



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

TELEPHONE
03-2022 6800

FACSIMILE
03-2022 6900

WEBSITE
www.publicmutual.com.my

CUSTOMER SERVICE HOTLINE
03-2022 5000

ACHIEVE YOUR FINANCIAL GOALS WITH REGULAR INVESTMENT INSTRUCTION (RII)



PUBLIC MUTUAL
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK

Follow us   



What is Regular Investment Instruction (RII)?

A regular investment instruction (RII) is a request for monthly switching of zero-load, low-load and 1%-load units of money market/bond funds to equity/balanced/mixed asset funds.

Through RII, unitholders adopt the ringgit-cost averaging principle where they invest regularly into selected unit trust funds over a period of time regardless of which direction the market is moving. The regular investment amount will buy you more units of the equity/balanced/mixed asset fund when the market is down, and fewer units when the market is up. Over the long-term, this process helps you accumulate units at an average cost which is lower than the average net asset value per unit over the same period. This strategy thus helps you stay true to your investment path to achieve your financial goals in the long-term.



Benefits of Investing in Unit Trust Using RII

Convenient

To start a RII, just visit your nearest Public Mutual Customer Service Center or branch and complete the Regular Investment Instruction Form to authorise Public Mutual to switch a fixed number of zero-load, low-load or 1%-load units from your bond/money market accounts on a monthly basis into a selected equity/balanced/mixed asset fund account.

Consistent

RII ensures that you invest consistently into an equity/balanced/mixed asset fund to achieve potentially higher returns over time.

Disciplined

RII is a disciplined investing method that helps you to avoid the pitfalls of emotional investing and achieve your financial goals.

Affordable

Only a minimum of 200 units per month are required to carry out a RII.

RII works well if you are investing over the long-term for financial objectives such as funding for your children's education or for your retirement.

What Should I Do Next?



Unit Trust Consultant



Public Mutual Branch/Customer Service Centre



03-222 5000



www.publicmutual.com.my

TERMS AND CONDITIONS

1. Regular Investment Instruction (RII) is applicable only for cash investment accounts.
2. Regular Investment Instruction (RII) is a request for monthly switching of zero-load, low-load and 1%-load units of money market / bond funds to equity / balanced / mixed asset funds.
3. This instruction is only applicable for existing From and To accounts.
4. This instruction shall take effect on the 14th of the following month upon receipt of the duly completed Regular Investment Instruction Form.
5. The unitholder(s) and the servicing unit trust consultant of the From and To accounts must be the same.
6. The minimum number of units for regular investment is 200.
7. Sales charge will be imposed for every regular investment transaction. Fees and sales charge are subject to GST which is payable by the unitholder.
8. The unitholder(s) must ensure that sufficient units are kept in the From account at all times to meet this regular investment.
9. In the event that regular investment cannot be made due to insufficient units in the From account, the regular investment will not be effected for the month concerned. The regular investment will be terminated if it was unsuccessful due to insufficient units in the From account for three (3) consecutive months.
10. Request for termination of regular investment must be submitted fourteen (14) days before the regular investment date.
11. The unitholder shall fully indemnify and keep Public Mutual fully indemnified against any actions, proceedings, claims, losses, damages, costs and expenses which may be brought against, suffered or incurred and/or to which may be suffered or incurred by Public Mutual arising either directly or indirectly out of or in connection with Public Mutual accepting, relying on or failing to act on any instructions given by or on behalf of the unitholder unless due to the willful default or negligence of Public Mutual.



什么是定期投资指示 (RII)?

定期投资指示 (RII) 是每月将免佣单位，低佣单位及 1% 单位的货币市场 / 债券基金转移至股票 / 平衡 / 混合资产基金的要求。

透过 RII，单位持有人采纳令吉成本平均法，在一段时期内无论市场的动向，定期投资在特选的单位信托基金。定期投资的金额让您在市场下跌时购买更多股票 / 平衡 / 混合资产基金的单位，而在市场上涨时购买较少的单位。长期而言，此过程协助您在同时期内以低过每单位平均资产净值的平均价格累计单位。此策略可以帮助您忠于您的投资途径，以在长期内实现您的财务目标。



透过RII投资在单位信托的益处

方便

欲开始RII，只需莅临您附近的大众信托基金客户服务中心或分行并填妥RII申请表格以授权大众信托基金每月从您的债券/货币市场户口转移固定数额的免佣单位，低佣单位或1%单位至特选的股票/平衡/混合资产基金户口。

