

## PB SUSTAINABLE GROWTH FUND (PB永续成长基金) (PBSTGRF)

### 责任声明

大众信托基金有限公司(“大众信托基金”)的董事已审阅及批准此产品特点资讯表，同时集体及个别对资讯的准确性负起全责。在作出所有合理的查询后，他们根据所知与所信，确定此产品特点资讯表并无任何虚假或误导性的陈述，亦未因遗漏其他事实而导致此产品特点资讯表中出现任何虚假或误导性的陈述。

### 免责声明

PBSTGRF的发行已获马来西亚证券监督委员会(“大马证监会”)核准，而一份产品特点资讯表亦已递交予大马证监会。

PBSTGRF的核准及此产品特点资讯表的递交并不表示大马证监会推荐PBSTGRF，或对此产品特点资讯表内作出的任何陈述或表达的意见或报告之正确性负责。

大马证监会对大众信托基金(负责PBSTGRF的管理公司)之任何未披露资讯及此产品特点资讯表的内容概不负责。大马证监会对此产品特点资讯表的准确性或完整性亦不发表任何声明，同时明确表明不会承担因其全部或任何部分内容而产生或因倚赖此等内容而导致的任何责任。

此产品特点资讯表乃英文版之译本，如有任何差异，一切以英文版之内容为准。

### 产品特点资讯表

此产品特点资讯表仅强调这项单位信托基金的主要特点及风险。投资者在作出投资决定之前，应索取、阅读和了解基金的说明书。

根据《可持续和负责任投资基金指南》，PBSTGRF是合格的可持续和负责任投资基金。

### 产品简要资讯

#### 这是什么产品？

产品类型	单位信托基金
护本或保本	无
基金经理	大众信托基金
基金信托司	公共信托有限公司
基金分销商	机构单位信托计划顾问(IUTA)，即大众银行有限公司

### 产品的主要特点

#### 我投资在什么基金？

基金类别	股票	
基金目标	在长期内达致资本成长。 注：长期是指5年以上的期限。	
资产分配	股票或等同于股票的证券	75%至98%的资产净值
	货币市场工具和存款	2%至25%的基金资产净值
	高达25%的基金资产净值可投资于符合环境、社会和治理(ESG)的交易所指数基金和追踪ESG指数的非上市集体投资计划。 基金一般将其50%至70%的资产净值投资在国内股市。 基金将投资在其业务实践中纳入ESG因素的公司股项。 若股市前景不利于投资，股票或等同于股票的证券比重可降低至低于上述区间，而货币市场工具和存款的比重则可增加，惟必须确保至少三分之二的基金资产净值投资在符合ESG因素*的合格工具，以作为暂时性防御策略。 * 若基金持有的ESG工具低于其资产净值的三分之二，基金将在违反规限日算起不超过3个月的合理期限内纠正违反的规限。	
	国外资产	高达30%的基金资产净值

## 我投资在什么基金? (续)

<b>资产所在地</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 马来西亚</li> <li>• 高达30%的资产净值可投资在国外市场，包括:-             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 中国</li> <li>➢ 香港</li> <li>➢ 韩国</li> <li>➢ 台湾</li> <li>➢ 新加坡</li> <li>➢ 泰国</li> <li>➢ 印尼</li> <li>➢ 美国</li> </ul> </li> </ul>	
<b>投资方式</b>	<p>股票或等同于股票的证券</p>	<p>基金将投资在合格的ESG证券，包括ESG指数*成分股、根据服务供应商的ESG评级或基金经理的内部评估评定为ESG合格的公司。</p> <p><i>* ESG指数是指根据国际指数供应商，例如标普道琼斯指数有限责任公司、摩根士丹利资本国际有限公司与富时国际有限公司所提供的ESG各指数。</i></p> <p>基金对所投资公司采取的ESG因素内部评估可涵盖以下:</p> <p>(a) 环境 环境的因素可包括审查所投资公司的排放量、废料和废水，以及水和能源消耗的数据。</p> <p>(b) 社会 社会的因素可包括审查所投资公司在多样性、人权及劳工实践相关的公司政策。</p> <p>(c) 治理 治理的因素可包括检讨所投资公司的董事会职责、与利益相关者的接触、信息披露与透明度。</p> <p>根据基金经理的内部评估，在满分100分里得到至少50分的公司，即被视为ESG合格股票。</p> <p>基金在股票或等同于股票的证券筛选过程是采用依赖基本面研究的由下而上方式，即评估公司的财务状况、行业前景、管理素质及过往业绩纪录。</p> <p>基金投资的ESG因素将按月评估检讨，以确保有关投资符合基金的投资目标，以及有关投资的整体影响不会与任何其它永续因素不一致。</p> <p>若所投资公司不再符合ESG合格证券的标准，但有足够的讯息显示有关公司有适当的应对策略改善其ESG实践，基金可以继续持有该项投资。若所投资公司缺乏改善其ESG状况的讯息，基金将执行相关的企业参与流程。</p> <p>若所投资公司所执行的措施被认为不足或所投资公司的管理层无意解决所提出的重大ESG问题或拒绝和基金经理接触，基金将胥视该证券的流动性，在有关股票不再是ESG合格证券算起不超过3个月的合理期限内，尽早脱售所持证券。</p>
	<p>集体投资计划</p>	<p>基金将投资在合格ESG交易所指数基金和追踪ESG指数的非上市集体投资计划。基金将根据这些集体投资计划的ESG基础方法去评估它们的合适性，以确保有关集体投资计划的投资与基金的投资策略一致。</p> <p>当ESG评估方法有所变化时，基金将检讨这些集体投资计划，以确保有关投资计划与基金的投资目标一致，并且有关投资的策略和整体影响不会与任何其他ESG因素不一致。</p> <p>若基金所投资的合格ESG交易所指数基金和非上市集体投资计划不再符合ESG资格，基金将在有关投资不再符合ESG资格算起不超过3个月的合理期限内，尽早脱售所持投资。</p>

