

PUBLIC e-WHOLESALE SUSTAINABLE 20 FUND
(PUBLIC DANA BORONG e-LESTARI 20)
(PeWS20F)

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

Maklumat dan dokumen yang berkaitan dengan PeWS20F, termasuk salinan Helaian Penting Produk ini telah diserahkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia di bawah Rangka Kerja Serah dan Simpan.

Penyerah simpanan maklumat dan dokumen yang berkaitan dengan PeWS20F, termasuk Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PeWS20F 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 PeWS20F 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 memorandum maklumat dana sebelum membuat keputusan untuk melabur.

PeWS20F adalah Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab yang layak di bawah Garis Panduan Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab.

Unit PeWS20F hanya boleh dijual kepada pelabur yang sofistikated seperti yang ditetapkan di bawah Garis Panduan Produk Pasaran Modal Tidak Tersenarai di bawah Rangka Kerja Serah dan Simpan dan/atau mana-mana pihak lain seperti yang dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dari semasa ke semasa.

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
Pengedar 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	Ekuiti (Borong)
Objektif dana	Untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka panjang. <i>Nota: Jangka panjang merujuk kepada tempoh lebih daripada 5 tahun.</i>

Apakah yang saya melabur? (samb')

Alokasi aset	Saham atau sekuriti yang setara dengan saham		75% hingga 98% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan, instrumen pasaran wang dan deposit		2% hingga 25% daripada NAB
	Sehingga 25% daripada NAB dana boleh dilaburkan dalam dana dagangan bursa yang layak Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus (ESG) dan skim pelaburan kolektif tidak tersenarai yang menjejaki indeks ESG. Dana ini akan melabur dalam saham syarikat-syarikat yang menggabungkan pertimbangan ESG (seperti faktor alam sekitar, sosial dan tadbir urus) dalam amalan perniagaan mereka. Dana ini akan melabur sehingga maksimum 20 saham dengan pendedahan kepada saham tunggal sehingga 20% daripada NABnya. <i>Jika prospek pasaran ekuiti tidak menggalakkan, pendedahan saham atau sekuriti yang setara dengan saham boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan terhadap bon atau bentuk lain hutang disekuritikan, instrumen pasaran wang dan deposit boleh ditingkatkan, dengan syarat sekurang-kurangnya 2/3 daripada NAB dana dilaburkan dalam sekuriti dan instrumen yang tertakluk kepada pertimbangan ESG*, sebagai strategi defensif sementara.</i> <i>* Sekiranya pelaburan dana dalam sekuriti dan instrumen ESG jatuh ke bawah paras 2/3 daripada NABnya, dana akan membetulkan pelanggaran tersebut dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan dari tarikh pelanggaran.</i>		
	Aset asing		Sehingga 98% daripada NAB dana
Lokasi aset	- Amerika Syarikat - United Kingdom - Jerman - Perancis - Switzerland - Sepanyol - Itali - Luxembourg - Australia - New Zealand - Belanda - Korea Selatan - China - Jepun - Hong Kong - Taiwan - Malaysia - Singapura - India - Filipina - Thailand - Indonesia - Mana-mana pasaran asing terpilih lain.		
Pendekatan pelaburan	Saham atau sekuriti yang setara dengan saham	Dana ini akan melabur dalam sekuriti layak-ESG yang merangkumi ahli indeks ESG*, syarikat yang dianggap layak-ESG berdasarkan penarafan ESG oleh penyedia perkhidmatan** atau berdasarkan penilaian dalaman oleh Pengurus#. <i>* Indeks ESG merujuk kepada indeks ESG yang disediakan oleh penyedia indeks antarabangsa seperti S&P Dow Jones Indices LLC, MSCI Limited dan FTSE International Limited.</i> <i>** Penarafan ESG oleh penyedia perkhidmatan merujuk kepada penarafan yang diperuntukkan oleh penyedia perkhidmatan seperti S&P Global, MSCI Limited dan FTSE International Limited berdasarkan metodologi untuk penarafan ESG.</i> <i># Sila rujuk halaman 5 hingga 6 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalaman oleh Pengurus.</i> Berdasarkan penilaian dalaman Pengurus, syarikat-syarikat yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) dianggap sebagai saham layak-ESG. Dana ini juga akan menggunakan pendekatan bawah ke atas dalam proses pemilihan saham atau sekuriti yang setara dengan saham, yang bergantung kepada penyelidikan asas di mana keadaan kewangan, prospek industry, kualiti pengurusan dan rekod prestasi syarikat masa lalu akan dinilai. Pertimbangan ESG untuk pelaburan dana ini akan disemak secara bulanan untuk memastikan ia selaras dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan kelestarian lain.	

