

PUBLIC e-ISLAMIC SUSTAINABLE MILLENNIAL FUND
(大众e-回教永续千禧基金)
(PeISMF)

免责声明

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

PeISMF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。

PeISMF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PeISMF,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PeISMF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。

PeISMF已获基金的回教法律顾问认证为符合回教法律。

根据《可持续和负责任投资基金指南》,PeISMF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
基金回教法律顾问	ZICO Shariah Advisory Services 私人有限公司
基金分销商	大众信托基金的单位信托计划顾问(UTCs)及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(符合回教法律)
基金目标	通过投资在其业务实践中纳入可持续性考量(主要是环境和社会方面)的符合回教法律之公司股项,以在长期内达致资本成长。 注:长期是指5年以上的期限。

我投资在什么基金? (续)

资产分配	符合回教条律的股票及符合回教条律的股票相关证券	75%至98%的资产净值
	<p>基金资产净值的余额可投资在回教流动资产(包括回教货币市场工具、回教投资账户及回教存款)。</p> <p>基金将投资在其业务实践中纳入可持续性考量(主要是环境和社会方面)的符合回教条律之公司股项。</p> <p>若股市前景不利于投资,符合回教条律的股票及符合回教条律的股票相关证券比重可降低至低于上述区间,以作为暂时性防御策略。</p>	
	符合回教条律的国外资产	高达98%的基金资产净值
资产所在地	<ul style="list-style-type: none"> • 美国 • 德国 • 法国 • 瑞士 • 西班牙 • 意大利 • 卢森堡 • 澳洲 • 纽西兰 • 荷兰 • 韩国 • 中国 • 香港 • 台湾 • 马来西亚 • 新加坡 • 菲律宾 • 泰国 • 印尼 <p>• 任何其他获准市场,惟这些市场的监管机构须为国际证券事务监察委员会组织之普通会员或联系会员。</p>	
投资方式	符合回教条律的股票及符合回教条律的股票相关证券	<p>基金将投资于符合回教条律的环境、社会与管治(ESG)指数成分股,以迎合希望将可持续性考量纳入其投资的投资者,尤其是千禧一代。</p> <p>基金选股过程将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>基金投资组合的可持续性方面将进行定期审查,以确保基金的投资始终与基金采用的可持续性考量一致。</p> <p>若基金投资的公司与基金的可持续性考量不一致,基金将采取以下规定:</p> <p>a) 若股票的市场价格高于或等于投资成本,其股份将在可行的情况下尽快出售。</p> <p>b) 若股票的市场价格低于投资成本,基金则准许持有其股份直至盈亏平衡。</p>
	回教存款和回教货币市场工具	回教货币市场工具的资产分配将取决于利率走势和市场流动性状况。
	尽管基金采取积极的管理方式,其交易策略的频率很大程度上将取决于市场机会。	

产品合适性

哪些投资者适合本基金?

投资者类型	基金适合寻求通过投资在其业务实践中纳入可持续性考量(主要是环境和社会方面)的符合回教条律之公司股项,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？

市场风险	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。
特定证券风险	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。
流动性风险	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。
货币风险	若基金投资在外币计值的资产，基金可能面对货币汇率波动的风险。如果该投资的计值货币兑当地货币贬值，基金的资产净值可能受到不利影响，反之亦然。为了减轻此风险，基金可能采取对冲策略。不过，若货币走势与对冲策略呈相反方向，基金将无法从任何上涨潜能中获益。
国家风险	基金在任何国家的投资可能受到基金投资所在国的经济与政治动态、货币汇回限制或法律与规则的其他发展之影响。例如，这些国家的经济形势恶化，可能会对基金在这些受影响国家的投资价值造成不利影响，进而可能导致基金的资产净值或单位价格下降。
不符合回教条律规定风险	此风险是指基金目前所持有的符合回教条律的股票，在大马证监会回教法咨询理事会、回教条律顾问或相关回教指标的回教条律委员会进行股票定期审查后，被重新归类为不符合回教条律规定。如果发生这种情况，经理将采取必要的步骤以出售此类股票。由于基金不允许保留出售这些不符合回教条律规定的股票所获得的过剩资本收益，基金可能会有机会损失。以低于投资成本的价格出售不符合回教条律的股票，将对基金的价值造成不利影响。

