

## PUBLIC e-CASH DEPOSIT FUND (PUBLIC DANA e-DEPOSIT TUNAI) (PeCDF)

### PENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Helaian Penting Produk ini telah diteliti dan diluluskan oleh pengarah-pengarah Public Mutual Berhad dan mereka secara bersama dan berasingan bertanggungjawab sepenuhnya ke atas ketepatan maklumat. Setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, mereka mengesahkan bahawa berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang ketinggalan yang akan menjadikan sebarang kenyataan di dalam Helaian Penting Produk ini palsu atau mengelirukan.

### PENYATAAN PENAFIAN

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah membenarkan penerbitan PeCDF dan satu salinan Helaian Penting Produk ini telah diserah simpan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran yang diberikan untuk PeCDF dan penyerahan simpanan Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PeCDF, atau bertanggungjawab untuk ketepatan kenyataan atau pendapat atau laporan yang dinyatakan di dalam Helaian Penting Produk ini.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang ketakdedahan bagi pihak Public Mutual Berhad, yang bertanggungjawab untuk PeCDF dan tidak mengambil tanggungjawab ke atas kandungan Helaian Penting Produk ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mengesahkan ketepatan atau kesempurnaan Helaian Penting Produk ini, dan secara jelas menolak sebarang liabiliti yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian kandungannya.

*Helaian Penting Produk ini adalah terjemahan daripada versi Bahasa Inggeris. Jika terdapat sebarang perbezaan kandungan, Helaian Penting Produk versi Bahasa Inggeris dianggap muktamad.*

### HELAIAN PENTING PRODUK

**Helaian Penting Produk (PHS) ini hanya memaparkan ciri-ciri utama dan risiko dana amanah saham ini. Pelabur adalah dinasihatkan untuk meminta, membaca dan memahami prospektus dana sebelum membuat keputusan untuk melabur.**

### MAKLUMAT RINGKAS PRODUK

Apakah produk ini?

Jenis produk	Dana amanah saham
Modal dilindungi atau dijamin	Tidak
Pengurus dana	Public Mutual Berhad
Pemegang amanah dana	AmanahRaya Trustees Berhad
Pengedara dana	Perunding skim amanah saham Public Mutual Berhad dan Penasihat Skim Amanah Saham Institusi (IUTA), iaitu Public Bank Berhad

### CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

Apakah yang saya melabur?

Kategori dana	Pasaran wang
Objektif dana	Untuk menyediakan kecairan dan pendapatan* di samping mengekalkan kestabilan modal.  <i>Nota: * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka, tertakluk kepada terma dan syarat.</i>

**Apakah yang saya melabur? (samb')**

<b>Alokasi aset</b>	Deposit	Minimum 70% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Instrumen pasaran wang	Sehingga 30% daripada NAB
	Aset asing	Tiada
<b>Lokasi aset</b>	Malaysia	

*Nota: Unit PeCDF diasingkan kepada Kelas A (untuk pelabur individu) dan Kelas B (untuk pelabur bukan individu).*

**KESESUAIAN PRODUK****Siapakah yang sesuai untuk dana ini?**

<b>Profil pelabur</b>	Dana ini sesuai untuk pelabur jangka pendek yang inginkan pemeliharaan modal.  <i>Nota:</i> <i>Dana ini bukan dana jaminan modal atau lindungan modal.</i> <i>Jangka pendek merujuk kepada tempoh kurang daripada 3 tahun.</i>
-----------------------	--

**RISIKO-RISIKO UTAMA****Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini?**

<b>Risiko kadar faedah</b>	Pulangan dana bergerak selaras dengan penggerakan kadar faedah. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, deposit akan ditempatkan pada kadar yang lebih rendah dan seterusnya menghasilkan pulangan lebih rendah untuk dana.
<b>Risiko kredit</b>	Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit instrumen yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran faedah atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit instrumen mungkir dalam pembayaran faedah dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.