一贯性

RII确保您一贯性地投资在股票/平衡/混合资产基金以达致更高潜能的回酬。

有规律


RII是一个有规律的投资方法，以协助您避开情绪化投资的陷阱并达致您的财务目标。


负担得起


每月只需低至200个单位以进行RII。


假如您是为了财务目标，例如为您孩子的教育资金或您的退休资金而作长期投资，RII是一个很好的投资方法。

下一步我该怎么做？

 单位信托顾问

 大众信托基金分行/客户服务中心

 03-2022 5000

 www.publicmutual.com.my

规则与条例

1. 定期投资指示(RII)只适用于现金投资户口。
2. 定期投资指示(RII)是每月将货币市场/债券基金的免佣单位，低佣单位或1%单位转移至股票/平衡/混合资产基金的要求。
3. 此指示只适用于现有的‘投资自’和‘投资至’的个人户口。
4. 此指示将在收到完整的RII申请表格后的下个月14日生效。
5. ‘投资自’和‘投资至’的户口单位持有人及服务单位信托顾问必须是同一人。
6. 定期投资的最低单位数额是200个单位。
7. 每一项定期投资交易将被征收销售费。费用和销售费将被征收消费税(GST)，并由单位持有人支付。
8. 单位持有人必须确保‘投资自’的户口随时拥有足够的单位，以应付此定期投资。
9. 假如因为‘投资自’的户口没有足够的单位导致不能进行定期投资，定期投资不会在有关月份生效。如果‘投资自’的户口连续3个月没有足够的单位导致不能进行定期投资，定期投资将被终止。
10. 终止定期投资的申请表格必须在定期投资日的14天前提交。
11. 单位持有人应当全面保障，并确保大众信托基金免于承担在因接受，依据或无法对单位持有人的指示或代表其采取行动中直接、间接或与之有关联而可能造成的任何对大众信托基金采取的行动、诉讼、索赔、损失、损害、费用和开支，除非是因故意不履行责任或疏忽所造成。



Apakah Arahan Pelaburan Tetap (RII) ?

Arahan Pelaburan Tetap (RII) adalah permintaan untuk penukaran unit beban-sifar, beban-rendah dan beban-1% dana pasaran wang/bon kepada dana ekuiti/seimbang/aset campuran bagi setiap bulan.

Melalui Arahan Pelaburan Tetap, pemegang unit boleh mengamalkan prinsip pemurataan kos ringgit iaitu pemegang unit melabur secara tetap ke dalam dana unit amanah tertentu pada suatu tempoh tertentu, tanpa mengambil kira keadaan pergerakan pasaran. Jumlah pelaburan yang tetap ini akan membeli lebih banyak unit dana ekuiti/seimbang/aset campuran semasa pasaran menurun dan membeli kurang unit semasa pasaran naik. Pada jangka masa panjang, proses ini akan membantu anda mengumpul unit-unit pada purata kos yang lebih rendah daripada purata nilai aset bersih seunit pada tempoh yang sama. Strategi ini sejurusnya akan membantu anda memantau pelan pelaburan anda bagi mencapai matlamat kewangan anda dalam jangka panjang.



Manfaat Melabur Dalam Unit Amanah Dengan Menggunakan RII

Mudah

Untuk memulakan RII, kunjungi Pusat Khidmat Pelanggan atau Cawangan Public Mutual yang berhampiran anda dan melengkapkan borang Arahan Pelaburan Tetap bagi membenarkan Public Mutual menukar suatu jumlah tetap unit beban-sifar, beban-rendah dan beban-1% daripada akaun bon/pasaran wang kepada akaun dana ekuiti/seimbang/aset campuran pada setiap bulan.

Konsisten

RII memastikan anda melabur secara konsisten ke dalam dana ekuiti/seimbang/aset campuran bagi mencapai potensi pulangan yang lebih tinggi sepanjang masa.

Disiplin

RII merupakan satu kaedah pelaburan berdisiplin yang membantu mengelakkan anda daripada melabur mengikut emosi dan mencapai matlamat kewangan anda.

Mampu Dibiayai

Hanya minimum 200 unit sebulan diperlukan bagi melaksanakan RII.

Anda dapat memanfaatkan RII jikalau anda melabur untuk jangka masa panjang bagi mencapai matlamat kewangan seperti menabung untuk pendidikan anak-anak atau persaraan anda.

Apa Perlu Saya Lakukan Selepas Ini?



