

LET PUBLIC MUTUAL BE YOUR RETIREMENT PLANNING PARTNER



PUBLIC MUTUAL
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK



Retirement may seem like a distant future when you just started working, but it is important to know that it is never too early to begin planning for your retirement. Here are some pre-retirement tips to help you plan ahead for your retirement.



**BUILD YOUR
RETIREMENT
FUND**

**HAVE
ADEQUATE
INSURANCE
COVERAGE**

**PLAN YOUR
LEGACY**





BUILD YOUR RETIREMENT FUND

Proper retirement planning is essential to safeguard your preferred lifestyle during your golden years. It is important to save and invest your money wisely to ensure you earn a return which is higher than the inflation rate. Here are some common sources of retirement funds:



Employees Provident Fund (EPF)



Bank Savings



Property Investments



Investment – unit trust, shares



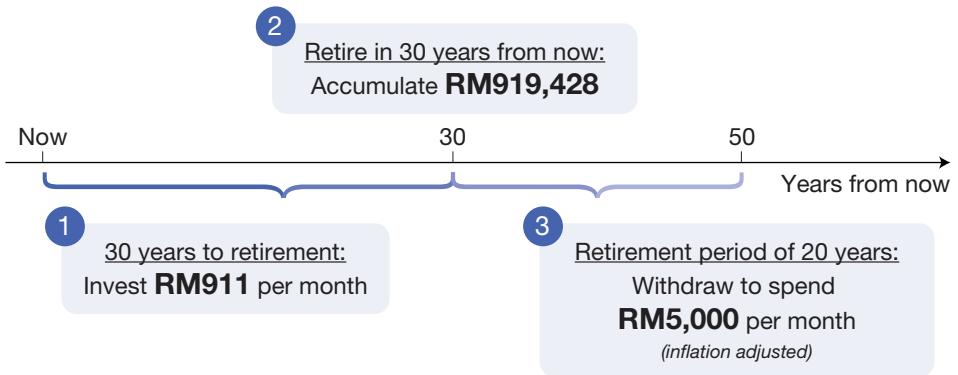
Private Retirement Scheme (PRS)



So, how much savings is needed to maintain your current lifestyle after retirement? That depends on your monthly expenses during your retirement years*:

Scenario	Monthly Expenses During Retirement* (RM)	Total Retirement Fund Needed* (RM)	Monthly Savings Required* (RM)
1	5,000	919,428	911
2	8,000	1,471,085	1,457
3	10,000	1,838,856	1,821
4	20,000	3,677,712	3,643

The timeline below illustrates the monthly savings required to meet the target retirement fund for **scenario 1**:



* Assumptions:

i. 30 years to retirement

ii. Retirement period of 20 years

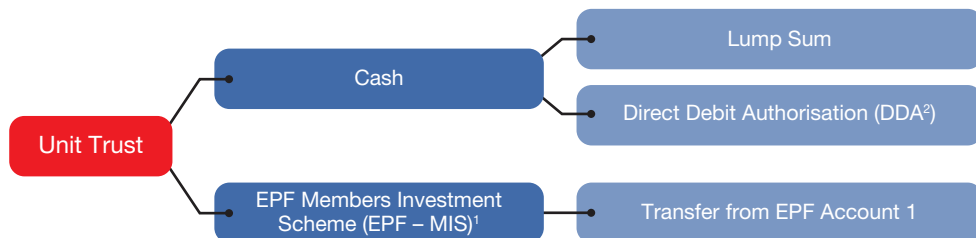
iii. Rate of Return is 6% and inflation is 3%

iv. Retirement expenses are withdrawn annually at the beginning of the year

Public Mutual offers a wide range of unit trust funds and Private Retirement Scheme (PRS) funds to help meet your various retirement goals.

1. Unit Trust

An effective investment tool to accumulate wealth or to build your retirement fund. It is easy, convenient and affordable.



2. Private Retirement Scheme (PRS)

A voluntary long-term contribution scheme designed to accumulate savings for retirement that complements the mandatory contributions made to EPF. You will enjoy these benefits by contributing to PRS:



Up to RM3,000 tax relief per annum³



Money in PRS is protected from creditors⁴



Complimentary insurance/takaful coverage for Public Mutual PRS contributors[^]



Flexibility in choosing the fund(s), contribution amount and interval



¹ Please refer to EPF-MIS brochure for more information on EPF-MIS.

² Please refer to Ringgit Cost Averaging (RCA) brochure for more information on DDA.

³ The tax relief is available for a period of 10 years, ending year 2021.

⁴ Money in PRS is protected from creditors as stated in Section 139ZA of the Capital Markets and Services Act (CMSA). Please refer to the PRS brochure for more information.

[^] Subject to terms and conditions.



**HAVE
ADEQUATE
INSURANCE
COVERAGE**

While planning for your retirement fund, sufficient insurance coverage during your retirement life is essential too. Various types of insurance products are offered in the market to fit different needs. It is advisable to have the following insurance coverage for a worry-free retirement:



Term Life



Hospitalisation &
Surgical



Critical Illness



Personal Accident



Public Mutual offers complimentary Term Life and Personal Accident insurance/takaful coverage exclusively for its unitholders under selected unit trust funds[^]. Complimentary Personal Accident insurance/takaful coverage is also extended to our PRS contributors[^]. On top of this, we offer optional insurance products at affordable prices to provide our unitholders with peace of mind against financial surprises due to unforeseen illnesses, diseases or injuries. It is tailored to meet the needs and priorities of our unitholders to safeguard their future and that of their loved ones.

Planning ahead is always the best way to protect against the possibility of financial strain.

[^] Subject to terms and conditions.



