



FINANCIAL  
*freedom*



# HELPFUL TIPS FOR A SUCCESSFUL UNIT TRUST INVESTMENT



**PUBLIC MUTUAL**  
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK



You don't need to be a rocket scientist.

Investing is not a game where the guy with the 160 IQ beats the guy with 130 IQ. - Warren Buffett

Some say that luck plays a role in investing and several things need to happen for an investor to make money: correct stock pick, market movement and timing.

But is it necessary to be lucky? That depends if you choose to be:

### A Speculator

Focus on making quick money by timing the market

Ignore the risks of the products

Impatient

If you are a speculator,  
you need LUCK

OR

### An Investor

Understand the features and risks of the products before investing

Take a long-term view

Not affected by market movements

Focus on accumulating wealth over the long term

Invest regularly

If you are an investor,  
you need STRATEGY

Here are the DO's and DON'Ts in strategising your unit trust investment:

## DO'S



### 1. Asset allocation

Apportion the investment among various asset classes according to an individual's goals, risk tolerance and investment horizon.



- Equity funds
- Bond funds
- Money market funds

#### How much should you allocate towards equities?

**General Rule of thumb: Asset allocation of equities and bonds/money market by age**

**$100 - AGE = \% \text{ of exposure in EQUITIES}$**

Example:

If your age is 30, you can invest 70% of your investment in equities, with the rest in bonds and/or money markets.

### 2. Diversification

Spread the investment into various funds within each asset class to reduce the portfolio overall volatility.



- **Equity**  
Equity Fund A  
Equity Fund B  
Equity Fund C
- **Bond**  
Bond Fund A  
Bond Fund B
- **Money market**  
MM Fund A  
MM Fund B

#### How do you diversify?

Funds with different mandates:



Domestic/regional/global/country funds



Funds investing in big cap/medium cap/small cap



Sectorial funds

### 3. Ringgit Cost Averaging (RCA)

RCA is an investment technique in which investors invest a fixed amount of money on a regular basis. RCA brings you these benefits:



Inculcate consistent saving habits



Ride out the ups and downs of the stock market in the long run



Invest without having to time the market



Reduce the risk associated with a single large sum investment

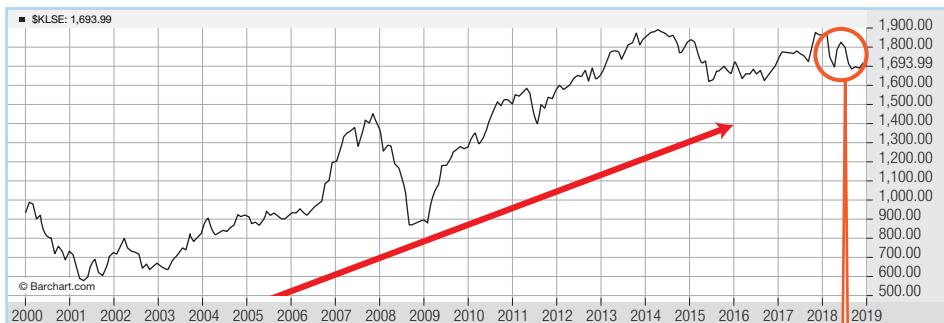
#### How to apply RCA?

Sign up for Direct Debit Authorisation (DDA) via our online facility, Public Mutual Online (PMO).

### 4. Invest for the long term

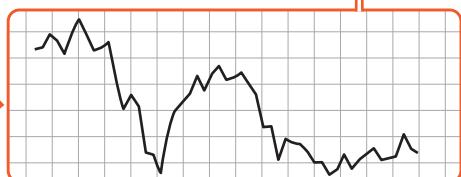
The stock market tends to reflect the overall growth of the economy in the long run. Though it seems volatile in the short term, staying invested in the market over the long term has historically paid off.

Bursa Malaysia KLCI Index (2000 – Mar 2019)<sup>1</sup>



The Malaysian stock market has been growing gradually for the past 20 years.

If you zoom in on the chart, market movement is volatile in the short term. (April 2018 – Mar 2019)



**DON'T**



## 1. Don't put all your eggs in one basket

If an investor invests in only a fund or two, and they are from the same fund category (e.g. domestic equity fund only), a potential decline in the performance of that fund(s) will have a substantial impact on the overall portfolio.

### What can you do?



Diversify your investment by selecting various funds that are invested across different markets and sectors.

For beginners who have limited resources, consider investing in balanced funds to achieve a similar objective.

## 2. Don't try to time the market

Timing the market is difficult even for investment Gurus. So investors should not attempt to do so through frequent buying and selling of funds.

### What can you do?



Hold your unit trust funds for a longer horizon of 5 years or more to allow time for your investment to grow.

Focus on your long term goals, stay invested despite the short-term market volatility and invest regularly.

