

## PUBLIC ISLAMIC GLOBAL BALANCED FUND (PUBLIC DANA GLOBAL IMBANG ISLAMIK) (PISGBLF)

### 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

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah membenarkan/mengiktiraf penerbitan PISGBLF dan satu salinan Helaian Penting Produk ini telah diserahkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran yang diberikan untuk PISGBLF dan penyerah simpanan Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PISGBLF, 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 PISGBLF 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 prospektus dana sebelum membuat keputusan untuk melabur.**

**PISGBLF telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana.**

### MAKLUMAT RINGKAS PRODUK

#### Apakah produk ini?

<b>Jenis produk</b>	Dana amanah saham
<b>Modal dilindungi atau dijamin</b>	Tidak
<b>Pengurus dana</b>	Public Mutual Berhad
<b>Pemegang amanah dana</b>	AmanahRaya Trustees Berhad
<b>Penasihat Syariah dana</b>	ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd.
<b>Pengedar dana</b>	Perunding amanah saham Public Mutual Berhad

### CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

#### Apakah yang saya melabur?

<b>Kategori dana</b>	Seimbang (patuh Syariah)
<b>Objektif dana</b>	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang melalui pendekatan peruntukan aset yang seimbang. <i>Nota: Jangka panjang merujuk kepada tempoh lebih daripada 5 tahun.</i>

## PISGBLF

### Apakah yang saya melabur? (samb')

<b>Alokasi aset</b>	Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkait ekuiti patuh Syariah	40% hingga 60% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Sukuk dan aset cair Islam	40% hingga 60% daripada NAB
	<i>Jika prospek bagi kelas aset masing-masing tidak menggalakkan, pendedahan ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkait ekuiti patuh Syariah dan/atau sukuk boleh dikurangkan kepada julat yang lebih rendah daripada yang dinyatakan di atas sebagai strategi defensif sementara dan pendedahan aset cair Islam boleh ditingkatkan.</i>	
	Aset asing patuh Syariah	Sehingga 98% daripada NAB dana
<b>Lokasi aset</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amerika Syarikat</li> <li>• United Kingdom</li> <li>• Jerman</li> <li>• Perancis</li> <li>• Belanda</li> <li>• Switzerland</li> <li>• Sepanyol</li> <li>• Itali</li> <li>• Luxembourg</li> <li>• Australia</li> <li>• New Zealand</li> <li>• Korea Selatan</li> <li>• China</li> <li>• Jepun</li> <li>• Hong Kong</li> <li>• Taiwan</li> <li>• Malaysia</li> <li>• Singapura</li> <li>• India</li> <li>• Filipina</li> <li>• Thailand</li> <li>• Indonesia</li> </ul> <p>• Mana-mana pasaran lain yang dibenarkan di mana pihak berkuasa berperaturan merupakan ahli biasa atau ahli bersekutu International Organization of Securities Commissions.</p>	

### KESESUAIAN PRODUK

#### Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

<b>Profil pelabur</b>	<p>Dana ini sesuai untuk pelabur jangka panjang yang boleh bertahan kenaikan dan penurunan pasaran saham dalam mencapai pertumbuhan modal dan sebahagian kecilnya pendapatan*.</p> <p><i>Nota: * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka, tertakluk kepada terma dan syarat.</i></p>
-----------------------	--

### RISIKO-RISIKO UTAMA

#### Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini?

<b>Risiko pasaran</b>	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.
<b>Risiko sekuriti tertentu</b>	Harga sesuatu sekuriti tertentu mungkin berubah sebagai tindak balas kepada keadaan yang memberi kesan kepada syarikat individu. Oleh itu, pergerakan harga yang buruk sesuatu sekuriti tertentu di mana dana melabur boleh menjejaskan NAB dan harga unit dana.
<b>Risiko kadar faedah</b>	Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian sukuk dan aset cair Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga sukuk pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam sukuk. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh. Pulangan pelaburan dana dalam aset cair Islam bergerak selaras dengan kadar faedah. Penurunan kadar faedah akan mengurangkan pulangan dari pelaburan dana dalam aset cair Islam. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, penempatan deposit Islam akan dilaburkan semula pada kadar faedah yang lebih rendah dan mengakibatkan pulangan yang lebih rendah kepada dana.
<b>Risiko kredit</b>	Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit sukuk atau aset cair Islam yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sukuk atau aset cair Islam mungkir dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.

**Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini? (samb')**

<b>Risiko kecairan</b>	Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika dana memegang 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.
<b>Risiko mata wang</b>	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 denominasi pelaburan 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.
<b>Risiko negara</b>	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.
<b>Risiko ketidakpatuhan dengan keperluan Syariah</b>	Risiko ini merujuk kepada risiko di mana kemungkinan ekuiti patuh Syariah yang sedang dipegang oleh dana dikategorikan semula sebagai tidak patuh Syariah semasa kajian semula secara berkala ke atas ekuiti yang dijalankan oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Penasihat Syariah atau lembaga Syariah indeks Islam yang berkaitan. Jika ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah yang perlu untuk melupuskan ekuiti tersebut. Mungkin terdapat kerugian melepas ke atas dana kerana dana tidak dibenarkan untuk menyimpan lebihan keuntungan modal yang diperolehi daripada pelupusan ekuiti tidak patuh Syariah tersebut. Nilai dana mungkin terjejas sekiranya pelupusan ekuiti tidak patuh Syariah dilaksanakan pada harga yang lebih rendah daripada kos pelaburan.

**Anda dinasihatkan untuk membaca prospektus dana dan memahami risiko yang terlibat dan, jika perlu, berunding dengan penasihat profesional anda sebelum melabur.**

**YURAN & CAJ**

**Apakah yuran dan caj yang terlibat?**

<b>Caj jualan</b>	Sehingga 5.5% daripada NAB seunit. <i>Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah.</i>			
<b>Caj penebusan</b>	Tiada			
<b>Caj tukar ganti</b>	Ke Dana Penerima	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Dana Sukuk / Bon / Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang
	Tukar ganti keluar/(Keluar)			
	Dalam masa 90 hari:			
	- Unit beban	Sehingga 0.75%*	Sehingga 0.75%*	Sehingga 0.75%*
	- Unit beban separa	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*
	Selepas 90 hari:			
- Unit beban	Sehingga RM50	Sehingga RM50	Tiada	
- Unit beban separa	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Tiada	
<p><i>Nota:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Unit beban ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 3% atau lebih melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/seimbang.</li> <li>• Unit beban separa ialah unit yang dikenakan caj jualan kurang daripada 3% melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/seimbang.</li> </ul> <p>* Tertakluk kepada minimum RM50, yang mana lebih tinggi.</p>				

## PISGBLF

### Apakah yuran dan caj yang terlibat? (samb’)

<b>Caj pemindahan</b>	Sehingga RM50 setiap pemindahan.
<b>Yuran pengurusan</b>	1.65% setahun daripada NAB.
<b>Yuran pemegang amanah</b>	0.06% 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](http://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

- Pelaburan permulaan minimum\*: RM1,000.
- Pelabur yang merupakan pelanggan Public Mutual Online (PMO) boleh membeli unit dana secara dalam talian.
- Sekiranya anda bukan pelanggan PMO dan ingin menjadi pelanggan PMO, sila hantarkan borang Permohonan Perkhidmatan PMO secara peribadi di mana-mana pejabat cawangan Public Mutual Berhad. Sebagai alternatif, anda juga boleh mendaftar untuk perkhidmatan PMO secara dalam talian di laman web kami atau melalui kios Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami yang terletak di Pusat Perkhidmatan Pelanggan/cawangan terpilih atau Mesin Teler Automatik (ATM) Public Bank sekiranya anda adalah pengguna ATM Public Bank atau melalui [www.pbebank.com.my](http://www.pbebank.com.my) sekiranya anda adalah pelanggan PBe.
- Jika sebaliknya, sila hantarkan borang permohonan pelaburan yang lengkap bersama-sama dengan cek kepada mana-mana cawangan Public Bank Berhad.
- Untuk pelabur kali pertama Public Mutual Berhad, anda dikehendaki mengisi borang pelabur baharu.

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

#### Pelaburan tambahan

- Pelaburan tambahan minimum: RM100.
- Anda boleh melabur secara berkala melalui PMO, arahan debit terus kepada bank atau dengan membuat deposit cek ke dalam akaun kutipan yang terdapat di Public Bank Berhad.



### Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek

#### **Pelabur Individu**

Cek mestilah dibayar kepada:

#### **Pelaburan Permulaan**

**“Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama”.**

#### **Pelaburan Tambahan**

**“Public Mutual Berhad - Nombor Akaun Dana yang Disasarkan”  
atau  
“Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama”.**

### Pembelian dan penebusan unit (samb')

Bagi pelabur korporat, cek bagi pelaburan permulaan mestilah dibayar kepada **“Public Mutual Berhad – Nombor Pendaftaran Syarikat Anda”**. Cek bagi pelaburan tambahan mestilah dibayar kepada **“Public Mutual Berhad – Nombor Akaun Dana yang Disasarkan atau Nombor Pendaftaran Syarikat Anda”**.

Sila tulis nama, nombor kad pengenalan baharu/nombor pasport/nombor pendaftaran syarikat dan nombor telefon anda di belakang cek.

#### Hak bertenang

- Hanya untuk pelabur kali pertama Public Mutual Berhad.
- Permintaan anda mesti dihantar sama ada kepada Ibu Pejabat Public Mutual Berhad atau mana-mana pejabat cawangannya dalam tempoh 6 hari urus niaga dari tarikh borang permohonan pelaburan dan bayaran diterima oleh Public Mutual Berhad.
- Bayaran balik penuh akan dibayar dalam tempoh 10 hari dari tarikh pelaksanaan hak ini.
- Bayaran balik bagi setiap unit yang dipegang adalah jumlah harga unit pada hari unit dibeli dan caj jualan (dan sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan, jika ada) yang dikenakan pada hari unit dibeli.
- Perbadanan atau institusi, kakitangan Pengurus dan sesiapa yang berdaftar untuk berurus niaga dalam dana amanah saham tidak layak untuk hak bertenang ini.

#### Penebusan

- Unit penebusan minimum: 1,000 unit
- Anda boleh melaksanakan permohonan penebusan anda melalui PMO atau dengan mengisi dan menyerahkan borang penebusan pada mana-mana hari perniagaan kepada pejabat cawangan Public Mutual Berhad yang terdekat atau Ibu Pejabat Public Mutual Berhad.
- Hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 10 hari dari tarikh penerimaan permohonan anda. Jika penebusan separa menyebabkan baki di dalam akaun anda dengan dana kurang daripada 1,000 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



#### PERUNDING 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 amanah saham atau kakitangan kami.*



BNM/02/01-2019

#### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA PERUNDING AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.



#### ANDA DILARANG MENGELUARKAN CEK DI ATAS NAMA PERUNDING AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.

### APA YANG ANDA PERLU TAHU

Dana ini bukan dana jaminan modal atau lindungan 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 isu pecahan unit dan/atau agihan, NAB seunit akan berkurangan dengan sewajarnya bagi mencerminkan/menyatakan pecahan unit dan/atau agihan tersebut.

Apabila pecahan unit diisytiharkan, nilai pelaburan dalam sebutan Ringgit Malaysia tidak akan berubah selepas pengagihan unit-unit tambahan.

## MAKLUMAT HUBUNGAN

### Siapakah yang perlu saya hubungi untuk maklumat lanjut mengenai dana?

Untuk maklumat berkaitan dana, anda boleh berunding/menghubungi:

- Perunding amanah saham yang berdaftar dengan Federation of Investment Managers Malaysia (FIMM);
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Mutal Berhad di 03-2022 5000; atau
- E-mel kami di [customer@publicmutual.com.my](mailto: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.
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	: <a href="mailto:info@sidrec.com.my">info@sidrec.com.my</a>
(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	: <a href="mailto:aduan@seccom.com.my">aduan@seccom.com.my</a>
(d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	: <a href="http://www.sc.com.my">www.sc.com.my</a>
(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	: <a href="mailto:complaints@fimm.com.my">complaints@fimm.com.my</a>
(d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	: <a href="http://www.fimm.com.my">www.fimm.com.my</a>
(e) melalui surat kepada	: Legal, Secretarial & 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

*PHS ini akan dikemaskini pada 30 April 2021. Anda boleh merujuk kepada laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk PHS yang telah dikemaskini.*