List of Optional Insurance provided by Public Mutual

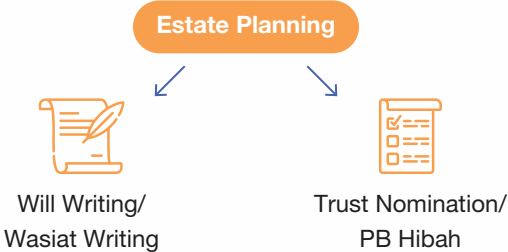
Optional Insurance	Nature of Products ⁵
Group Term Life with Personal Accident	Provides Death Benefit, Total and Permanent Disability (TPD) due to all causes, Accidental Death & Disablement Benefit (ADD). This policy is renewable up to age 65.
Mutual Life Plus 2	Provides Term Life Benefit, Total and Permanent Disability (TPD), Accidental Death & Disablement Benefit (ADD) and Accelerated 39 Critical Illness Benefit. This policy is renewable up to age 70.
Mutual Takaful Protection	Provides Death Benefit, Total and Permanent Disability (TPD), Partial and Permanent Disability and Accelerated 39 Critical Illness Benefit. This policy is renewable up to age 70 (subject to acceptance of health declaration).
Mutual MediCare	A yearly medical insurance policy with medical card. This policy is renewable up to age 70.
Mutual MediPlus	This is a medical insurance product providing “Top-Up” insurance for those whose hospitalisation and surgical insurance is insufficient to meet current healthcare costs. This policy has no life time limit and no age limit.

⁵ Please refer to Public Mutual website for more information.



PLAN YOUR LEGACY

Estate planning is an important component in the financial planning process. Proper estate planning will ensure a smooth distribution of your assets to your loved ones according to your wishes.





Will Writing/ Wasiat Writing

A **Will** is a legal document that clearly states your wishes for the distribution of all assets upon your demise. **Wasiat**, on the other hand is for Muslim unitholders to distribute their assets to *Faraid* and non-*Faraid* beneficiaries if any.

Trust Nomination/ PB Hibah

Meanwhile, **Trust Nomination** permits you to name your loved ones as beneficiaries of your unit trust investments with Public Mutual, while Muslim unitholders may name your loved ones as beneficiaries of your Shariah-based unit trust investments by declaring a **Hibah** for their benefit.

Public Mutual offers the estate planning services to ensure a smooth distribution of your unit trust investments and other assets to your loved ones according to your wishes.



**LET PUBLIC MUTUAL
BE YOUR
RETIREMENT
PLANNING PARTNER**

To help you achieve your retirement goals, Public Mutual promotes various categories of funds, namely equity fund, mixed asset fund, balanced fund, bond/fixed income fund and money market fund which cover different sectors, industries, countries and regions. We have more than 145 unit trust funds and 9 PRS funds which fit into different risk appetite of you.

Additionally, Public Mutual also offers complimentary[^] insurance/takaful coverage exclusively for its unitholders under selected unit trust funds and also optional insurance products for our unitholders.

[^] Subject to terms and condition.

On top of this, you will be awarded with various privileges and benefits when you have accumulated enough points to be our Mutual Gold/Mutual Gold Elite/Mutual Platinum member. Every ringgit you invest in Public Mutual's equity/mixed assets/balanced/bond/sukuk/PRS funds will be granted Mutual Gold Qualifying Points (MGQP)^ where it will offer you privileges under the respective categories:

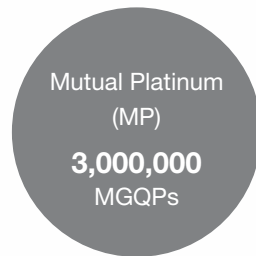
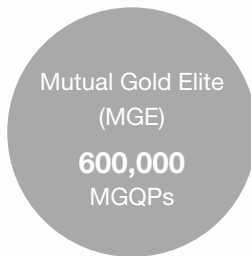
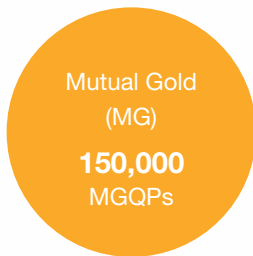
Mutual Gold	Mutual Gold Elite	Mutual Platinum
<ul style="list-style-type: none"> • Mutual Gold Member • Up to RM500,000 complimentary^ Group Personal Accident with Permanent Disability insurance/Takaful coverage^ • Exclusive Co-Brand Mutual Gold-PB Visa Platinum Credit Card^ • Free Will/Wasiat writing services^ • Free up to 5 Trust Nominations/PB Hibah^ • Waiver of selected switching charges^ • Complimentary magazine • Waiver of administration fee/charge • Exclusive invitation to seminars 	<ul style="list-style-type: none"> • Mutual Gold Elite Member • Up to RM750,000 complimentary^ Group Personal Accident with Permanent Disability insurance/Takaful coverage^ • Exclusive Co-Brand Mutual Gold-PB Visa Platinum Credit Card^ • Free Will/Wasiat writing services^ • Free up to 5 Trust Nominations/PB Hibah^ • Waiver of selected switching charges^ • Complimentary magazine • Waiver of administration fee/charge • Exclusive invitation to seminars • Birthday & Year-end gifts 	<ul style="list-style-type: none"> • Mutual Platinum Member • Up to RM1,000,000 complimentary^ Group Personal Accident with Permanent Disability insurance/Takaful coverage^ • Exclusive Co-Brand Mutual Gold-PB Visa Platinum Credit Card^ • Free up to 3 Will/Wasiat writing services^ • Free up to 10 Trust Nominations/PB Hibah^ • Waiver of selected switching charges^ • Complimentary magazine • Waiver of administration fee/charge • Exclusive invitation to seminars • Year End, Birthday & Special Anniversary gifts^

^ Subject to terms and condition.



How To Qualify For The Respective Categories?