## 3. Don't perform frequent switching

Investors often switch between funds in an attempt to improve their returns. However, frequent and emotional switching may cause negative effects to the portfolio's returns, not only because there are costs involved, but timing the market is extremely difficult too.

### What can you do?



Practise asset allocation and diversification. A well-diversified portfolio helps weather a market downturn.

#### **4. Don't make emotional decisions**

Fear and greed are often two major emotional drivers in making irrational decisions, where investors engage in frantic buying and selling during the ups and downs of the market cycle.

#### **What can you do?**



Practise Ringgit-Cost Averaging (RCA) via our Direct Debit Authorisation (DDA) and Regular Investment Authorisation (RIA) facilities to ride out market fluctuations.

#### **Get In Touch with Us**

 Unit Trust Consultant

 Public Mutual Branch/Customer Service Centre

 03-2022 5000

 [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

This material is prepared solely for educational and awareness purposes and should not be construed as an offer or a solicitation of an offer to purchase or subscribe to products offered by Public Mutual. No representation or warranty is made by Public Mutual, nor is there acceptance of any responsibility or liability as to the accuracy, completeness or correctness of the information contained herein.

Note: All copyright to this material belongs to Public Mutual and the material cannot be reproduced, distributed, transmitted, displayed, published or broadcast without the prior permission of Public Mutual.



你不必成为一名火箭科学家。投资并非一个智商 160 打败智商 130 的游戏。

- 沃伦·巴菲特

有人说，‘运气’在投资当中发挥着极大作用，一个投资者需要齐集多个因素才能赚钱：挑选正确的股项、市场走势及进场时间。

可是，我们真的需要运气吗？这视乎您选择成为：

### 投机者

或

### 投资者

透过预测进场时机，  
专注于快速赚钱

不理会产品的风险

性急

如果您是一位投机者，  
您需要运气

投资前先了解产品的  
特征与风险

抱着长远的投资心态

不受市场波动的影响

专注于长期累积财富

定期投资

如果您是一位投资者，  
您需要策略

以下是您制定单位信托投资策略时应该进行和避免的事项:

## 该做的事

### 1. 资产配置

根据个人目标、风险承担能力和投资期限，把投资分配到各种资产类别。



- 股票
- 债券
- 货币市场

#### 您应该分配多少予股票？

一般法则：按年龄划分的股票和债券 / 货币市场资产配置

$100 - \text{年龄} = \text{配置于股票的比率}$

举例：

如果您 30 岁，您可以将 70% 的投资配置于股票，其余则投资于债券和 / 或货币市场。

### 2. 分散投资

将投资分散到各个资产类别的数个基金中，以减少投资组合的整体波动。



- 股票
  - 股票基金 A
  - 股票基金 B
  - 股票基金 C
- 债券
  - 债券基金 A
  - 债券基金 B
- 货币市场
  - 货币市场基金 A
  - 货币市场基金 B

#### 如何分散投资？

不同投资目标的基金：



国内 / 区域 / 全球 / 国家基金



投资在大 / 中 / 小型公司的基金



领域基金

### 3. 令吉成本平均法 (RCA)

RCA 是一个让投资者定期投资一笔固定金额的投资技巧。RCA 为您带来这些益处：



培养稳定的储蓄习惯



长期可安度市场的高低起伏



无须测度进场的时机



降低与单笔大额投资相关的风险

#### 如何实践 RCA?

透过我们的线上设施，大众信托基金线上服务 (PMO) 注册直接扣账授权 (DDA)。

### 4. 作长期投资

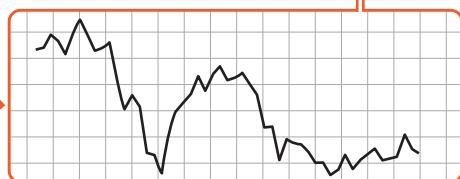
股票市场的走势反映了长期的整体经济增长。虽然股市在短期内似乎波动不定，但保持长期投资，过往记录显示可从投资中有所斩获。

马来西亚股票交易所吉隆坡综合指数 (2000 年至 2019 年 3 月)<sup>1</sup>



过去 20 年来，马来西亚股市一直在逐步增长。

如果把图表放大，市场走势在短期内波动 (2018 年 4 月至 2019 年 3 月)





