



REGULAR WITHDRAWAL PLAN (RWP)
**ENJOY THE CONVENIENCE OF
REGULAR WITHDRAWAL**



PUBLIC MUTUAL
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK



What is a Regular Withdrawal Plan (RWP)?

Regular Withdrawal Plan (RWP) is a facility that allows you to redeem units of your account at regular intervals to fund your expenses. This plan is suitable for retirees who have made a lump sum investment and wish to receive a more consistent payouts at regular intervals from the said lump-sum investment.

Features of RWP

- RWP is available for cash scheme investments into equity, mixed asset, balanced or bond funds.
- Withdrawal can be made monthly, semi-annually or annually.
- Payout will not be made if the computed RWP withdrawal is below 1,000 units.
- You can only execute one RWP per account.
- Once RWP is activated, the distribution instruction of the account will be defaulted to "Reinvestment".

Limit on RWP amount

RWP amount can be set up as follows:

Fund	Withdrawal Rate Permitted
Equity, Mixed Asset or Balanced Funds	Up to a maximum of 8% per annum
Bond Funds	Up to a maximum of 6% per annum

Illustration:	Equity Fund A	Mixed Asset Fund B	Bond Fund C	Balanced Fund D
Balance of Account (units)	200,000	200,000	200,000	120,000
Withdrawal Instruction (rate per annum)	8%	8%	6%	8%
Frequency of Withdrawal	Monthly	Semi-Annually	Annually	Monthly
Computed Withdrawal (units)	1,333	8,000	12,000	800
NAV Per Unit on the 15th of the RWP Month	0.2500	0.3500	1.0000	0.2500
Withdrawal Amount (RM)	333.33	2,800.00	12,000.00	No payout as computed withdrawal is below 1,000 units.

What You Need to Know:

- The RWP withdrawal amount may vary between withdrawal dates.
- The withdrawal amount is based on the balance of units in your account. The value of the units, in turn, depends on the closing NAV per unit (RM) as at each withdrawal date.
- The actual returns of your account in any particular year may be higher or lower than your opted withdrawal rate.
- **Your exercise of RWP may result in withdrawal of your investment capital**, depending on the quantum and frequency of your withdrawal, and the returns of your account.
- RWP may not be suitable for investors who are still at the stage of accumulating wealth/savings towards retirement.

Illustration:

Mr W and Ms X both invested into Equity Fund A on 1-Jan-2018. Mr W and Ms X exercised their RWP at 8% annually on 1-Jan-2019 and 1-Jan-2020 respectively. Here's the balance of their investment after 2 years.

Your exercise of RWP may result in withdrawal of your investment capital.

DATE	DESCRIPTION	Mr W	Ms X
1-Jan-2018	Net investment amount after sales charge (RM)	94,500.00	94,500.00
	Fund NAV per unit (RM)	1.0000	1.0000
	Unit available in Account	94,500.00	94,500.00
	RWP exercise date	1-Jan-2019	1-Jan-2020
	Withdrawal rate per annum	8.00%	8.00%
	Frequency	Annually	Annually
Fund Return for Year 2018 (%)		10%	10%
1-Jan-2019	Fund NAV per unit (RM)	1.1000	1.1000
	RWP withdrawal units	7,560.00	-
	RWP withdrawal amount (RM)	8,316.00	-
	Unit balance in Account	86,940.00	94,500.00
	Value balance in Account (RM)	95,634.00	103,950.00
Fund Return for Year 2019 (%)		5%	5%
1-Jan-2020	Fund NAV per unit (RM)	1.1550	1.1550
	RWP withdrawal units	6,955.20	7,560.00
	RWP withdrawal amount (RM)	8,033.26	8,731.80
	Unit balance in Account	79,984.80	86,940.00
	Value balance in Account (RM)	92,382.44	100,415.70

The above scenario shows that Mr W's RWP has resulted in the withdrawal of his investment capital. Meanwhile Ms X who exercised her RWP one year later, still has her capital intact.

How to Apply?

You can apply for the RWP facility via Public Mutual Online (PMO) only.

Get In Touch with Us



Unit Trust Consultant



Public Mutual Branch/Customer Service Centre



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my



什么是定期提款计划 (RWP)?