Minimum MGQP⁶ Required in Account of the First Holder:



⁶ Computation of Mutual Gold Qualifying Points (MGQP)

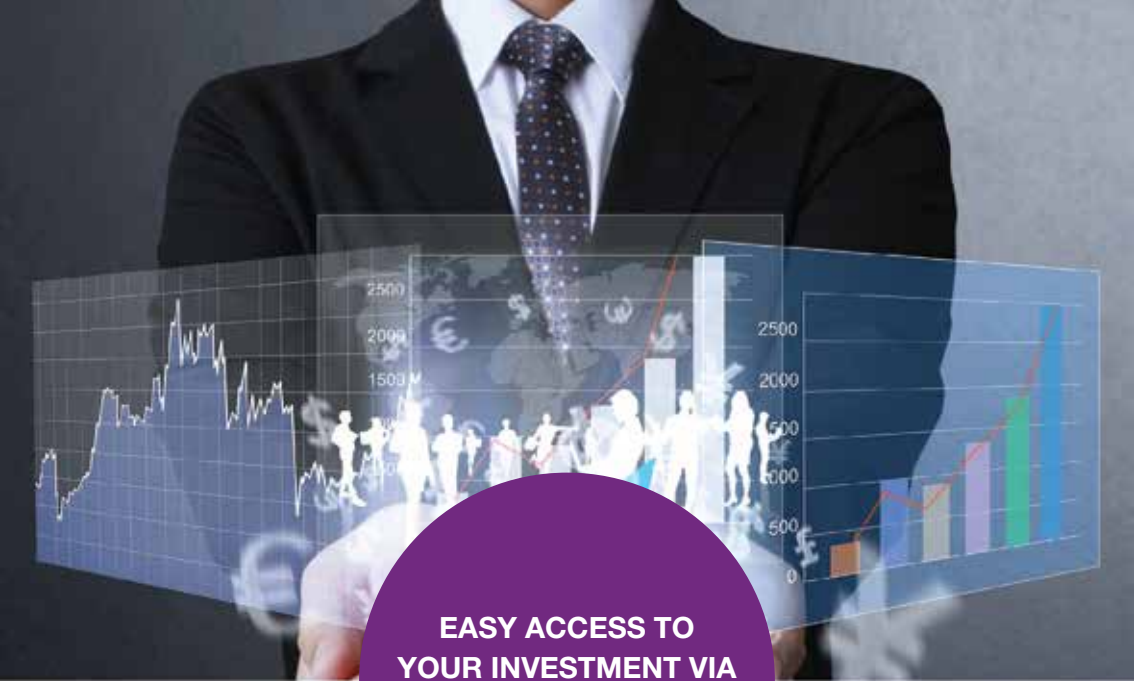
Unit Trust Scheme

1. Every RM1 investment and distribution reinvestment into loaded units of equity/mixed assets/balanced funds is allotted 1 MGQP.
2. Every RM5 investment and distribution reinvestment into loaded units and 1%-load units of bond/sukuk funds is allotted 1 MGQP.

Private Retirement Scheme (PRS)

1. Every RM2 contribution and distribution reinvestment into any PRS funds is allotted 1 MGQP.

Investments and distribution reinvestments for partial-load units, low-load units and zero-load units are not entitled for MGQP. MGQP will be deducted upon redemption/withdrawal of units.



**EASY ACCESS TO
YOUR INVESTMENT VIA
PUBLIC MUTUAL ONLINE
(PMO)**

You can monitor your investment portfolio, perform investment transaction requests and update your profile anytime, anywhere via PMO.

It's easy, fast and secure.

You can also register for Regular Investment Authorisation (RIA) and Regular Withdrawal Plan (RWP) via PMO. These facilities can assist you in reaching your long-term financial goals and facilitate your retirement needs.



Regular Investment Authorisation

RIA is a request for regular switching of a specific amount of units from a bond/money market fund into an equity/mixed asset/balanced fund at selected intervals and frequency. Benefits of RIA⁷:

- Invest regularly with ease
- Execution can be done 24/7 via PMO
- Requires only a minimum of RM1,000 per switch[^]
- A disciplined investment approach towards achieving your long-term financial goals



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 payout at regular intervals from the said lump sum investment⁷.

[^] Subject to terms and condition.

⁷ Please refer to Public Mutual website for more information

Public Mutual – Your Investment Partner



INDUSTRY LEADER

No.1^a in unit trust and Private Retirement Scheme (PRS).
Total fund size of RM98.1 billion^b.
4.4 million accountholders.



SOLID BRAND

Winner of Reader's Digest Trusted Brand Platinum Award 2020.



EXTENSIVE DISTRIBUTION CHANNEL

The largest unit trust consultant (UTC) distribution force in the entire private unit trust industry.
Supported by 31 Branches/Customer Service Centres and more than 260 Public Bank branches nationwide.



VAST EXPERIENCE

More than 35 years of experience in fund management.



WIDE RANGE OF FUNDS

Offers more than 145 Conventional and Shariah-based unit trust funds and 9 PRS funds to meet your investment needs.

^a In terms of total retail fund size managed amongst private unit trust companies and PRS providers in Malaysia.
Source: Lipper, 14 December 2020.

^b Source: As listed in Lipper, December 2020 and inclusive of our wholesale funds.

With our wide ranges of products and expertise, we will be able to provide you with comprehensive retirement solutions to help you achieve your retirement goals. Contact your servicing unit trust consultant and he/she is ever ready to provide you personalised advice in achieving your retirement goals.

Get In Touch with Us



Unit Trust Consultant



Public Mutual Branch/Customer Service Centre



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my



Sekiranya anda baru bekerja, persaraan mungkin perkara yang anda belum fikirkan lagi. Namun, adalah penting untuk merancang persaraan anda dengan lebih awal. Berikut merupakan beberapa panduan pra persaraan untuk membantu anda merancang persaraan anda dengan lebih awal.

