedah dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.

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. *Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah.*
Caj penebusan	Tiada
Caj tukar ganti	(lihat jadual di bawah)
Caj pemindahan	Sehingga RM50 setiap pemindahan.
Yuran pengurusan	1.35% 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.

Caj tukar ganti

Ke Dana Penerima / Tukar ganti keluar / (Keluar)	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Dana Bon	Public e-Income Fund (Public Dana e-Pendapatan) / Public e-Islamic Income Fund (Public Dana e-Pendapatan Islamik)
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.*

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.

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 kios 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

Cek mestilah dibayar kepada:

Pelabur Individu	***"Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama".***
Pelabur Korporat	***"Public Mutual Berhad - Nombor Pendaftaran Syarikat Anda".***

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

Hak bertenang

- Hanya untuk pelabur individu 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 akan dibayar dalam tempoh 7 hari urus niaga dari tarikh perlaksanaan hak ini.
- Bayaran balik bagi setiap unit yang dilabur adalah jumlah harga seunit (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 dikenakan, jika ada) pada hari unit dibeli.
- Kakitangan Pengurus dan sesiapa yang berdaftar dengan badan yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) untuk berurus 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 permohonan penebusan (tertakluk kepada pelepasan bank)**. Jika sebaliknya, hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 7 hari urus niaga dari tarikh penerimaan permintaan anda.
- Jika penebusan separa menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 100 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

Pembelian dan penebusan unit (samb')

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.

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 03-2170 8000; 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 03-2025 5000 atau 03-2170 8000.

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 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, 6th Floor Wisma Tune
   No. 19 Lorong Dungun
   Damansara Heights
   50490 Kuala Lumpur

PHS ini akan dikemaskini pada 31 Januari 2024. Anda boleh merujuk kepada laman web kami di www.publicmutual.com.my untuk PHS yang telah dikemaskini.