## 我投资在什么基金? (续)

<p><b>投资方式 (续)</b></p>	<p>货币市场工具和存款</p>	<p>货币市场工具和存款的资产分配, 将取决于利率走势和市场流动性状况。</p> <p>基金将投资在下列国内外金融机构的货币市场工具/存款:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 在各别产品中纳入ESG因素的货币市场工具/存款;</li> <li>(ii) 由金融机构(或其子公司)发行, 并在ESG服务供应商如富时Russell及大马评估机构(RAM)永续私人有限公司提供的ESG评分, 排在评分前半部分的货币市场工具/存款。例如, 基金将投资在由金融机构(或其子公司)发行, 并在富时Russell的ESG评分中, 取得2.5分或更高(满分为5分)的货币市场工具/存款。ESG评分以1至5的数值表评分, 越高分意味着ESG风险较低; 以及</li> <li>(iii) 基金经理的内部评估。</li> </ul> <p>内部ESG评估模式是参考大马交易所的永续性报告指南, 以及2021年马来西亚企业监管守则所设计。评估过程中, 采用由下而上的方式以取得相关ESG评级。一家公司的ESG评级源于3大主项, 即环境、社会和治理的因素。</p> <p><b>环境</b></p> <p>参考大马交易所的永续性报告指南, 环境因素有12项涵盖环境及相关经济的主题:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 气候相关的财务风险与机遇</li> <li>2. 排放量</li> <li>3. 废料和废水</li> <li>4. 水源</li> <li>5. 能源</li> <li>6. 生物多样性</li> <li>7. 供应链(环境)</li> <li>8. 产品与服务责任(环境)</li> <li>9. 材料</li> <li>10. 合规性(环境)</li> <li>11. 土地整治、污染或退化</li> <li>12. 责任/永续性借贷</li> </ol> <p><b>社会</b></p> <p>参考大马交易所的永续性报告指南, 社会因素有12项涵盖社会及相关经济的主题:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 多样性</li> <li>2. 人权</li> <li>3. 工业安全和健康</li> <li>4. 反竞争行为</li> <li>5. 反贪</li> <li>6. 劳工实践</li> <li>7. 社会</li> <li>8. 非直接经济影响</li> <li>9. 社区投资</li> <li>10. 产品和服务责任(社会)</li> <li>11. 供应链(社会)</li> <li>12. 合规性(社会)</li> </ol>
------------------------	------------------	---

## 我投资在什么基金? (续)

<b>投资方式 (续)</b>	货币市场工具和存款 (续)	<p>治理 按照2021年马来西亚企业监管守则所规定的原则和指南，治理因素的7项监管主题涵盖：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 董事会的职责</li> <li>2. 董事会的成员</li> <li>3. 报酬</li> <li>4. 稽查委员会</li> <li>5. 风险管理和内部管控框架</li> <li>6. 与利益相关者的接触</li> <li>7. 信息披露和透明度</li> </ol> <p>基金经理按照投资公司在上述主题所披露的信息，以及ESG守则的实践结果来评估所投资公司。</p>
<b>基准</b>	<p>基金的基准是富时大马社会责任指数。</p> <p>基准的资料可从富时国际有限公司取得。</p> <p>由于基金采取积极的管理方式，其持有组合或有别于基准。因此，基金的风险属性有别于其基准的风险属性。</p> <p>基金与其基准的表现登载于我们的网站<a href="http://www.publicmutual.com.my">www.publicmutual.com.my</a>。</p> <p>基准仅用作衡量基金财务表现。</p> <p>基金的基准若有任何更动，我们将在网站及/或基金的产品特点资讯表更新。</p>	