**BINA DANA
PERSARAAN
ANDA**

**MEMPUNYAI
PERLINDUNGAN
INSURANS YANG
MENCUKUPI**

**RANCANG HARTA
PENINGGALAN
ANDA**





BINA DANA PERSARAAN ANDA

Perancangan persaraan yang baik adalah penting untuk memberi perlindungan kepada gaya hidup pilihan anda semasa hari tua. Adalah penting untuk menyimpan dan melabur dengan bijak bagi memastikan anda mendapat pulangan yang lebih tinggi daripada kadar inflasi. Berikut merupakan beberapa sumber dana persaraan:



KWSP



Simpanan bank



Pelaburan hartanah



Pelaburan – unit
amanah, saham



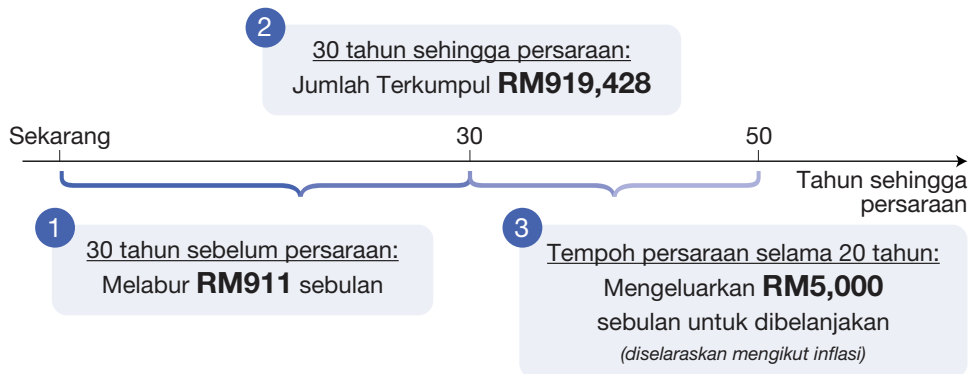
Skim Persaraan
Swasta (PRS)



Jadi, berapa banyak simpanan yang diperlukan untuk mengekalkan gaya hidup anda seperti sekarang selepas persaraan kelak? Itu bergantung pada perbelanjaan bulanan* anda semasa tempoh persaraan anda:

Senario	Perbelanjaan bulanan semasa persaraan* (RM)	Jumlah dana persaraan yang diperlukan* (RM)	Simpanan bulanan yang diperlukan* (RM)
1	5,000	919,428	911
2	8,000	1,471,085	1,457
3	10,000	1,838,856	1,821
4	20,000	3,677,712	3,643

Garis masa di bawah menunjukkan simpanan bulanan yang diperlukan untuk memenuhi sasaran dana persaraan bagi **senario 1** di atas:



* Andaian:

i. 30 tahun sebelum persaraan

ii. Tempoh persaraan selama 20 tahun

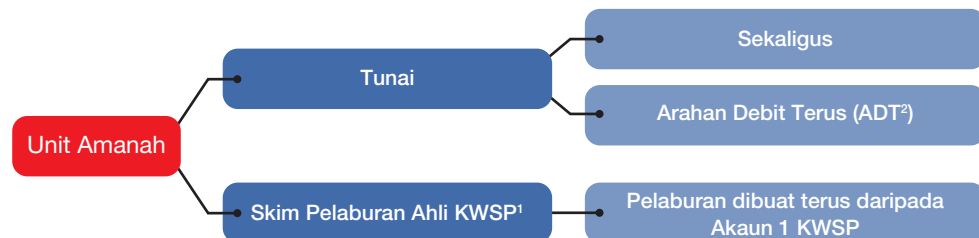
iii. Kadar Pulangan ialah 6% dan inflasi ialah 3%

iv. Perbelanjaan persaraan dikeluarkan secara tahunan pada setiap awal tahun

Public Mutual menawarkan pelbagai dana unit amanah dan Skim Persaraan Swasta (PRS) untuk membantu anda mencapai matlamat persaraan anda.

1. Unit Amanah

Satu kaedah pelaburan yang efektif untuk mengumpul kekayaan atau membina dana persaraan anda. Lanya mudah dan berpatutan.



2. Skim Persaraan Swasta (PRS)

Satu skim caruman sukarela jangka panjang yang direka untuk membantu mengumpul simpanan yang melengkapkan lagi caruman mandatori yang dibuat terhadap KWSP. Dengan mencarum dalam PRS, anda boleh nikmati manfaat berikut:



Pelepasan cukai sehingga RM3,000 setiap tahun³



Wang dalam PRS dilindungi daripada pemiutang⁴



Perlindungan insurans/takaful percuma untuk pencarum PRS Public Mutual[^]



Fleksibiliti dalam memilih dana, jumlah caruman dan selang masa caruman dibuat



¹ Sila rujuk brosur Skim Pelaburan Ahli KWSP untuk maklumat lanjut.

² Sila rujuk brosur Pemurataan Kos Ringgit (RCA) untuk maklumat lanjut tentang ADT.

³ Pelepasan cukai tersedia untuk tempoh 10 tahun berakhir tahun 2021.

⁴ Wang dalam PRS dilindungi daripada pemiutang seperti yang dinyatakan dalam Seksyen 139ZA Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan (CMSA). Untuk maklumat lanjut, sila rujuk brosur PRS.

[^] Tertakluk pada terma dan syarat.



**MEMPUNYAI
PERLINDUNGAN
INSURANS YANG
MENCUKUPI**

Semasa merancang untuk dana persaraan anda, perlindungan insurans yang mencukupi juga penting untuk kehidupan anda selepas persaraan. Pelbagai jenis produk insurans ditawarkan di pasaran untuk memenuhi keperluan yang berbeza. Berikut merupakan perlindungan insurans yang disarankan untuk menikmati tempoh persaraan yang tenang:



Hayat



Yuran Hospital & Pembedahan



Penyakit Kritikal



Kemalangan Peribadi



Public Mutual menawarkan perlindungan insurans/takaful Hayat Bertempoh dan Kemalangan Peribadi percuma eksklusif untuk pemegang unitnya di bawah dana unit amanah[^] terpilih. Perlindungan insurans/takaful Kemalangan Peribadi percuma turut ditawarkan kepada pencarum PRS[^] kami. Selain itu, kami juga menawarkan produk insurans pilihan pada harga yang berpatutan untuk memberi pemegang unit kami ketenangan fikiran terhadap perbelanjaan kewangan yang tidak dijangka yang disebabkan oleh penyakit atau kecederaan mengejut. Ia direka untuk memenuhi keperluan dan kepentingan pemegang unit kami untuk melindungi masa depan mereka dan orang tersayang.

