

PUBLIC e-WHOLESALE SUSTAINABLE 20 FUND (PUBLIC DANA BORONG e-LESTARI 20) (PeWS20F)

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

Maklumat dan dokumen yang berkaitan dengan PeWS20F, termasuk salinan Helaian Penting Produk ini telah diserahkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia di bawah Rangka Kerja Serah Simpan dan Lancar.

Penyerah simpanan maklumat dan dokumen yang berkaitan dengan PeWS20F, termasuk Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PeWS20F 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 PeWS20F 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 memorandum maklumat dana sebelum membuat keputusan untuk melabur.

PeWS20F adalah Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab yang layak di bawah Garis Panduan Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab.

Unit PeWS20F hanya boleh dijual kepada pelabur yang sofistikated seperti yang ditetapkan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

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	Ekuiti (Borong)
Objektif dana	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang. <i>Nota: Jangka panjang merujuk kepada tempoh lebih daripada 5 tahun.</i>

Apakah yang saya melabur? (samb')

Alokasi aset	Ekuiti dan sekuriti berkait ekuiti	75% hingga 98% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Baki NAB dana akan dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap dan aset cair termasuk instrumen pasaran wang dan deposit. Dana akan melabur dalam saham syarikat yang menggabungkan pertimbangan kelestarian (iaitu faktor alam sekitar, sosial dan tadbir urus) dalam amalan perniagaan mereka. Dana ini akan melabur dalam maksimum 20 saham dengan pendedahan kepada saham tunggal sehingga 20% daripada NABnya.	
	Aset asing	Sehingga 98% daripada NAB dana
Lokasi aset	- Amerika Syarikat - United Kingdom - Jerman - Perancis - Switzerland - Spanyol - Itali - Luxembourg - Australia - New Zealand - Belanda - Korea Selatan - China - Jepun - Hong Kong - Taiwan - Malaysia - Singapura - India - Filipina - Thailand - Indonesia - Mana-mana pasaran lain yang dibenarkan.	
Pendekatan pelaburan	Ekuiti dan sekuriti berkait ekuiti	Dana ini akan melabur dalam sekuriti Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) yang berkelayakan dimana ia merangkumi komponen indeks ESG, syarikat yang dianggap berkelayakan ESG berdasarkan gred ESG yang disediakan oleh penyedia perkhidmatan atau melalui penilaian dalaman oleh Pengurus. Penilaian dalaman ke atas pertimbangan ESG yang digunakan oleh syarikat penerima pelaburan adalah terdiri daripada berikut: (a) Alam Sekitar Pertimbangan ke atas faktor alam sekitar merangkumi kajian semula ke atas pendedahan mengenai pelepasan, sisa & pembuangan dan penggunaan air & tenaga oleh syarikat penerima pelaburan. (b) Sosial Pertimbangan ke atas faktor sosial merangkumi kajian semula ke atas dasar syarikat penerima pelaburan berkaitan dengan kepelbagaian, hak asasi manusia dan amalan pekerja. (c) Tadbir Urus Pertimbangan ke atas faktor tadbir urus merangkumi kajian semula terhadap tanggungjawab, penglibatan dengan pihak berkepentingan dan pendedahan & ketelusan oleh lembaga pengarah syarikat penerima pelaburan. Dana ini akan menggunakan pakai 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. Pertimbangan ESG bagi pelaburan dana akan dikaji semula secara berkala bagi memastikan pelaburan dana adalah konsisten dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bertentangan dengan mana-mana faktor kelestarian lain.