定期提款计划 (Regular Withdrawal Plan – RWP) 是一项可让您定期赎回您户口里的单位，以支付您开支的设施。这项计划适合以单笔投资，并希望能持续地从此投资中获得更稳健定期支付款项的退休人士。

RWP 的特征

- RWP 开放于股票、混合资产、平衡或债券基金的现金投资计划。
- 可以每月、每半年或每年进行提款。
- 若经核算的 RWP 提款低于 1,000 单位，提款将不获支付。
- 您每一个户口可执行一项 RWP。
- 一旦 RWP 经启动，户口的分利指示将被设为“分利再投资”。

RWP 的 额 限

RWP 额度 可 设置 为:

基金	获 准 的 提 款 百 分 比
股票、混合资产或平衡基金	每年最高达至 8%
债券基金	每年最高达至 6%

例子:	股票基金 A	混合资产基金 B	债券基金 C	平衡基金 D
户口余额 (单位)	200,000	200,000	200,000	120,000
提款指示 (年率)	8%	8%	6%	8%
提款频率	每月	每半年	每年	每月
经核算的提款 (单位)	1,333	8,000	12,000	800
RWP 月历 15 日的每单位资产净值 (NAV)	0.2500	0.3500	1.0000	0.2500
提 款 金 额 (RM)	333.33	2,800.00	12,000.00	由于经核算的提款低于 1,000 单位因此不获支付。

您 须 知 道:

- 在各个提款日期的 RWP 提款金额或出现差异。
- 提款金额是以您户口中的单位余额为基础。然而，单位的价值则以各个提款日期的每单位收市资产净值 (NAV) 为基础。
- 您户口中任何特定年份的实际回酬可能会高于或低于您所选择的提款百分比。
- 您所执行的 RWP 或导致您的投资资本被赎回，这取决于您提款的数额与频率，以及您户口的回酬。
- RWP 或不适合仍处于累积财富阶段 / 正为退休作储蓄的投资者。

例子:

W先生和X小姐两人在2018年1月1日投资于A股票基金。W先生和X小姐在2019年1月1日和2020年1月1日分别执行了每年8%的RWP。这是他们2年后的投资余额。

您所执行的RWP或导致您的投资资本被赎回。

日期	叙述	W先生	
2018年1月1日	扣除销售费后的净投资金额	94,500.00	94,500.00
	每单位的基金资产净值(令吉)	1.0000	1.0000
	户口中的单位	94,500.00	94,500.00
	RWP执行日期	2019年1月1日	2020年1月1日
	提款年率	8.00%	8.00%
		频率	每年每年
2018年基金回酬 (%)		10%	10%
2019年1月1日	每单位的基金资产净值(令吉)	1.1000	1.1000
	RWP提款单位	7,560.00	-
	RWP提款金额(令吉)	8,316.00	-
	户口中的单位余额	86,940.00	94,500.00
	户口中的余额价值(令吉)	95,634.00	103,950.00
2019年基金回酬 (%)		5%	5%
2020年1月1日	每单位的基金资产净值(令吉)	1.1550	1.1550
	RWP提款单位	6,955.20	7,560.00
	RWP提款金额(令吉)	8,033.26	8,731.80
	户口中的单位余额	79,984.80	86,940.00

以上的情况显示W先生的RWP已导致他的投资资本被赎回。而一年后才执行RWP的X小姐，她的资本仍维持不变。

如何申请?

你只能通过大众信托基金线上服务(PMO)申请RWP设施。

联系我们



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



Apakah Pelan Pengeluaran Tetap (RWP)?

Pelan Pengeluaran Tetap (RWP) adalah kemudahan yang membolehkan anda menebus unit akaun anda pada selang masa yang tetap untuk membiayai perbelanjaan anda. Pelan ini sesuai untuk pesara yang telah melakukan pelaburan sekaligus dan berhasrat untuk menerima pembayaran yang lebih konsisten secara berkala daripada pelaburan sekali gus tersebut.

Ciri-Ciri RWP

- RWP tersedia untuk pelaburan skim tunai ke dalam dana ekuiti, aset campuran, seimbang atau bon.
- Pengeluaran boleh dilakukan secara bulanan, setiap setengah tahun atau tahunan.
- Bayaran tidak akan dibuat sekiranya RWP yang dikira kurang daripada 1,000 unit.
- Anda hanya boleh melaksanakan satu RWP bagi setiap akaun.
- Setelah RWP diaktifkan, arahan pengagihan akaun akan ditukar kepada “Pelaburan Semula”.

