

PUBLIC e-WHOLESALE SUSTAINABLE 20 FUND (大众e-批发永续20基金) (PeWS20F)

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

有关PeWS20F的资料和文件,包括一份产品特点资讯表已通过《提交与推介》框架递交予马来西亚证券监督委员会(“大马证监会”)。

提交有关PeWS20F的资料和文件,包括此产品特点资讯表并不表示大马证监会推荐PeWS20F,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PeWS20F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、阅读和了解基金的信息备忘录。

根据《可持续和负责任投资基金指南》,PeWS20F是合格的可持续和负责任投资基金。

根据2007年资本市场及服务法令的规定,PeWS20F的单位只出售于熟练投资者。

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	大众信托基金的单位信托计划顾问(UTCs)和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(批发)	
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	股票及股票相关证券	75%至98%的资产净值
	基金资产净值的余额将投资在固定收入证券和流动资产(包括货币市场工具及存款)。	
	基金将投资在其业务实践中纳入可持续性考量(即环境、社会和管治因素)的公司股项。	
	基金将投资最多20只股项,单一股票比重可高达其资产净值的20%。	
	国外资产	高达98%的基金资产净值

我投资在什么基金? (续)

资产所在地	• 美国 • 英国 • 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 • 日本 • 香港 • 台湾 • 马来西亚 • 新加坡 • 印度 • 菲律宾 • 泰国 • 印尼 • 任何其他获准市场。	
投资方式	股票及股票相关证券	基金将投资在合资格的环境、社会和管治(ESG)证券，其中包括ESG指数成分股、根据服务供应商提供的ESG级别或由管理公司内部评估被视为符合ESG资格的公司。 被投资公司采纳内部评估的ESG考量可涵盖以下： (a) 环境 环境考量可包括检讨被投资公司的排放量、废物和污水以及水和能源使用的披露。 (b) 社会 社会考量可包括检讨被投资公司有关多元化、人权和劳工实践的政策。 (c) 管治 管治考量可包括检讨被投资公司的董事会职责、与利益相关者的接触及披露和透明度。 基金选股过程也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。 基金投资的ESG考量将进行定期检讨，以确保它们与基金的目标一致，以及此投资的整体效应与任何其他可持续性考量一致。 若被投资公司不再符合ESG证券的资格，但有足够的信息表明该公司有适当的策略来改善其ESG实践，基金可能会保留该投资。若被投资公司改善其ESG地位的信息不足，基金将实施企业参与流程。 若被投资公司实施的措施被认为不足或被投资公司管理层无意解决所提出的重大ESG问题或拒绝与管理公司接洽，基金将出售其所持有的股份，惟须视证券的潜在流动性而定。
	集体投资计划	基金将投资在纳入ESG考量于其投资目标的集体投资计划。这些集体投资计划的合适性将根据其基本的ESG方法进行评 估，以确保它们与基金的投资目标一致。
	固定收入证券	基金将投资在合资格的ESG证券，其中包括ESG指数成分股、根据服务供应商提供的ESG级别被视为符合ESG资格的公司、符合受承认的可持续和负责任投资(SRI)/ESG框架或由管理公司内部评估的证券。 被投资公司采纳内部评估的ESG考量可涵盖以下： (a) 环境 环境考量可包括检讨被投资公司的排放量、废物和污水以及水和能源使用的披露。

我投资在什么基金? (续)

投资方式 (续)	固定收入证券 (续)	(b) 社会 社会考量可包括检讨被投资公司有关多元化、人权和劳工实践的政策。 (c) 管治 管治考量可包括检讨被投资公司的董事会职责、与利益相关者的接触及披露和透明度。 基金信贷选择过程也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、商业前景、管理素质及过往业绩纪录。 基金投资的ESG考量将进行定期检讨，以确保它们与基金的目标一致，以及此投资的整体效应与任何其他可持续性考量一致。 若被投资公司不再符合ESG证券的资格，但有足够的信息表明该公司有适当的策略来改善其ESG实践，基金可能会保留该投资。若被投资公司改善其ESG地位的信息不足，基金将实施企业参与流程。 若被投资公司实施的措施被认为不足或被投资公司管理层无意解决所提出的重大ESG问题或拒绝与管理公司接洽，基金将出售其所持有的被投资公司股份，惟须视证券的潜在流动性而定。
	货币市场工具	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。

产品合适用性

哪些投资者适合本基金?

投资者类型	基金适合追求资本成长并可承受股市起落的熟练投资者。
-------	---------------------------

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。
集中风险	当基金的投资集中在数量有限的股票，就会引发集中风险。因此，与投资在更多股票组合的基金相比，基金所投资的股票价格若出现负面走向，可能会对基金的价值产生更大的影响。

您应阅读基金的信息备忘录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	投资区间 (令吉)	销售费 (每单位资产净值的百分比)
	50,000以下	3.75%
	50,000至300,000以下	3.00%
	300,000至1,000,000以下	2.50%
	1,000,000及以上	2.00%
经理有权根据投资规模和/或其他不时决定的标准，征收较低的销售费。		
赎回费	无	
转换费	目前不允许转换交易。若基金允许进行转换交易，我们将会更新产品特点资讯表和/或我们的网站。 若基金允许在批发基金之间进行转换交易，则将收取高达1.00%的费用以及须符合经理不时决定的任何其他条款与条件。	
管理费	每年资产净值的1.85%。	
信托费	每年资产净值的0.05%，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。

单位购买与赎回

您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

- 根据2007年资本市场及服务法令的规定，基金的单位只出售于熟练投资者。
- 最低首次投资额*：5,000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*：5,000令吉。

注：* 经理可不时调整最低首次和附加投资额。

赎回

- 最低赎回单位：5,000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7个营业日内支付。
- 若您的基金账户在局部赎回与转换后持有少于5,000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结单及报告。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。



BNM/05/11-2021

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