**Anda dinasihatkan untuk membaca prospektus dana dan memahami risiko yang terlibat dan, jika perlu, berunding dengan penasihat profesional anda sebelum melabur.**

**YURAN & CAJ****Apakah yuran dan caj yang terlibat? (diguna pakai untuk semua kelas)**

<b>Caj jualan</b>	Tiada
<b>Caj penebusan</b>	Tiada
<b>Caj tukar ganti</b>	Tukar ganti keluar unit daripada dana akan dikenakan caj tukar ganti yang merupakan perbezaan antara caj jualan PeCDF dan caj jualan dana yang ditukar ganti masuk.  Tukar ganti masuk ke dalam dana ini tidak dibenarkan.
<b>Caj pemindahan</b>	Sehingga RM50 setiap pemindahan.
<b>Yuran pengurusan</b>	0.375% setahun daripada NAB.
<b>Yuran pemegang amanah</b>	0.02% setahun daripada NAB, tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM300,000 setahun.

*Nota: Yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan (jika ada) yang perlu dibayar oleh anda.*

**Terdapat yuran dan caj yang terbabit dan anda dinasihatkan mempertimbangkannya sebelum membuat pelaburan dalam dana.**

### PRESTASI PeCDF

#### Pulangan Tahunan Purata bagi tempoh berikut berakhir 31 Mac 2024

	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Permulaan*
PeCDF (%)	3.60	2.68	2.77	3.41
Indeks penanda aras (%)**	2.30	1.93	2.13	2.78

#### Jumlah Pulangan Tahunan bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac

	2015*	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PeCDF (%)	1.88	3.39	3.18	3.45	3.71	3.26	2.08	1.65	2.57	3.60
Indeks penanda aras (%)**	1.80	3.04	2.91	2.87	3.07	2.84	1.72	1.43	1.95	2.30

#### Ulasan Prestasi Dana 1 Tahun

PeCDF mencatatkan jumlah pulangan sebanyak +3.60% bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2024 berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak +2.30% dalam tempoh yang sama.

Nota:

\* Angka yang ditunjukkan adalah untuk tempoh sejak permulaan dana (25 Ogos 2014).

\*\* Penanda aras dana adalah indeks komposit 90% kadar deposit tetap 1 Bulan Public Bank dan 10% Kadar Simpanan Public Bank – Akaun ACE.

Pengiraan pulangan di atas adalah berdasarkan NAB kepada NAB, dan sumbernya diperoleh daripada Lipper.

Pulangan tahunan purata dana diperoleh dengan membahagikan jumlah pulangan dana dengan bilangan tahun bawah kajian.

Tarikh permulaan ialah hari terakhir tempoh tawaran awal.

#### Nisbah Pusing Ganti Portfolio (PTR)

	2022	2023	2024
PTR (kali)	-	-	-

Bagi tahun kewangan berakhir 2022, 2023 dan 2024, PTR dana adalah sifar kerana dana hanya meletakkan deposit dengan institusi kewangan sepanjang tahun.

#### Agihan

	2022		2023		2024	
	Kelas A	Kelas B	Kelas A	Kelas B	Kelas A	Kelas B
Agihan kasar seunit (sen)	1.64	1.63	2.55	2.55	3.56	3.56
Agihan bersih seunit (sen)	1.64	1.63	2.55	2.55	3.56	3.56

Agihan adalah dalam bentuk tunai.

**PRESTASI DANA PADA MASA LALU TIDAK MENJADI PETUNJUK UNTUK PRESTASI MASA HADAPAN.**

## MAKLUMAT TAMBAHAN

**Penilaian**

NAB dana/kelas ini dikira dan harga unit disiarkan pada setiap hari urus niaga di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my).

**Pembelian dan penebusan unit**

Anda boleh membeli dan menebus unit dana pada mana-mana hari urus niaga pada NAB dana yang ditentukan seterusnya.