Had Jumlah RWP

Jumlah RWP boleh ditetapkan seperti berikut:

Dana	Kadar Pengeluaran yang Dibenarkan
Dana Ekuiti, Aset Campuran atau Seimbang	Maksimum sehingga 8% setahun
Dana Bon	Maksimum sehingga 6% setahun

Ilustrasi:	Dana Ekuiti A	Dana Aset Campuran B	Dana Bon C	Dana Seimbang D
Baki Akaun (unit)	200,000	200,000	200,000	120,000
Kadar Arahan Pengeluaran (kadar setahun)	8%	8%	6%	8%
Kekerapan Pengeluaran	Bulanan	Setiap Setengah Tahun	Tahunan	Bulanan
Pengeluaran yang Dikira (unit)	1,333	8,000	12,000	800
NAB Seunit pada 15 haribulan Bulan RWP	0.2500	0.3500	1.0000	0.2500
Jumlah Pengeluaran (RM)	333.33	2,800.00	12,000.00	Tiada bayaran kerana pengeluaran yang dikira kurang daripada 1,000 unit

Apa Yang Anda Perlu Tahu:

- Jumlah pengeluaran RWP mungkin berbeza mengikut tarikh pengeluaran.
- Jumlah pengeluaran adalah berdasarkan baki unit yang terdapat dalam akaun anda. Sementara, nilai unit bergantung pada penutupan NAB seunit (RM) pada setiap tarikh pengeluaran.
- Pulangan sebenar akaun anda pada mana-mana tahun tertentu mungkin lebih tinggi atau lebih rendah daripada kadar pengeluaran pilihan anda.
- Pelaksanaan RWP anda boleh menyebabkan pengeluaran modal pelaburan bergantung** pada kuantum dan kekerapan pengeluaran anda serta pulangan akaun anda.
- RWP mungkin tidak sesuai untuk pelabur yang masih berada pada peringkat pengumpulan kekayaan/simpanan ke arah persaraan.

Ilustrasi:

En. W dan Cik X melabur dalam Dana Ekuiti A pada 1-Jan-2018. En. W dan Cik X melaksanakan RWP pada kadar 8% setahun masing-masing pada 1-Jan-2019 dan 1-Jan-2020. Berikut merupakan baki pelaburan mereka selepas 2 tahun.

Pelaksanaan RWP anda boleh menyebabkan pengeluaran modal pelaburan.

TARIKH	PENERANGAN	En. W	Cik X
1-Jan-2018	Jumlah pelaburan bersih selepas caj jualan (RM)	94,500.00	94,500.00
	NAB dana seunit (RM)	1.0000	1.0000
	Unit yang terdapat dalam Akaun	94,500.00	94,500.00
	Tarikh pelaksanaan RWP	1-Jan-2019	1-Jan-2020
	Kadar pengeluaran setahun	8.00%	8.00%
	Kekerapan	Tahunan	Tahunan
Pulangan Dana untuk Tahun 2018 (%)		10%	10%
1-Jan-2019	NAB dana seunit (RM)	1.1000	1.1000
	Unit pengeluaran RWP	7,560.00	-
	Jumlah pengeluaran RWP (RM)	8,316.00	-
	Baki unit dalam Akaun	86,940.00	94,500.00
	Baki nilai dalam Akaun (RM)	95,634.00	103,950.00
Pulangan Dana untuk Tahun 2019 (%)		5%	5%
1-Jan-2020	NAB dana seunit (RM)	1.1550	1.1550
	Unit pengeluaran RWP	6,955.20	7,560.00
	Jumlah pengeluaran RWP (RM)	8,033.26	8,731.80
	Baki unit dalam Akaun	79,984.80	86,940.00
	Baki nilai dalam Akaun (RM)	92,382.44	100,415.70

Senario di atas menunjukkan RWP En. W telah menghasilkan pengeluaran modal pelaburannya. Manakala modal Cik W masih kekal kerana dia melaksanakan RWP setahun kemudian.

Bagaimana untuk Memohon?

Anda boleh memohon kemudahan RWP melalui Public Mutual Online (PMO) sahaja.

Hubungi Kami



Perunding Unit Amanah



Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

Branches/Customer Service Centres

WEST MALAYSIA

Customer Service Centre

Tel: 03-2022 5000

Mutual Gold Centre

Tel: 03-2022 5000

1 Utama Shopping Centre

Tel: 03-2022 5000

Alor Setar

Tel: 04-7366 500 Fax: 04-7364 655

E-mail: aor@publicmutual.com.my

Bangsar

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-2283 5739

E-mail: klsl@publicmutual.com.my

Batu Pahat

Tel: 07-4363 500 Fax: 07-4326 588

E-mail: bpt@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

Seberang Perai

Tel: 04-5407 500 Fax: 04-5050 005

E-mail: sbp@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

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

Follow us