Merancang awal adalah cara terbaik untuk melindungi diri anda daripada berdepan ketegangan kewangan.

[^] Tertakluk pada terma dan syarat.



Senarai Insurans Pilihan yang disediakan oleh Public Mutual

Insurans Pilihan

Jenis Produk⁵

Polisi Kumpulan
Insurans Hayat dengan
Kemalangan Peribadi

Menawarkan Manfaat Kematian, Manfaat Kehilangan Upaya Penuh dan Kekal (TPD) akibat semula jadi dan kemalangan, Manfaat Kematian dan Kehilangan Upaya Akibat Kemalangan (ADD). Polisi ini boleh diperbaharui sehingga umur 65 tahun.

Mutual Life Plus 2

Menawarkan Manfaat Hayat Bertempoh, Manfaat Kehilangan Upaya Penuh dan Kekal (TPD), Manfaat Kematian dan Kehilangan Upaya Akibat Kemalangan (ADD) dan Manfaat Bayaran Yang Dipercepatkan bagi 39 Penyakit Kritikal. Polisi ini boleh diperbaharui sehingga umur 70 tahun.

*Mutual Takaful
Protection*

Menawarkan Manfaat Kematian, Faedah Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD), Faedah Hilang Upaya Separa Dan Kekal serta Manfaat Bayaran Yang Dipercepatkan bagi 39 Penyakit Kritikal. Polisi ini boleh diperbaharui sehingga umur 70 tahun (tertakluk pada penerimaan pengakuan kesihatan).

Mutual MediCare

Polisi insurans perubatan tahunan dengan kad perubatan. Polisi ini boleh diperbaharui sehingga umur 70 tahun.

Mutual MediPlus

Ini merupakan produk insurans perubatan yang menyediakan insurans “*Top Up*” bagi mereka yang tidak mempunyai insurans penghospitalan dan pembedahan yang mencukupi untuk memenuhi kos penjagaan kesihatan semasa. Polisi ini tiada had jangka hayat dan tiada had umur.

⁵ Untuk maklumat lanjut, sila rujuk laman web Public Mutual.



RANCANG PENINGGALAN HARTA PUSAKA ANDA

Perancangan harta pusaka adalah komponen penting dalam proses perancangan keuangan. Perancangan harta pusaka yang tepat dapat memastikan pengalihan aset anda kepada orang tersayang berjalan dengan lancar mengikuti kehendak anda.

Perancangan Harta Pusaka



Penulisan *Will*/
Penulisan Wasiat



Penamaan Amanah/
PB Hibah



Penulisan *Will*/ Wasiat

Will ialah dokumen sah di sisi undang-undang yang menyatakan dengan jelas hasrat anda untuk pengagihan semua aset selepas kematian. Sebaliknya, **wasiat** adalah untuk pemegang unit yang beragama Islam bagi mengagihkan aset mereka kepada benefisiari Faraid dan bukan Faraid, jika ada.

Penamaan Amanah/ PB Hibah

Selain itu, **Penamaan Amanah** membenarkan anda untuk menamakan orang tersayang anda sebagai benefisiari kepada pelaburan unit amanah anda bersama Public Mutual, manakala pemegang unit beragama Islam pula boleh menamakan orang yang anda sayangi sebagai benefisiari kepada pelaburan unit amanah berlandaskan Syariah dengan mengisytiharkan **Hibah** sebagai manfaat mereka.

Public Mutual menawarkan perkhidmatan perancangan harta pusaka untuk memastikan pengagihan pelaburan unit amanah dan aset anda yang lain kepada orang yang anda sayangi berjalan lancar mengikut kehendak anda.



**JADIKAN PUBLIC MUTUAL
RAKAN PERANCANGAN
PERSARAAN ANDA**

Bagi membantu anda mencapai matlamat persaraan anda, Public Mutual menawarkan pelbagai kategori dana iaitu dana ekuiti, dana aset campuran, dana imbang, dana bon/pendapatan tetap dan dana pasaran wang yang merangkumi pelbagai sektor, industri, negara dan rantau. Kami mempunyai lebih daripada 145 dana unit amanah dan 9 dana PRS yang sesuai dengan selera risiko anda yang pelbagai.

Di samping itu, Public Mutual turut menawarkan perlindungan insurans/takaful percuma[^] khusus untuk pemegang unit di bawah dana unit amanah terpilih dan juga produk insurans terpilih untuk pemegang unit kami.

[^] Tertakluk pada terma dan syarat.

Malah, anda juga akan diberikan keistimewaan dan manfaat yang pelbagai apabila anda telah mengumpul poin yang mencukupi untuk menjadi ahli Mutual Gold/Mutual Gold Elite/Mutual Platinum kami. Setiap ringgit yang anda laburkan dalam dana ekuiti/aset campuran/imbang/bon/sukuk/PRS Public Mutual anda akan diberikan Poin Kelayakan Mutual Gold (MGQP)[^]. Ia akan menawarkan keistimewaan untuk anda di bawah kategori berikut:

Mutual Gold	Mutual Gold Elite	Mutual Platinum
<ul style="list-style-type: none"> • Ahli Mutual Gold • Perlindungan insurans /takaful[^] Kumpulan Kemalangan Peribadi dengan Kehilangan Upaya Kekal percuma[^] sehingga RM500,000 • Kad Kredit Platinum <i>Co-Brand Mutual Gold-PB Visa</i>[^] eksklusif • Perkhidmatan penulisan <i>Will/Wasiat</i> secara percuma[^] • Percuma sehingga 5 Penamaan Amanah/PB Hibah[^] • Pengecualian untuk caj penukaran[^] terpilih • Majalah percuma • Pengecualian yuran/caj pentadbiran • Jemputan eksklusif ke seminar 	<ul style="list-style-type: none"> • Ahli Mutual Gold Elite • Perlindungan insurans /takaful[^] Kumpulan Kemalangan Peribadi dengan Kehilangan Upaya Kekal percuma[^] sehingga RM750,000 • Kad Kredit Platinum <i>Co-Brand Mutual Gold-PB Visa</i>[^] eksklusif • Perkhidmatan penulisan <i>Will/Wasiat</i> secara percuma[^] • Percuma sehingga 5 Penamaan Amanah/PB Hibah[^] • Pengecualian untuk caj penukaran[^] terpilih • Majalah percuma • Pengecualian yuran/caj pentadbiran • Jemputan eksklusif ke seminar • Hadiah Hari Lahir & Akhir Tahun 	<ul style="list-style-type: none"> • Ahli Mutual Platinum • Perlindungan insurans /takaful[^] Kumpulan Kemalangan Peribadi dengan Kehilangan Upaya Kekal percuma[^] sehingga RM1,000,000 • Kad Kredit Platinum <i>Co-Brand Mutual Gold-PB Visa</i>[^] eksklusif • Percuma sehingga 3 perkhidmatan penulisan <i>Will/Wasiat</i>[^] • Percuma sehingga 10 Penamaan Amanah/PB Hibah[^] • Pengecualian untuk caj penukaran[^] terpilih • Majalah percuma • Pengecualian yuran/caj pentadbiran • Jemputan eksklusif ke seminar • Hadiah Akhir Tahun, Hari Lahir & Istimewa Ulang Tahun

[^] Tertakluk pada terma dan syarat.



Bagaimana Untuk Layak Menjadi Ahli Di Bawah Kategori-kategori Berikut?

Minimum MGQP⁶ yang diperlukan dalam akaun Pemegang Pertama:

Mutual Gold
(MG)

150,000
MGQP

Mutual Gold Elite
(MGE)

600,000
MGQP

Mutual Platinum
(MP)

3,000,000
MGQP

⁶ Pengiraan Poin Kelayakan Mutual Gold (MGQP)


Skim Unit Amanah

1. Setiap RM1 pelaburan dan pengagihan pelaburan semula ke dalam unit beban dana ekuiti/aset campuran/imbang akan diberikan 1 MGQP.
2. Setiap RM5 pelaburan dan pengagihan pelaburan semula ke dalam unit beban dan 1%-beban dana bon/sukuk akan diberikan 1 MGQP.

Skim Persaraan Swasta (PRS)

1. Setiap RM2 caruman dan pengagihan pelaburan semula ke dalam mana-mana dana PRS adalah diperuntukkan 1 MGQP.

Pelaburan dan pengagihan pelaburan semula unit beban-separa, unit beban-rendah dan unit beban-sifar tidak layak menerima MGQP. MGQP akan ditolak semasa penebusan/pengeluaran unit.



**AKSES MUDAH KE
PELABURAN ANDA MELALUI
PUBLIC MUTUAL ONLINE
(PMO)**

Anda boleh memantau portfolio pelaburan anda, melaksanakan permohonan urus niaga pelaburan dan mengemas kini profil anda pada bila-bila masa dan di mana sahaja anda berada melalui PMO.

lanya mudah, cepat dan selamat.

Anda juga boleh mendaftar Kebenaran Pelaburan Tetap (RIA) dan Pelan Pengeluaran Tetap (RWP) melalui PMO. Kemudahan ini boleh membantu anda dalam mencapai matlamat kewangan jangka panjang anda dan memudahkan keperluan persaraan anda.



Kebenaran Pelaburan Tetap (Regular Investment Authorisation)

RIA adalah permohonan penukaran secara berkala untuk jumlah unit tertentu bagi dana bon/pasaran wang ke dalam dana ekuiti/aset campuran/imbang pada selang masa dan kekerapan yang dipilih. Manfaat RIA⁷:

- Kemudahan untuk melabur secara berkala
- Pelaksanaan boleh dilakukan 24/7 melalui PMO
- Hanya minimum RM1,000[^] diperlukan untuk setiap penukaran
- Pendekatan pelaburan yang berdisiplin ke arah mencapai matlamat kewangan jangka panjang anda



Pelan Pengeluaran Tetap (Regular Withdrawal Plan)

RWP adalah kemudahan yang membolehkan anda untuk 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 bayaran semula yang lebih konsisten pada selang masa yang tetap daripada pelaburan sekaligus⁷ tersebut.

[^] Tertakluk pada terma dan syarat.

⁷ Untuk maklumat lanjut, sila rujuk laman web Public Mutual.

Public Mutual – Rakan Pelaburan Anda



PENERAJU INDUSTRI

Syarikat unit amanah swasta dan penyedia Skim Persaraan Swasta (PRS) No. 1^a di Malaysia. Jumlah saiz dana RM98.1 bilion^b. 4.4 juta pemegang akaun.



JENAMA KUKUH

Pemenang Anugerah Jenama *Reader's Digest Trusted Brand Platinum* 2020.



RANGKAIAN YANG LUAS DAN MENYELURUH

Tenaga pengagihan perunding unit amanah (PEUA) terbesar dalam seluruh industri unit amanah.

Disokong oleh 31 Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan dan lebih daripada 260 cawangan Public Bank di seluruh negara.



PENGALAMAN YANG LUAS

Lebih daripada 35 tahun pengalaman dalam pengurusan dana.



PELBAGAI JENIS DANA

Menawarkan lebih daripada 145 dana unit amanah Konvensional dan berlandaskan Syariah serta 9 dana PRS untuk memenuhi keperluan pelaburan anda.

^a Dari segi jumlah saiz dana runcit yang diuruskan antara syarikat unit amanah swasta dan penyedia PRS di Malaysia. Sumber: Lipper, 14 Disember 2020.