## 1. 别将鸡蛋放到同一个篮子里

如果投资者只投资于一或两项来自同一个基金类别的基金（例如：只投资国内的股票基金），一旦该基金表现不理想，将对整体投资组合产生重大影响。

### 您可以做什么？



通过投资在多项不同市场和领域的基金，使您的投资多样化。

对于资源有限的新手，可考虑投资于平衡资金以达到相同目标。

## 2. 别尝试测度进场的时机

就连投资大师都觉得测度进场时机是件困难的事。所以投资者不应该透过频密的基金买卖来尝试测度市场。

### 您可以做什么？



保持长期投资您的单位信托基金如5年或更长，以让您的投资随时间增长。

专著于您的长期目标，尽管短期市场波动，您应该仍然保持并定期投资。

## 3. 别频密地转换基金

投资者经常转换基金，以尝试提高他们的回酬。然而频密及受情绪影响的转换可能会对投资组合的回酬带来负面影响，这不仅涉及成本，测度进场的时机更是困难。

### 您可以做什么？



进行资产配置和分散投资。一个多元化的投资组合有助应对市场不景气。

## 4. 别做出情绪化的决定

恐惧与贪婪往往是让人作出不理智决定的两大主因，让投资者在市场周期起伏间疯狂的购买与抛售。

### 您可以做什么？



透过直接扣账指示 (DDA) 和定期投资授权 (RIA) 实践令吉成本平均法，以安度市场波动。

## 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](http://www.publicmutual.com.my)

此文章纯粹用作教育与醒觉用途，不应被视为是献议或兜揽献议以购买或认购大众信托基金所提供的产品。大众信托基金没有作出任何陈述或保证，也不承担在此包含之信息的准确、完整性或正确性上负任何责任或义务。

注：此小册子所有权属大众信托基金。任何人在得到大众信托基金事先同意前，都不可复制、分发、传播、展示、发表或散布此小册子。



Anda tidak perlu menjadi seorang ahli sains roket. Pelaburan bukanlah satu permainan yang melibatkan individu dengan IQ 160 menewaskan individu dengan IQ 130. - Warren Buffett

Segelintir individu berpendapat bahawa nasib memainkan peranan dalam pelaburan dan beberapa perkara perlu terjadi bagi membolehkan seseorang pelabur menjana keuntungan: pilihan saham, pergerakan pasaran dan masa yang tepat.

Namun, adakah nasib benar-benar memainkan peranan? Itu bergantung jika anda ingin menjadi:

### Spekulator

ATAU

### Pelabur

Fokus dalam membuat keuntungan dengan cepat dengan meramal pergerakan pasaran

Mengabaikan risiko produk

Tidak sabar

Jika anda seorang spekulator,  
anda memerlukan NASIB

Memahami ciri-ciri dan risiko produk sebelum melabur

Membuat perancangan jangka panjang

Tidak dipengaruhi oleh pergerakan pasaran

Fokus pada pengumpulan kekayaan untuk jangka panjang

Melabur secara tetap

Jika anda seorang pelabur, anda memerlukan STRATEGI

Berikut merupakan perkara yang PATUT dilakukan dan TIDAK PATUT dilakukan dalam merancang strategi untuk pelaburan unit amanah anda:

**PATUT**



## 1. Peruntukan Aset

Agihkan pelaburan ke dalam pelbagai kelas asset mengikut matlamat, toleransi risiko dan jangka masa pelaburan individu.



- Dana Ekuiti
- Dana Bon
- Dana Pasaran Wang

**Berapakah yang perlu anda peruntukkan ke dalam ekuiti?**

Lazimnya: Peruntukan aset ekuiti dan bon/pasaran wang adalah mengikut umur

$$100 - \text{UMUR} = \% \text{ pendedahan dalam EKUITI}$$

Contoh:

Jika anda berumur 30 tahun, anda boleh melabur 70% daripada pelaburan anda dalam ekuiti dan selebihnya ke dalam bon dan/atau pasaran wang.

## 2. Pempelbagaian

Agihkan pelaburan ke dalam pelbagai dana dalam setiap kelas asset untuk mengurangkan ketaktentuan portfolio secara keseluruhan.



- **Ekuiti**
  - Dana Ekuiti A
  - Dana Ekuiti B
  - Dana Ekuiti C
- **Bon**
  - Dana Bon A
  - Dana Bon B
- **Pasaran Wang**
  - Dana Pasaran Wang A
  - Dana Pasaran Wang B

**Bagaimanakah anda mempelbagaikan dana?**

Dana dengan mandat-mandat yang berbeza:



Dana-dana domestik/serantau/global/negara



Dana yang dilaburkan dalam modal besar/modal sederhana/modal kecil



Dana mengikut sektor

### 3. Pemurataan Kos Ringgit (RCA)

RCA ialah teknik pelaburan yang memerlukan pelaburan untuk melabur sejumlah wang yang tetap pada selang masa tetap. Dengan mengamalkan RCA, anda dapat:



Memupuk amalan menabung yang konsisten



Mengatasi naik turun pasaran saham untuk jangka panjang



Melabur tanpa perlu meramal pergerakan pasaran



Mengurangkan risiko yang berkaitan dengan pelaburan sekaligus dengan jumlah yang banyak

#### Bagaimana untuk melaksanakan RCA?

Daftar untuk Arahan Debit Terus (ADT) melalui perkhidmatan dalam talian kami, Public Mutual Online (PMO).