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Ekuiti dan sekuriti berkait ekuiti (samb')	Di mana syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai sekuriti ESG yang berkelayakan, dana mungkin akan mengekalkan pelaburan tersebut jika terdapat maklumat yang mencukupi bahawa syarikat mempunyai strategi yang sesuai untuk memperbaiki amalan ESG. Jika tiada maklumat yang mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESG, dana akan melaksanakan proses penglibatan korporat. Jika langkah-langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau pengurusan syarikat penerima pelaburan tidak berhasrat untuk menangani masalah ESG yang material yang dibangkitkan atau menolak untuk terlibat dengan Pengurus, pegangan dana akan dilupuskan, tertakluk kepada kecairan dasar sekuriti.
	Skim pelaburan kolektif	Dana ini akan melabur dalam skim pelaburan kolektif yang menggabungkan pertimbangan ESG dalam objektif pelaburan mereka. Kesesuaian skim pelaburan kolektif ini akan dinilai mengikut dasar metodologi ESG skim tersebut bagi memastikan ia sejajar dengan objektif pelaburan dana.
	Sekuriti Pendapatan Tetap	Dana ini akan melabur dalam sekuriti ESG yang berkelayakan dimana ia merangkumi komponen indeks ESG, syarikat yang dianggap berkelayakan ESG berdasarkan gred ESG yang disediakan oleh penyedia perkhidmatan, sekuriti yang mematuhi rangka kerja Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) / ESG yang diiktiraf, atau penilaian dalaman oleh Pengurus. Penilaian dalaman ke atas pertimbangan ESG yang diguna pakai oleh syarikat penerima pelaburan adalah terdiri daripada berikut: (a) Alam Sekitar Pertimbangan ke atas faktor alam sekitar merangkumi kajian semula ke atas pendedahan mengenai pelepasan, sisa & pembuangan dan penggunaan air & tenaga oleh syarikat penerima pelaburan. (b) Sosial Pertimbangan ke atas faktor sosial merangkumi kajian semula ke atas dasar syarikat penerima pelaburan berkaitan dengan kepelbagaian, hak asasi manusia dan amalan pekerja. (c) Tadbir Urus Pertimbangan ke atas faktor tadbir urus merangkumi kajian semula terhadap tanggungjawab, penglibatan dengan pihak berkepentingan dan pendedahan & ketelusan oleh lembaga pengarah syarikat penerima pelaburan. Dana ini akan mengguna pakai pendekatan bawah ke atas dalam proses pemilihan kredit yang bergantung kepada penyelidikan asas di mana keadaan kewangan, prospek industri, kualiti pengurusan dan rekod prestasi syarikat yang lepas akan dinilai. Pertimbangan ESG bagi pelaburan dana akan dikaji semula secara berkala bagi memastikan pelaburan dana adalah konsisten dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bertentangan dengan mana-mana faktor kelestarian lain. Di mana syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai sekuriti ESG yang berkelayakan, dana mungkin akan mengekalkan pelaburan tersebut jika terdapat maklumat yang mencukupi bahawa syarikat mempunyai strategi yang sesuai untuk memperbaiki amalan ESG. Jika tiada maklumat yang mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESG, dana akan melaksanakan proses penglibatan korporat.

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Sekuriti Pendapatan Tetap (samb')	Jika langkah-langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau pengurusan syarikat penerima pelaburan tidak berhasrat untuk menangani masalah ESG yang material yang dibangkitkan atau menolak untuk terlibat dengan Pengurus, pegangan dana akan dilupuskan, tertakluk kepada kecairan dasar sekuriti.
	Instrumen Pasaran Wang	Alokasi aset instrumen pasaran wang bergantung kepada aliran kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran.

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

Profil pelabur	Dana ini sesuai untuk pelabur sofistikated yang boleh bertahan kenaikan dan penurunan pasaran saham dalam mencapai pertumbuhan modal.
-----------------------	---

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 di mana 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 penumpuan	Risiko penumpuan timbul apabila pelaburan dana tertumpu kepada bilangan saham yang terhad. Oleh itu, penggerakan berlawanan harga saham yang dilaburkan oleh dana mungkin memberi impak yang lebih besar ke atas nilai dana berbanding dengan dana yang melabur dalam portfolio saham yang lebih besar.

Anda dinasihatkan untuk membaca memorandum maklumat 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	Julat Pelaburan (RM)	Caj Jualan (% daripada NAB seunit)
	Bawah 50,000	3.75%
	50,000 hingga 300,000 ke bawah	3.00%
	300,000 hingga 1,000,000 ke bawah	2.50%
	1,000,000 dan keatas	2.00%
<i>Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan berdasarkan saiz pelaburan dan/atau kriteria lain yang boleh ditentukan dari masa ke semasa.</i>		
Caj penebusan	Tiada	
Caj tukar ganti	Kemudahan tukar ganti tidak disediakan pada masa ini. Helaian penting produk dana dan/atau laman web kami akan dikemaskini jika kemudahan tukar ganti disediakan. Sekiranya tukar ganti di antara dana-dana borong dibenarkan, ia akan tertakluk kepada yuran sehingga 1.00% dan sebarang terma dan syarat lain yang ditentukan oleh Pengurus dari masa ke semasa.	
Yuran pengurusan	1.85% setahun daripada NAB.	
Yuran pemegang amanah	0.05% 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.

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

- Unit dana hanya boleh dijual kepada pelabur sofistikated seperti yang ditetapkan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.
- Pelaburan permulaan minimum*: RM5,000.
- 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*: RM5,000.

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

Pembelian dan penebusan unit (samb')

Penebusan

- Unit penebusan minimum: 5,000 unit.
- **Sekiranya anda melaksanakan permohonan 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 dan tukar ganti menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 5,000 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

e-Penyata dan e-Laporan

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