## 产品合适用性

## 哪些投资者适合本基金?

<b>投资者类型</b>	基金适合寻求通过投资在其营运纲程中纳入ESG因素的公司股项，以达致长期资本成长的长期投资者。
--------------	--

## 主要风险

## 此产品有哪些相关的主要风险?

<b>市场风险</b>	市场风险是指金融市场因经济、政治和/或其他因素而普遍下挫，造成投资可能面临价值损失，这将导致基金的资产净值下跌。
<b>特定证券风险</b>	特定证券的价格可能随着影响个别公司的情况而波动。因此，基金所投资的特定证券价格若出现负面走向，可能对基金的资产净值和单位价格造成不利影响。
<b>流动性风险</b>	流动性风险是指变现一项资产的难易程度取决于该资产在市场的交易量。如果基金持有非流动性资产或难以变卖的资产，当它必须以不利的价格出售此等资产时，基金的价值将受到负面影响。
<b>ESG投资风险</b>	基金投资于ESG证券。在基金经理进行定期审查后，基金目前所持有的证券可能会被重新归类为不符合ESG标准的证券，并可能影响基金的ESG因素。如果发生这种情况，基金经理将采取必要的步骤，按照基金投资方式中的披露，出售其持有的证券。不符合ESG标准的证券将被出售，并进行再投资，以确保至少三分之二(2/3)的基金资产净值投资在符合ESG因素的合资格工具。

您应阅读基金的说明书及了解基金所涉及的风险，如有需要，请在投资前咨询您的专业顾问。

### 费用与收费

#### 本基金涉及哪些费用与收费？

<b>销售费</b>	高达每单位资产净值的5.0%。 经理可自行决定征收较低的销售费。			
<b>赎回费</b>	无			
<b>转换费</b>	至接收的基金 转出/(退出)	股票 / 混合资产 / 平衡基金	债券 / Sukuk基金	货币市场基金
	90天内:			
	- 付佣单位	高达0.75%*	高达0.75%*	高达0.75%*
	- 局部付佣单位	高达0.50%*	高达0.50%*	高达0.50%*
	90天后:			
	- 付佣单位	高达50令吉	高达50令吉	无
- 局部付佣单位	高达0.50%*	高达0.50%*	无	
注: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 付佣单位是指通过投资在股票/混合资产/平衡基金, 已支付3%或更高销售费的单位。</li> <li>• 局部付佣单位是指通过投资在股票/混合资产/平衡基金, 已支付低于3%销售费的单位。</li> <li>* 最低为50令吉, 以较高者为准。</li> </ul>				
<b>转让费</b>	每项转让交易高达50令吉的转让费。			
<b>管理费</b>	每年资产净值的1.60%。			
<b>信托费</b>	每年资产净值的0.06%, 惟每年的最低费用为18,000令吉, 而最高费用则为600,000令吉。			

注: 您须支付上述费用与收费可能加收的任何适用税收及/或关税(若有)。

**基金的投资涉及费用与收费, 您应在投资前考虑相关费用与收费。**

### 其他资料

#### 估值

本基金于每个营业日计算资产净值及刊登单位价格于[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)。

#### 单位购买与赎回

您可用于任何营业日购买与赎回基金单位。这将按照基金下一个厘定的资产净值计算。

#### 首次投资

- 最低首次投资额\*: 1,000令吉。
- 已是大众信托基金在线(Public Mutual Online)用户的现有投资者可在网上购买基金单位。
- 若您不是现有的大众信托基金在线用户, 您可通过我们的网站或通过我们位于各分行或万达购物中心的客户服务中心的智能亭(Smart Kiosk)网上注册大众信托基金在线。
- 否则, 请将您填妥的投资申请表格连同支票呈交予任何一家大众银行有限公司分行。
- 至于大众信托基金的首次投资者, 您必须填妥新投资者表格。

**单位购买与赎回 (续)****附加投资**

- 最低附加投资额\*: 100令吉。
- 您可通过大众信托基金在线、银行直接转账指示, 或将支票存入已在大众银行有限公司开设的收款账户进行定期投资。

注: \* 经理可不时调整最低首次和附加投资额。

**您应如何填写您的支票**

支票抬头必须写上:

**个人投资者**

**“Public Mutual Berhad - 第一持有人的新身份证号码”。**

**企业投资者**

**“Public Mutual Berhad - 贵公司的注册号码”。**

请在支票的背面写上您的姓名、新身份证号码/护照号码/公司注册号码和电话号码。

**冷静期权利**

- 适用于大众信托基金的首次个人投资者。
- 您的要求必须在大众信托基金收到投资申请表格和付款后的6个营业日内, 呈交予您购买单位的大众银行有限公司的分行办事处。
- 退款将在冷静期权利行使后的7个营业日内支付。
- 每个持有单位的退款将是单位价格(即单位购买日的原价或行使冷静期权利时的市价, 以较低者为准)与单位购买日征收的销售费(及任何适用税收及/或关税, 若有)之总和。
- 基金经理公司的职员和已在大马证监会(SC)批准的机构注册为买卖单位信托基金的人士均不享有冷静期权利。

**赎回**

- 最低赎回单位: 1,000单位。
- 您可通过大众信托基金在线执行您的赎回要求, 或填妥赎回表格并于任何营业日呈交予您邻近的大众信托基金或大众银行有限公司的分行办事处或大众信托基金总行。
- 您的赎回所得将在我们收到您赎回要求的7个营业日内支付。若您的基金账户在局部赎回后持有少于1,000单位, 经理可赎回该账户的所有单位。

**请勿以现金支付您的投资**

**无论在任何情况下, 大众信托基金皆未授权其单位信托计划顾问和职员以现金方式收取投资金额。**

倘若您将现金支付给我们的单位信托计划顾问或职员而蒙受任何损失, 大众信托基金概不负责。



**请勿支付现金予大众信托基金的单位信托计划顾问或职员。**

**请勿存款或转账予大众信托基金的单位信托计划顾问或职员的银行账户。**



**请勿签发以大众信托基金的单位信托计划顾问或职员姓名为抬头的支票。**

## 您需要知道什么

**此基金并非保本或护本基金。**

**单位价格及应付分利(若有)可跌亦可升。**

**基金的过往业绩并不预示其未来表现。**

**当基金宣布单位拆细或分利时，每单位资产净值将在单位拆细和/或分利分派后下跌，以反映/说明所宣布的单位拆细和/或分利。**

**当基金宣布单位拆细时，投资价值(以令吉计算)将在分派额外单位后维持不变。**

## 联络资料

### 我该向谁索取更多有关基金的资料?

欲获取有关基金的资料，您可咨询/联络：

- 已向大马投资经理联合会(FIMM)注册的大众银行有限公司企业代表；
- 大众银行有限公司的客户服务热线(03-2170 8000)；或
- 大众信托基金的客户服务热线(03-2022 5000)。

### 我该向谁作出投诉?

1. 您可致电大众银行有限公司的客户服务热线(03-2170 8000)或我们的客户服务热线(03-2022 5000)，以寻求内部争议调解。
2. 若您对内部争议调解程序的结果感到不满，您可将争议提交证券业纠纷调解中心 (SIDREC):
 

(a) 通过电话致电	: 03-2282 2280
(b) 通过传真至	: 03-2282 3855
(c) 通过电邮至	: <a href="mailto:info@sidrec.com.my">info@sidrec.com.my</a>
(d) 通过书信方式寄至	: 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. 即使您已开始向SIDREC提出争议调解程序的申请，您亦可向SC作出投诉。欲作出投诉，请联络大马证监会消费者及投资者办事处:
 

(a) 通过电话致电投诉热线	: 03-6204 8999
(b) 通过传真至	: 03-6204 8991
(c) 通过电邮至	: <a href="mailto:aduan@seccom.com.my">aduan@seccom.com.my</a>
(d) 通过刊登在 <a href="http://www.sc.com.my">www.sc.com.my</a> 的网上投诉表格	
(e) 通过书信方式寄至	: Consumer & Investor Office Securities Commission Malaysia No. 3, Persiaran Bukit Kiara Bukit Kiara 50490 Kuala Lumpur
4. FIMM投诉局:
 

(a) 通过电话致电	: 03-7890 4242
(b) 通过电邮至	: <a href="mailto:complaints@fimm.com.my">complaints@fimm.com.my</a>
(c) 通过刊登在 <a href="http://www.fimm.com.my">www.fimm.com.my</a> 的网上投诉表格	
(d) 通过书信方式寄至	: Legal & Regulatory Affairs Federation of Investment Managers Malaysia 19-06-01, 6 <sup>th</sup> Floor Wisma Tune No. 19 Lorong Dungun Damansara Heights 50490 Kuala Lumpur

此产品特点资讯表将于2024年10月31日更新。欲获取已更新的产品特点资讯表，您可参阅我们的网站 [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)。