### 4. Melabur untuk jangka panjang

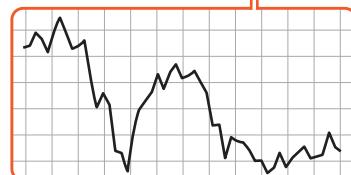
Pasaran saham cenderung untuk menggambarkan pertumbuhan ekonomi yang menyeluruh dalam jangka masa yang panjang. Walaupun ia kelihatan tak menentu dalam jangka pendek, sejarah menunjukkan pelaburan yang terus dikekalkan dalam jangka panjang biasanya akan memberikan keuntungan.

Indeks IKKL Bursa Malaysia (2000 – Mac 2019)<sup>1</sup>



Pasaran saham Malaysia telah berkembang secara beransur-ansur sejak 20 tahun yang lalu.

Walau bagaimanapun, jika anda melihat carta dengan lebih dekat, pergerakan pasaran kelihatan tak menentu dalam jangka pendek. (April 2018 – Mac 2019)





### 1. Jangan meletakkan wang anda ke dalam satu dana sahaja

Jika seseorang pelabur hanya melabur dalam satu atau dua dana sahaja dan melabur dalam kategori dana yang sama (contoh: dana ekuiti domestik sahaja), penurunan berpotensi dalam prestasi dana tersebut akan memberikan kesan besar terhadap keseluruhan portfolio.

#### Apa yang anda boleh lakukan?



Mempelbagaikan pelaburan anda dengan memilih dana yang pelbagai yang dilaburkan merentasi pasaran dan sektor yang berbeza.

Bagi pelabur baharu yang mempunyai sumber yang terhad, pertimbangkan untuk melabur dalam dana imbang untuk mencapai objektif yang sama.

### 2. Jangan cuba untuk meramal pasaran

Meramal pasaran adalah perkara yang sukar walaupun untuk Pakar pelaburan. Oleh itu, pelabur tidak patut mencuba untuk berbuat sedemikian melalui pembelian dan penjualan dana yang kerap.

#### Apa yang anda boleh lakukan?



Melabur dalam dana unit amanah anda untuk jangka masa yang lebih panjang iaitu 5 tahun atau lebih bagi membolehkan pelaburan anda mempunyai lebih banyak masa untuk berkembang.

Fokus pada matlamat jangka panjang anda, teruskan melabur walaupun semasa ketaktentuan pasaran jangka pendek dan melabur secara tetap.

### 3. Jangan melakukan penukaran dengan kerap

Pelabur sering menukar dana untuk cuba meningkatkan pulangan mereka. Walau bagaimanapun, penukaran yang kerap dan mengikut perasaan mungkin akan memberikan kesan negatif terhadap pulangan portfolio. Ini bukan sahaja kerana terdapat kos yang terlibat, malah meramal pasaran juga adalah sesuatu yang amat sukar.

#### Apa yang anda boleh lakukan?



Amalkan peruntukan aset dan pemelbagaian. Portfolio yang terpelbagai akan membantu melindungi pelaburan daripada kemerosotan pasaran.

#### **4. Jangan membuat keputusan mengikut emosi**

Biasanya, perasaan takut dan tamak merupakan pendorong utama emosi dalam membuat keputusan melulu dan menyebabkan pelabur melaksanakan jual beli secara terburu-buru semasa turun naik pasaran.

#### **Apa yang anda boleh lakukan?**



Amalkan Pemurataan Kos Ringgit (RCA) melalui kemudahan Arahan Debit Terus (ADT) dan Kebenaran Pelaburan Tetap (RIA) kami untuk melalui naik turun pasaran.

#### **Hubungi Kami**

Perunding Unit Amanah

Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual

03-2022 5000

[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

Bahan ini disediakan semata-mata untuk tujuan pendidikan dan kesedaran dan tidak boleh dianggap sebagai satu tawaran atau usaha mendapatkan satu tawaran untuk membeli atau melanggarnya produk yang ditawarkan oleh Public Mutual. Tiada sebarang perwakilan atau jaminan dibuat oleh Public Mutual, dan Public Mutual tidak menerima sebarang tanggungjawab atau liabiliti berhubung kait dengan ketepatan, kesempurnaan atau kesesuaian maklumat yang terkandung di dalamnya.

Nota: Public Mutual mempunyai hak milik sepenuhnya terhadap bahan ini dan bahan ini tidak boleh dikeluarkan semula, diedar, dihantar, dipamer, diterbit atau disiarkan tanpa kebenaran daripada Public Mutual terlebih dahulu.

## **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: ksls@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

Ipooh

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](http://www.publicmutual.com.my)

Follow us



CUSTOMER SERVICE HOTLINE

**03-2022 5000**