^b Sumber: Seperti yang disenaraikan dalam Lipper, Disember 2020 dan termasuk dana borong kami.

Dengan kepelbagaian produk dan kepakaran, kami dapat menyediakan penyelesaian persaraan yang menyeluruh untuk membantu anda mencapai matlamat persaraan anda. Hubungi perunding unit amanah anda yang sentiasa bersedia untuk memberikan nasihat khusus kepada anda dalam mencapai matlamat persaraan anda.

Hubungi Kami



Perunding Unit Amanah



Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my



当您开始就业时,退休就像个很遥远的未来。但退休策划永不言早,我们应该未雨绸缪,提前作好规划。以下是可帮助您提前规划您退休生活的一些小贴士。

建立您的
退休基金

拥有足够的
保险保障

规划您的
遗产





建立您的退休基金

要保障您在黄金岁月中过着所向往的生活方式,就必须拥有恰当的退休规划。明智地储蓄和投资以确保您获得高于通货膨胀率的回酬是非常重要的。以下是一般退休基金的来源:



雇员公积金



银行储蓄



产业投资



投资-单位信托基金, 股票

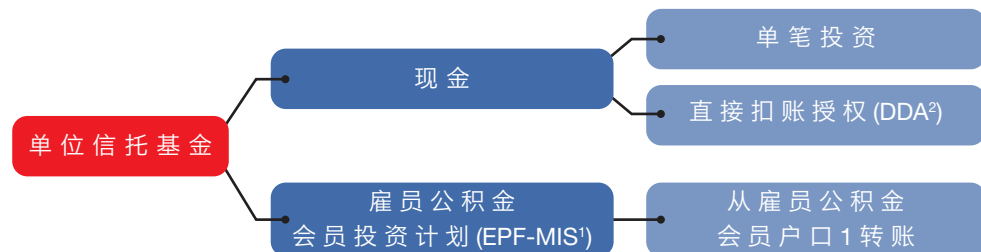


私人退休计划 (PRS)

大众信托基金提供广泛的单位信托基金和私人退休计划 (PSR) 基金以协助您达到您的退休目标。

1. 单位信托基金

一个有效于助您累积财富或建立退休基金的投资工具,它简单、方便和实惠。



2. 私人退休计划 (PRS)

一项协助您累计退休储蓄,并与雇员公积金的强制性供款相辅相成的自愿性长期供款计划。供款在私人退休计划可享获以下的好处:



每年高达3,000令吉税务减免³



私人退休计划的储蓄受法律保护,免被债权人追索⁴



大众信托基金私人退休计划的供款者⁵可享免费保险保障



可自行选择投资基金、供款额和间隔期



¹ 欲获得更多有关详情,请参阅EPF-MIS册子。

² 欲获得更多有关详情,请参阅令吉成本平均法 Ringgit Cost Averaging (RCA) 册子。

³ 税务减免为十年,结束于2021年。

⁴ 在资本市场及服务法令 (CMSA) 第 139ZA 条文下私人退休计划的储蓄受到法律保护,不可被债权人追索。欲获得更多有关详情,请参阅 PRS 册子。

⁵ 须符合条例与规则。



拥有充足的 保险保障

当您规划您的退休基金时,也必须确保您已拥有足够的保险保障。市面上拥有各式各样的保险产品以供不同需求,建议您拥有以下保险保障以在退休后享有无忧无虑的生活:



定期寿险



住院和手术



危重疾病



个人意外



大众信托基金为特选单位信托基金持有人[^]提供独家的免费定期寿险和个人意外保险/回教保险保障。同时,我们也为我们的私人退休计划供款者提供免费的个人意外保险/回教保险保障。此外,我们也为单位持有人提供价格实惠的选择性保险产品,以减低因突如其来的病症、恶疾或损伤所带来的冲击。我们的产品是特别针对我们的单位持有人的需求及优先考量而设,以保障他们与挚爱的未来。

未雨绸缪,以防患未然终究是保障您以免陷入财务困境之最佳方法。

[^] 须符合条例与规则。



大众信托基金所提供的选择性保险产品列表

选择性保险

产品性质⁵

附个人意外保障的团体定期寿险

提供死亡利益、基于任何原因的完全永久残疾 (TPD)、意外死亡及残障利益 (ADD)。此保单可更新至 65 岁。

Mutual Life Plus 2

提供定期寿险利益、TPD 利益、ADD 利益及递增 39 危疾利益。此保单可更新至 70 岁。

Mutual Takaful Protection

提供死亡利益、TPD 利益、局部和永久残疾利益及递增 39 危疾利益。此保单可更新至 70 岁 (取决于健康申报是否被接纳)。

Mutual MediCare

附带医药卡的年度医疗保险。此保单可更新至 70 岁。

Mutual MediPlus

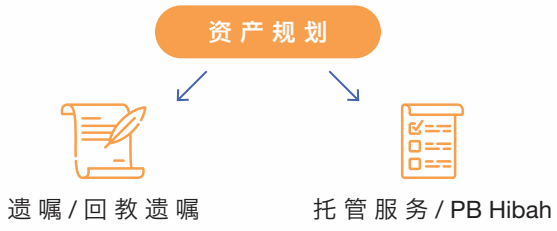
这是一项为住院留医和手术保险不足以应付当前医疗保健费用的人士所提供的“充值”保险。此保单没有终身及年龄的限制。

⁵ 欲获得更多有关详情, 请参阅大众信托基金官方网站。



规划您的资产

资产规划在财务规划过程中,是一个重要的部分。适当的规划将确保您的资产可顺利的根据您的意愿分配给您的挚爱。





遗嘱 / 回教遗嘱

遗嘱是在您百年后,依据您的心愿分配您所有财产的合法文件。**回教遗嘱**则是为回教单位持有人分配他们的财产予回教继承法 (*Faraid*) 及非回教继承法 (*non-Faraid*) 受益人 (若有)。

