



PELABURAN JANGKA PANJANG

Kesabaran Adalah Kunci Kejayaan Pelaburan

Pelaburan jangka panjang memfokuskan pada membina kekayaan dari semasa ke semasa dengan mempelbagaikan portfolio yang terdiri daripada dana ekuiti, bon dan pasaran wang. Strategi ini membolehkan pelabur untuk memanfaatkan kuasa pengkompaunan, mengurangkan kesan turun naik pasaran jangka pendek dan dapat mengelakkan pelabur daripada membuat keputusan pelaburan mengikut emosi.

Di Public Mutual, kami mengurus dana melalui proses pelaburan yang kukuh, memfokuskan pada prinsip asas untuk mencapai pertumbuhan jangka panjang. Berikut adalah prestasi beberapa Dana e-Siri Public dan Dana Siri PB dalam tempoh lima tahun berakhir 31 Disember 2024, dalam kategori FVC 'Sangat Rendah' hingga 'Sangat Tinggi'.

DANA e-SIRI PUBLIC

Prestasi Dana setakat 31 Disember 2024

Dana	Kelas Kemudahubahan Dana (FVC)	Faktor Kemudahubahan Dana 3-Tahun (FVF) [#]	Jumlah Pulangan 5-Tahun (%)
Dana Ekuiti			
Tematik/Sektor			
Public e-Islamic Sustainable Millennial Fund	Tinggi	15.8	105.99
Dana Aset Campuran/Imbang			
Public e-Flexi Allocation Fund	Tinggi	12.5	96.51
Public e-Islamic Flexi Allocation Fund	Sederhana	9.6	56.52
Dana Pasaran Wang			
Public e-Cash Deposit Fund – Class A	Sangat Rendah	0.2	13.98
Public e-Islamic Cash Deposit Fund – Class A	Sangat Rendah	0.2	12.83

[#] Berdasarkan pulangan portfolio dana setakat 30 November 2024. (Sumber: Lipper)
Prestasi dana dahulu tidak semestinya memberi panduan untuk prestasi masa hadapan dana.



DANA SIRI PB

Prestasi Dana setakat 31 Disember 2024

Dana	Kelas Kemudahubahan Dana (FVC)	Faktor Kemudahubahan Dana 3-Tahun (FVP) [#]	Jumlah Pulangan 5-Tahun (%)
Dana Ekuiti			
Tematik/Sektor			
PB Global Technology & Healthcare Fund	Sangat Tinggi	18.3	108.34
Global/Serantau/Domestik			
PB Growth Fund	Sederhana	11.4	45.26
PB Growth Sequel Fund	Sederhana	9.5	31.97
PB Asia Pacific Dividend Fund	Rendah	7.8	30.37
Permodalan Pasaran Sederhana/Kecil			
PB Islamic SmallCap Fund	Tinggi	14.1	72.44
PB SmallCap Growth Fund	Sederhana	11.6	39.35
Dana Aset Campuran/Imbang			
PB Dynamic Allocation Fund	Tinggi	14.9	46.07
PB Balanced Sequel Fund	Rendah	6.9	45.12
PB Islamic Dynamic Allocation Fund	Tinggi	16.1	38.76
PB Mixed Asset Growth Fund	Rendah	5.9	38.66
PB Mixed Asset Conservative Fund	Sangat Rendah	4.8	30.87
Dana Bon			
PB Aiman Sukuk Fund	Sangat Rendah	2.2	21.07
PB Fixed Income Fund	Sangat Rendah	2.2	18.14
Dana Pasaran Wang			
PB Cash Management Fund - Class A	Sangat Rendah	0.2	13.49
PB Islamic Cash Management Fund – Class A	Sangat Rendah	0.2	12.32

[#] Berdasarkan pulangan portfolio dana setakat 30 November 2024. (Sumber: Lipper)
Prestasi dana dahulu tidak semestinya memberi panduan untuk prestasi masa hadapan dana.

Pelabur dinasihatkan supaya membaca dan memahami isi kandungan Prospektus Induk 1 Dana Siri PB, Prospektus Induk Dana e-Siri Public, Prospektus Induk Dana e-Siri Public Berlandaskan Syariah, Prospektus Public Dana e-Deposit Tunai dan Prospektus Public Dana e-Deposit Tunai Islamik yang bertarikh 28 Ogos 2023 serta Helaian Penting Produk dana berkenaan sebelum melabur. Pelabur seharusnya memahami, membandingkan dan mempertimbangkan risiko-risiko, bayaran, caj dan kos yang terlibat apabila melabur/mencarum dalam dana. Salinan Prospektus dan Helaian Penting Produk dana boleh didapati melalui laman web kami www.publicmutual.com.my. Pelabur seharusnya membuat penilaian sendiri terhadap merit dan risiko pelaburan. Sekiranya terdapat keraguan, pelabur harus mendapatkan nasihat profesional. Prestasi dana harus dinilai berdasarkan indeks penanda aras yang mencerminkan peruntukan aset dan pelaburan dana dalam jangka sederhana hingga panjang. Prestasi dana dahulu tidak semestinya memberi panduan untuk prestasi masa hadapan dana. Untuk penafian pelaburan kami, sila rujuk www.publicmutual.com.my.

Kemudahubahan Dana Lipper

Faktor Kemudahubahan (VF) bermakna terdapat kemungkinan untuk dana menjana pulangan ke atas dan pulangan ke bawah di sekitar VF ini. Kelas Kemudahubahan (VC) ditugaskan oleh Lipper berdasarkan pangkat kuintil VF dana yang layak. VF adalah tertakluk pada semakan bulanan dan VC akan disemak semula setiap enam bulan atau mengikut sela masa lain seperti yang disyorkan oleh FIMM. Penanda kemudahubahan untuk VC "Sangat Rendah", "Rendah", "Sederhana", "Tinggi" dan "Sangat Tinggi" pada 30 November 2024 masing-masing adalah seperti berikut $0.000 \leq VF \leq 5.059$, $5.059 < VF \leq 9.145$, $9.145 < VF \leq 12.035$, $12.035 < VF \leq 16.275$ dan VF lebih daripada 16.275. Bagi tempoh ini sehingga 31 Disember 2024 VC dana masing-masing berdasarkan VF pada 30 November 2024. Portfolio dana mungkin bertukar semenjak tarikh ini dan terdapat tiada jaminan yang dana ini akan mempunyai VF atau VC yang sama pada masa akan datang. Pada masa ini, hanya dana yang dilancarkan dalam pasaran untuk sekurang-kurangnya 36 bulan akan mempamerkan VF dan VC.