

经销



经理



为投资者创造更美好的财务未来

长期投资

耐心铺就投资成功之路

长期投资着重于通过持有分散配置于股票、债券及货币市场基金的多元化投资组合，在长期内积累财富。此策略善用复利的力量，缓解短期市场波动冲击，避免在投资决策中受情绪干扰。

在大众信托基金，我们采取一个严谨的投资流程来管理基金，专注于基本面，在长期内实现增长。以下是在截至2024年12月31日的五年期间，波动等级介于“极低”至“极高”的部分大众e系列基金与PB系列基金的表现。

e-系列基金

截至2024年12月31日的基金表现

基金	基金波动等级 (FVC)	3年基金波动系数 (FVF) #	5年总回酬 (%)
股票基金			
主题/领域			
Public e-Islamic Sustainable Millennial Fund	高	15.8	105.99
混合资产/平衡基金			
Public e-Flexi Allocation Fund	高	12.5	96.51
Public e-Islamic Flexi Allocation Fund	中等	9.6	56.52
货币市场基金			
Public e-Cash Deposit Fund – Class A	很低	0.2	13.98
Public e-Islamic Cash Deposit Fund – Class A	很低	0.2	12.83

*根据2024年11月30日基金投资组合的回酬。(资料来源:理柏)
基金过去的表现并非可靠的未来表现的指标。

www.publicmutual.com.my



PB 系列基金

截至 2024 年 12 月 31 日的基金表现

基金	基金波动等级 (FVC)	3 年基金波动系数 (FVF) #	5 年总回酬 (%)
股票基金			
主题/领域			
PB Global Technology & Healthcare Fund	很高	18.3	108.34
全球/区域/国内			
PB Growth Fund	中等	11.4	45.26
PB Growth Sequel Fund	中等	9.5	31.97
PB Asia Pacific Dividend Fund	低	7.8	30.37
中/小型市值			
PB Islamic SmallCap Fund	高	14.1	72.44
PB SmallCap Growth Fund	中等	11.6	39.35
混合资产/平衡基金			
PB Dynamic Allocation Fund	高	14.9	46.07
PB Balanced Sequel Fund	低	6.9	45.12
PB Islamic Dynamic Allocation Fund	高	16.1	38.76
PB Mixed Asset Growth Fund	低	5.9	38.66
PB Mixed Asset Conservative Fund	很低	4.8	30.87
债券基金			
PB Aiman Sukuk Fund	很低	2.2	21.07
PB Fixed Income Fund	很低	2.2	18.14
货币市场基金			
PB Cash Management Fund - Class A	很低	0.2	13.49
PB Islamic Cash Management Fund – Class A	很低	0.2	12.32

*根据 2024 年 11 月 30 日基金投资组合的回酬。(资料来源: 理柏)
基金过去的表现并非可靠的未来表现的指标。

劝请投资者在投资前详阅及了解志期 2023 年 8 月 28 日的 PB 系列基金主要说明书 1、大众 e-系列基金主要说明书、大众 e-系列回教基金主要说明书、Public e-Cash Deposit Fund 说明书与 Public e-Islamic Cash Deposit Fund 说明书以及相关基金的产品特点资讯表。投资者必须了解基金的风险, 并比较及考量在基金投资中所涉及的费用、收费和成本。投资者可在我们的网站 www.publicmutual.com.my 索取一份说明书及产品特点资讯表。投资者应自行评估投资的优势与风险。如有疑问, 投资者应寻求专业意见。基金表现应当根据反映出基金中至长期资产配置与投资的基准指数来进行评估。各项基金过去的表现不能被当作为其未来表现的指标。请浏览 www.publicmutual.com.my 以查阅我们的投资声明。

理柏基金的波动性

波动系数 (VF) 意味着基金可能取得高于 VF 或低于 VF 的回酬。波动等级 (VC) 是由理柏依据 VF 五分位数排名的合格基金而分类。VF 是每个月更新, 而 VC 将于每六个月更新, 或大马投资经理联合会 (FIMM) 告知的其他间隔。以截至 2024 年 11 月 30 日为依据, 被列于“很低”、“低”、“中等”、“高”和“很高”波动等级的基金波动系数各别为 0.000 ≤ VF ≤ 5.059, 5.059 < VF ≤ 9.145, 9.145 < VF ≤ 12.035, 12.035 < VF ≤ 16.275 和 VF 高于 16.275。从该期限至 2024 年 12 月 31 日的基金波动等级是以各别基金于 2023 年 11 月 30 日的波动系数为依据。基金的投资组合可能在该日期过后就有所更改, 并不保证该基金在未来还继续持有同样的 VF 或 VC。目前, 只有至少推介了 36 个月的基金会显示其 VF 和 VC。