托管服务 / PB Hibah

与此同时,**托管服务**可让您为大众信托基金的单位信托投资,提名您的挚爱成为受益人。而回教单位持有人则可通过**馈赠 (*Hibah*)**,为他们的回教单位信托投资提名他们的挚爱为受益人。

大众信托基金提供遗产规划服务以确保您的单位信托投资和其他财产,可根据您的意愿顺利地分配给您的挚爱。



让大众信托基金 成为您的 退休计划伙伴

为了帮助您实现您的退休目标，大众信托基金推广各类涵盖不同领域、行业、国家和区域的基金，包括股票基金、混合资产基金、平衡基金、债券/固定收益基金和货币市场基金。我们拥有超过145项单位信托基金和9项私人退休计划基金，以符合您的投资风险偏好。

此外，大众信托基金也为特选单位信托基金的单位持有人提供独家的免费保险/回教保险保障[^]，同时也为我们的单位持有人提供选择性的保险产品。

[^] 须符合条例与规则。

除此之外,当您累积足够的积分,您便可成为我们的信托金卡/信托金卡精英组/信托白金会员,并享有各种特惠和福利。您每投资1令吉在大众信托基金的股票/混合资产/平衡/债券/回教债券/私人退休计划基金,便将获得金卡积分[^],并享有以下各组别的特惠:

信托金卡	信托金卡精英组	信托白金卡
<ul style="list-style-type: none"> • 信托金卡会员 • 高达 500,000 令吉附永久残疾保险/回教保险保障[^]的免费[^]团体个人意外保险 • 独家 Co-Brand Mutual Gold-PB Visa 白金信用卡[^] • 免费遗嘱/回教遗嘱缮写服务[^] • 高达五项免费的托管服务/PB Hibah[^] • 豁免特选的转换费[^] • 免费杂志 • 豁免管理费 • 独家邀请出席座谈会 	<ul style="list-style-type: none"> • 信托金卡精英组会员 • 高达 750,000令吉附永久残疾保险/回教保险保障[^]的免费[^]团体个人意外保险 • 独家 Co-Brand Mutual Gold-PB Visa 白金信用卡[^] • 免费遗嘱/回教遗嘱缮写服务[^] • 高达五项免费的托管服务/PB Hibah[^] • 豁免特选的转换费[^] • 免费杂志 • 豁免管理费 • 独家邀请出席座谈会 • 生日及年终礼物 	<ul style="list-style-type: none"> • 信托白金卡会员 • 高达 1,000,000 令吉附永久残疾保险/回教保险保障[^]的免费[^]团体个人意外保险 • 独家 Co-Brand Mutual Gold-PB Visa 白金信用卡[^] • 免费高达 3 次遗嘱/回教遗嘱缮写服务 • 免费高达 10 项的托管服务/PB Hibah[^] • 豁免特选的转换费[^] • 免费杂志 • 豁免管理费 • 独家邀请出席座谈会 • 年终、生日与特选周年礼物

[^] 须符合条例与规则。



如何获取有关组别资格?

您作为第一单位持有人的户口所需最低金卡积分⁶:

信托金卡

150,000
金卡积分

信托金卡精英组

600,000
金卡积分

信托白金卡

3,000,000
金卡积分

⁶ 金卡积分算法

单位信托计划

1. 每1令吉的投资及分利再投资于股票/混合资产/平衡基金的付佣单位将获得1金卡积分。
2. 每5令吉的投资及分利再投资于债券/回教债券基金的付佣单位和1%-佣金单位将获得1金卡积分。

私人退休计划

1. 每2令吉供款及分利再供款至任何一项私人退休计划基金将获得1金卡积分。
- 局部付佣单位、低佣单位及免佣单位的投资和分利再投资将不会获取金卡积分。
每当进行赎回/提领,金卡积分将被扣除。



通过大众信托基金
线上服务 (PMO) 轻松
读取您的投资

您可以通过 PMO 随时随地检查您的投资组合、执行投资交易请求以及更新您的个人资料。

即简单、快速、又安全。

您也可通过 PMO 注册定期投资授权 (RIA) 与定期提款计划 (RWP)。这些设施可协助您达到您的长期财务目标及满足您的退休需求。



定期投资授权 (Regular Investment Authorisation)

RIA 是一项以特定间隔和频率从债券/货币市场基金定期转换特定数额的单位至股票/混合资产/平衡基金的请求。RIA 的好处:

- 轻松地定期投资
- 24 小时全天候通过 PMO 执行 RIA
- 每项转换最低只需 1,000 令吉[^]
- 通过纪律性的投资方式来实现您的长期财务目标



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⁷，并希望能持续地从此投资中获得定期支付款项的退休人士。

[^] 须符合条例与规则。

⁷ 欲获得更多有关详情，请参阅大众信托基金官方网站。

大众信托基金 - 您的投资伙伴



业界领导者

No. 1^a 马来西亚私人单位信托公司及私人退休计划供应商。
总基金规模达981亿令吉^b。
440万名户口持有人。



强稳的品牌

2020年读者文摘信誉品牌白金奖得主。



广泛的网络分布

在整个私人单位信托业拥有最大的单位信托顾问销售团队。
获得全国31间分行/客户服务中心及超过260间大众银行分行的支持。



丰富的经验

超过35年的基金管理经验。



广泛的基金

提供超过145项的传统基金及回教基金和9项PRS基金以迎合您的投资需求。

^a 以马来西亚私人单位信托公司及私人退休计划供应商所管理的零售基金总额为依据。
资料来源：Lipper, 2020年12月14日。

^b 资料来源：如理柏所列, 2020年12月, 包括我们的批发基金。

凭着我们广泛的产品和专业知识, 我们将为您提供全面的退休解决方案, 以帮助您实现退休目标。您可联络您的单位信托顾问, 他/她随时乐意助您为达到退休目标提供个人咨询。

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

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  