Perunding Unit Amanah



Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

TERMA & SYARAT

1. Arahan Pelaburan Tetap hanya boleh digunakan bagi akaun pelaburan tunai sahaja.
2. Arahan Pelaburan Tetap adalah permintaan untuk penukaran unit beban-sifar, beban-rendah dan beban-1% dana pasaran wang/bon kepada dana ekuiti/seimbang/aset campuran pada setiap bulan.
3. Arahan ini hanya boleh digunakan bagi akaun "Daripada" dan "Kepada" individu yang sedia ada.
4. Arahan ini akan berkuatkuasa pada 14 haribulan pada bulan berikutnya setelah menerima borang Arahan Pelaburan Tetap yang lengkap.
5. Pemegang unit dan perunding unit amanah (PUA) bagi akaun "Daripada" dan "Kepada" mestilah individu yang sama.
6. Jumlah unit minimum bagi pelaburan tetap adalah 200 unit.
7. Caj perkhidmatan akan dikenakan bagi setiap transaksi pelaburan tetap. Yuran dan caj jualan adalah tertakluk pada Cukai Barang dan Perkhidmatan (GST) yang perlu dibayar oleh pemegang unit.
8. Pemegang unit perlu memastikan unit yang mencukupi disimpan dalam akaun "Daripada" pada setiap masa bagi memenuhi pelaburan tetap.
9. Dalam keadaan iaitu pelaburan tetap tidak boleh dibuat disebabkan oleh unit yang tidak mencukupi dalam akaun "Daripada", pelaburan tetap tidak akan dilakukan bagi bulan tersebut. Pelaburan tetap akan ditamatkan jika transaksi gagal untuk tiga (3) bulan berturut-turut disebabkan oleh unit yang tidak mencukupi dalam akaun "Daripada".
10. Permohonan bagi menamatkan pelaburan tetap mesti diserahkan dalam empat belas (14) hari sebelum tarikh pelaburan tetap.
11. Pemegang unit mesti melindungi dan memastikan Public Mutuall dilindungi sepenuhnya daripada apa-apa tindakan, prosiding, tuntutan, kerugian, kerosakan, kos dan perbelanjaan yang mungkin dibawa terhadap, dialami atau ditanggung dan/atau yang mungkin dialami atau ditanggung oleh Public Mutuall yang timbul sama ada secara langsung atau tidak langsung daripada atau berkaitan dengan Public Mutuall menerima, bergantung pada atau gagal bertindak atas apa-apa arahan yang diberi oleh atau bagi pihak pemegang unit kecuali kerana keingkarannya secara sengaja atau kecuaiannya Public Mutuall.

Branches/Customer Service Centres

WEST MALAYSIA

HQ Customer Service Centre
Tel: 03-2022 5000

Mutual Gold Centre (Mont' Kiara)
Tel: 03-2022 5000

1 Utama Shopping Centre
Tel: 03-2022 5000

Alor Setar
Tel: 04-7366 500 Fax: 04-7310 178
E-mail: aor@publicmutual.com.my

Bangsar
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-2283 5739
E-mail: klsi@publicmutual.com.my

Batu Pahat
Tel: 07-4363 500 Fax: 07-4326 588
E-mail: bpt@publicmutual.com.my

Bukit Mertajam
Tel: 04-5405 000 Fax: 04-5376 580
E-mail: bkm@publicmutual.com.my

Butterworth
Tel: 04-3141 500 Fax: 04-3317 775
E-mail: btw@publicmutual.com.my

Cheras
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-9132 1022
E-mail: chr@publicmutual.com.my

Damansara Perdana
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-7722 2475
E-mail: dsp@publicmutual.com.my

Ipoh
Tel: 05-2462 500 Fax: 05-2559 859
E-mail: iph@publicmutual.com.my

Johor Bahru
Tel: 07-3607 500 Fax: 07-3548 600
E-mail: jhb@publicmutual.com.my

Klang
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-3323 5632
E-mail: kel@publicmutual.com.my

Kluang
Tel: 07-7391 500 Fax: 07-7736 195
E-mail: klg@publicmutual.com.my

Kota Bharu
Tel: 09-7263 500 Fax: 09-7476 026
E-mail: kbr@publicmutual.com.my

Kuala Terengganu
Tel: 09-6321 500 Fax: 09-6317 030
E-mail: ktg@publicmutual.com.my

Kuantan
Tel: 09-5118 500 Fax: 09-5161 223
E-mail: ktn@publicmutual.com.my

Melaka
Tel: 06-2855 500 Fax: 06-2837 354
E-mail: mlk@publicmutual.com.my

Muar
Tel: 06-9562 500 Fax: 06-9536 830
E-mail: mua@publicmutual.com.my

Penang
Tel: 04-2196 500 Fax: 04-2295 171
E-mail: pen@publicmutual.com.my

Puchong
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-8065 3010
E-mail: pch@publicmutual.com.my

Seremban
Tel: 06-6372 500 Fax: 06-7644 237
E-mail: sbm@publicmutual.com.my

Shah Alam
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-5513 9288
E-mail: sal@publicmutual.com.my

Sungai Petani
Tel: 04-4558 500 Fax: 04-4230 663
E-mail: sgp@publicmutual.com.my

Temerloh
Tel: 09-2955 500 Fax: 09-2968 060
E-mail: tml@publicmutual.com.my

EAST MALAYSIA

Bintulu
Tel: 086-859 500 Fax: 086-330 221
E-mail: btu@publicmutual.com.my

Kota Kinabalu
Tel: 088-327 500 Fax: 088-238 389
E-mail: bki@publicmutual.com.my

Kuching
Tel: 082-226 500 Fax: 082-239 825
E-mail: kch@publicmutual.com.my

Miri
Tel: 085-323 500 Fax: 085-416 195
E-mail: mri@publicmutual.com.my

Sandakan
Tel: 089-231 500 Fax: 089-222 889
E-mail: sdk@publicmutual.com.my

Sibu
Tel: 084-363 500 Fax: 084-330 269
E-mail: sbw@publicmutual.com.my

Tawau
Tel: 089-982 500 Fax: 089-765 326
E-mail: twu@publicmutual.com.my