**Pelaburan permulaan**

- Pelaburan permulaan minimum\*: RM10 (diguna pakai untuk semua kelas).
- Untuk membuka akaun, anda perlu menjadi pelanggan Public Mutual Online (PMO).
- Sekiranya anda bukan pelanggan PMO, anda juga boleh mendaftar untuk menjadi pelanggan PMO secara dalam talian di laman web kami atau melalui kios Pintar Kami yang terletak di cawangan kami atau di Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami di Pusat Membeli-belah 1 Utama.
- Sekiranya anda berhenti menjadi pelanggan PMO, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun dana anda.
- Untuk pelabur kali pertama Public Mutual Berhad, anda dikehendaki mengisi Borang Pelabur Baharu atau mendaftar secara dalam talian melalui "New Investor Online Enrolment" di PMO.

**Pelaburan tambahan**

- Pelaburan tambahan minimum\*: RM10 (diguna pakai untuk semua kelas).
- Anda boleh melabur secara berkala melalui PMO, arahan debit terus kepada bank atau dengan membuat deposit cek ke dalam akaun kutipan yang terdapat di Public Bank Berhad.

*Nota: \* Pengurus boleh mengubah jumlah minimum pelaburan permulaan dan tambahan dari semasa ke semasa.*

**Bagaimana Anda Perlu Menulis Cek**

Pelabur Individu	Cek mestilah dibayar kepada:  "Public Mutual Berhad - Nombor Kad Pengenalan Baharu Pemegang Pertama".
Pelabur Korporat	"Public Mutual Berhad - Nombor Pendaftaran Syarikat Anda".

Sila tulis nama, nombor kad pengenalan baharu/nombor pasport/nombor pendaftaran syarikat dan nombor telefon anda di belakang cek.

**Hak bertenang**

- Hanya untuk pelabur individu kali pertama Public Mutual Berhad.
- Permintaan anda mesti dihantar sama ada kepada pejabat cawangan Public Mutual Berhad atau Public Bank Berhad atau Ibu Pejabat Public Mutual Berhad dalam tempoh 6 hari urus niaga dari tarikh borang permohonan pelaburan dan bayaran diterima oleh Public Mutual Berhad.
- Bayaran balik akan dibayar dalam tempoh 7 hari urus niaga dari tarikh perlaksanaan hak ini.
- Bayaran balik bagi setiap unit yang dilabur adalah jumlah harga unit (iaitu harga asal pada hari unit dibeli atau harga pasaran pada titik pelaksanaan hak bertenang, yang mana yang lebih rendah) dan caj jualan yang dikenakan (dan sebarang cukai dan/atau duti yang diguna pakai, jika ada) pada hari unit dibeli.
- Kaktangan Pengurus dan individu yang berdaftar dengan badan yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) untuk berurus niaga dalam dana amanah saham tidak layak untuk hak bertenang ini.

### Pembelian dan penebusan unit (samb')

#### Penebusan

- Unit penebusan minimum: 10 unit (diguna pakai untuk semua kelas).
- **Sekiranya anda melaksanakan permintaan penebusan anda menggunakan PMO dan memberikan kami butiran akaun bank anda, hasil penebusan anda akan dibayar pada hari urus niaga berikutnya (tertakluk kepada pelepasan bank).** Jika sebaliknya, hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 4 hari urus niaga dari tarikh penerimaan permintaan anda.
- Jika penebusan separa menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 10 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

#### e-Penyata dan e-Laporan

Semua penyata transaksi, penyata pelaburan tahunan dan interim termasuk penyata agihan dan laporan akan disediakan kepada anda melalui PMO. **Tiada salinan penyata dan laporan bercetak akan dihantar kepada anda.**

### ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI UNTUK PELABURAN



**PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM DAN KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD TIDAK DIBENARKAN MENERIMA PELABURAN DALAM BENTUK TUNAI DALAM APA JUA KEADAAN.**

*Public Mutual Berhad tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian yang ditanggung sekiranya anda memberi wang tunai kepada perunding skim amanah saham atau kakitangan kami.*



**ANDA DILARANG MEMBUAT BAYARAN TUNAI KEPADA PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.**



**ANDA DILARANG MEMBUAT DEPOSIT ATAU PINDAHAN KE AKAUN BANK PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.**

**ANDA DILARANG MENGELOUARKAN CEK DI ATAS NAMA PERUNDING SKIM AMANAH SAHAM ATAU KAKITANGAN PUBLIC MUTUAL BERHAD.**

### APA YANG ANDA PERLU TAHU

Dana ini bukan dana jaminan modal atau lindungan modal.