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？

销售费	高达每单位资产净值的3.75%。 <i>经理可自行决定征收较低的销售费。</i>			
赎回费	无			
转换费	至接收的基金			Public e-Income Fund (大众e-入息基金) / Public e-Islamic Income Fund (大众e-回教入息基金)
	转出/(退出)	股票 / 混合资产 / 平衡基金	Sukuk / 债券基金	
	90天内:			
	- 付佣单位	高达0.50%*	高达0.50%*	高达0.50%*
	- 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	无	无	无	
- 局部付佣单位	高达0.25%*	高达0.25%*	无	
注:				
<ul style="list-style-type: none"> 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。 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。 				
* 最低为1令吉，以较高者为准。				

PeISMF

本基金涉及哪些费用与收费? (续)

转让费	每项转让交易高达50令吉的转让费。
管理费	每年资产净值的1.80%。
信托费	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。

PeISMF的业绩表现

以下期间的平均年度回酬(截至2021年12月31日)

	1年	自生效以来*
PeISMF (%)	28.09	31.32
基准指数 (%)**	26.90	25.05

年度总回酬(截至12月31日止财政年度)

	2020*	2021
PeISMF (%)	29.44	28.09
基准指数 (%)**	20.29	26.90

基金1年的表现回顾

PeISMF在截至2021年12月31日止财政年度的总回酬为+28.09%，而其基准同期的回酬则为+26.90%。

注:

* 所示数据是从基金生效日(2019年11月25日)开始计算。

** 基金的基准是一项由90%标普全球1200 ESG回教指数及10% 3个月期回教银行同业货币市场(IIMM)利率所组成的综合指数。

上述回酬的计算是以资产净值作为比较基础。数据来自理柏(Lipper)。

基金的平均年度回酬是将基金的总回酬除以回顾年数而得。

生效日为首次发售期最后一天。

投资组合周转率 (PTR)

	2020	2021
投资组合周转率(倍)	1.56	0.62

由于基金减少投资组合的重整活动，基金的投资组合周转率从截至2020年止财政期的1.56倍，降低至截至2021年止财政年度的0.62倍。

分利

	2020	2021
每单位毛分利(仙)	1.25	1.50
每单位净分利(仙)	1.25	1.50

分利是以现金形式派发。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

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。

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*: 100令吉。
- 欲开设账户, 您必须是大众信托基金在线(Public Mutual Online)用户。
- 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。
- 若您不再是大众信托基金在线用户, 经理可赎回您的整个基金账户。
- 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。

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****个人投资者**

支票抬头必须写上:

首次投资

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

附加投资

**“Public Mutual Berhad - 指定基金的账户号码”
或
“Public Mutual Berhad - 第一持有人的新身份证号码”。**

至于企业投资者, 首次投资的支票抬头必须写上**“Public Mutual Berhad - 贵公司的注册号码”**。附加投资的支票抬头则必须写上**“Public Mutual Berhad - 指定基金的账户号码或贵公司的注册号码”**。

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。
- 全额退款将在冷静期权利行使后的10天内支付。
- 每个持有单位的退款将是单位购买日的单位价格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。
- 企业或机构投资者、基金经理公司的职员和已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: 100单位。
- **若您通过大众信托基金在线执行您的赎回要求并提供您的银行账户资料, 您的赎回所得将在收到赎回要求的4个营业日内支付(以银行结算日为准)**。否则, 您的赎回所得将在我们收到您赎回要求的10天内支付。
- 若您的基金账户在局部赎回后持有少于100单位, 经理可赎回该账户的所有单位。

电子结单及电子报告

您可通过大众信托基金在线获取所有交易结单、年度和中期的投资结单(包括分利报表)与报告。**您将不会收到结单及报告的印刷本。**

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。

BNM/05/11-2021

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)注册的单位信托计划顾问或大众银行有限公司的企业代表;
- 大众信托基金的客户服务热线(03-2022 5000);
- 大众银行有限公司的客户服务热线(1-800-22-9999); 或
- 电邮至customer@publicmutual.com.my.

我该向谁作出投诉?

1. 您可致电我们的客户服务热线(03-2022 5000或1-800-22-9999)，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 : info@sidrec.com.my
 - (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，您亦可向大马证监会(SC)作出投诉。欲作出投诉，请联系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 : aduan@seccom.com.my
 - (d) 通过刊登在www.sc.com.my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

我该向谁作出投诉? (续)

4. FIMM投诉局:
- (a) 通过电话致电 : 03-2092 3800
 - (b) 通过传真至 : 03-2093 2700
 - (c) 通过电邮至 : complaints@fimm.com.my
 - (d) 通过刊登在www.fimm.com.my的网上投诉表格
 - (e) 通过书信方式寄至 : 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

此产品特点资讯表将于2023年3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。