Harga unit dan agihan boleh bayar, jika ada, mungkin turun atau naik.

Prestasi dana pada masa lalu tidak menjadi petunjuk untuk prestasi masa hadapan.

Apabila pecahan unit atau agihan diisyiharkan, berikutan terbitan pecahan unit dan/atau agihan, NAB seunit akan berkurangan dengan sewajarnya bagi mencerminkan/mengambil kira pecahan unit dan/atau agihan tersebut.

Apabila pecahan unit diisyiharkan, nilai pelaburan dalam sebutan Ringgit Malaysia tidak akan berubah selepas pengagihan unit tambahan.

### MAKLUMAT HUBUNGAN

#### **Siapakah yang perlu saya hubungi untuk maklumat lanjut mengenai dana?**

Untuk maklumat berkaitan dana, anda boleh berunding/menghubungi:

- Perunding skim amanah saham atau wakil korporat Public Bank Berhad yang berdaftar dengan Federation of Investment Managers Malaysia (FIMM);
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Mutual Berhad di 03-2022 5000;
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Bank Berhad di 03-2170 8000; atau
- E-mel kami di [customer@publicmutual.com.my](mailto:customer@publicmutual.com.my).

**Siapakah yang perlu saya hubungi untuk membuat aduan?**

1. Bagi penyelesaian pertikaian dalaman, anda boleh menghubungi Talian Perkhidmatan Pelanggan kami di 03-2022 5000 atau 03-2170 8000.
2. Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan proses penyelesaian pertikaian dalaman, sila rujuk pertikaian anda kepada Securities Industry Dispute Resolution Center (SIDREC):

(a) melalui telefon kepada	: 03-2282 2280
(b) melalui faks kepada	: 03-2282 3855
(c) melalui e-mel kepada	: <a href="mailto:info@sidrec.com.my">info@sidrec.com.my</a>
(d) melalui surat kepada	: 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. Anda juga boleh membuat aduan terus kepada SC walaupun anda telah memulakan proses penyelesaian pertikaian dengan SIDREC. Untuk membuat aduan, sila hubungi Pejabat Pengguna & Pelabur SC:

(a) melalui telefon kepada Aduan Hotline di	: 03-6204 8999
(b) melalui faks kepada	: 03-6204 8991
(c) melalui e-mel kepada	: <a href="mailto:aduan@seccom.com.my">aduan@seccom.com.my</a>
(d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	<a href="http://www.sc.com.my">www.sc.com.my</a>
(e) melalui surat kepada	: Pejabat Pengguna & Pelabur Suruhanjaya Sekuriti Malaysia No. 3, Persiaran Bukit Kiara Bukit Kiara 50490 Kuala Lumpur
4. Biro Aduan FIMM:

(a) melalui telefon kepada	: 03-7890 4242
(b) melalui e-mel kepada	: <a href="mailto:complaints@fimm.com.my">complaints@fimm.com.my</a>
(c) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di	<a href="http://www.fimm.com.my">www.fimm.com.my</a>
(d) melalui surat kepada	: Legal & Regulatory Affairs Federation of Investment Managers Malaysia 19-06-01, 6 <sup>th</sup> Floor Wisma Tune No. 19 Lorong Dungun Damansara Heights 50490 Kuala Lumpur

*PHS ini akan dikemaskini pada 30 Jun 2025. Anda boleh merujuk kepada laman web kami di [www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my) untuk PHS yang telah dikemaskini.*