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Saham atau sekuriti yang setara dengan saham (samb')	Apabila syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai sekuriti layak-ESG, dana akan mengambil tindakan berikut: (i) Pengurus akan bekerjasama dengan syarikat penerima pelaburan untuk mendapatkan rancangan dan strategi mereka untuk memperbaiki kedudukan ESG dalam tempoh 3 bulan. Pengurus akan membuat susulan untuk kerjasama seterusnya 3 bulan selepas kerjasama yang pertama dan jika terdapat penambahbaikan dalam kedudukan ESG, dana akan mengekalkan pelaburan tersebut. Sekiranya tiada penambahbaikan, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan, tertakluk kepada kecairan saham tersebut. (ii) Jika tiada maklumat mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESGnya atau langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau syarikat penerima pelaburan enggan bekerjasama dengan Pengurus dalam tempoh 3 bulan, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan, tertakluk kepada kecairan dasar saham tersebut.
	Skim pelaburan kolektif	Dana ini akan melabur dalam dana dagangan bursa yang layak-ESG dan skim pelaburan kolektif tidak tersenarai yang menjejaki indeks ESG*. Kesesuaian skim pelaburan kolektif ini akan dinilai berdasarkan integrasi ESG, metodologi saringan positif dan negatif untuk memastikan ia selaras dengan strategi pelaburan dana. Integrasi ESG merangkumi penilaian kuantitatif dan kualitatif data ESG secara sistematik dalam metodologi pelaburan skim pelaburan kolektif. Saringan positif mengutamakan pelaburan dalam syarikat yang menunjukkan prestasi ESG yang positif secara relatif kepada rakan industri, seperti ahli indeks ESG dan sekuriti dengan skor ESG yang diperolehi daripada penyedia data ESG, yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala. Saringan negatif mengecualikan syarikat yang terlibat terutamanya dalam sektor tertentu yang mempunyai risiko ESG yang tinggi seperti sektor berkaitan tembakau dan senjata. <i>* Indeks ESG merujuk kepada indeks ESG yang disediakan oleh penyedia indeks antarabangsa seperti S&P Dow Jones Indices LLC, MSCI Limited dan FTSE International Limited.</i> Skim pelaburan kolektif ini akan disemak apabila terdapat perubahan pada metodologi ESG untuk memastikan bahawa ianya konsisten dengan objektif serta strategi dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan ESG lain. Jika skim pelaburan kolektif di mana dana melabur tidak lagi layak-ESG dan/atau tidak lagi konsisten dengan objektif dan strategi pelaburan dana, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam jangka masa yang sesuai tidak melebihi 3 bulan dari tarikh mereka tidak lagi layak-ESG dan/atau tidak konsisten dengan objektif dan strategi pelaburan dana.

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan	Dana akan melabur dalam bon atau bentuk lain hutang disekuritikan seperti berikut: (i) Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan yang mematuhi rangka kerja Sustainable and Responsible Investment (SRI)/ ESG yang diiktiraf seperti berikut: • Bon dan sukuk yang diterbitkan di bawah rangka kerja SRI Sukuk yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC); • Bon dan sukuk yang mana hasilnya digunakan untuk tujuan yang selaras dengan United Nations (UN) Sustainable Development Goals (SDG); berdasarkan pendedahan dalam dokumen maklumat sekuriti tersebut dan, jika ada, pengesahan mengenai penggunaan hasil tersebut oleh pihak bebas yang berkecualan; • Bon dan sukuk yang mengguna pakai Association of Southeast Asian Nation (ASEAN) Green Bond Standards, ASEAN Social Bond Standards atau ASEAN Sustainability Bond Standards; dan • Bon dan sukuk yang mengguna pakai International Capital Market Association (ICMA) Green Bond Principles, ICMA Social Bond Principles, ICMA Sustainability Bond Guidelines dan ICMA Sustainability-Linked Bond Principles. (ii) Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan diterbitkan oleh syarikat (atau anak syarikat yang berkaitan) dengan skor ESG yang ditetapkan oleh penyedia ESG seperti FTSE Russell dan RAM Sustainability Sdn Bhd dengan skor ESG yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala; atau (iii) Bon atau bentuk lain hutang disekuritikan yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) berdasarkan penilaian dalaman Pengurus^{##}. ^{##} Sila rujuk halaman 5 hingga 6 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalaman oleh Pengurus. Pertimbangan ESG untuk pelaburan dana ini akan disemak secara bulanan untuk memastikan ia selaras dengan objektif dana dan impak keseluruhan pelaburan tersebut tidak bercanggah dengan pertimbangan kelestarian lain. Apabila syarikat penerima pelaburan tidak lagi memenuhi kriteria sebagai sekuriti layak-ESG, dana akan mengambil tindakan berikut: (i) Pengurus akan bekerjasama dengan syarikat penerima pelaburan untuk mendapatkan rancangan dan strategi mereka untuk memperbaiki kedudukan ESG dalam tempoh 3 bulan. Pengurus akan membuat susulan untuk kerjasama seterusnya 3 bulan selepas kerjasama yang pertama dan jika terdapat penambahbaikan dalam kedudukan ESG, dana akan mengekalkan pelaburan tersebut. Sekiranya tiada penambahbaikan, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan, tertakluk kepada kecairan sekuriti tersebut. (ii) Jika tiada maklumat mencukupi daripada syarikat penerima pelaburan tentang usaha untuk memperbaiki kedudukan ESGnya atau langkah yang dilaksanakan oleh syarikat penerima pelaburan dianggap tidak mencukupi atau syarikat penerima pelaburan enggan bekerjasama dengan Pengurus dalam tempoh 3 bulan, dana akan melupuskan pelaburannya secepat mungkin dalam tempoh masa yang sesuai yang tidak melebihi 3 bulan, tertakluk kepada kecairan dasar sekuriti tersebut.
--	--	---

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Instrumen pasaran wang dan deposit	Alokasi asset untuk instrumen pasaran wang dan deposit akan bergantung kepada tren kadar faedah dan keadaan kecairan pasaran. Dana ini akan melabur dalam instrumen pasaran wang / deposit layak-ESG di institusi kewangan domestik dan asing seperti berikut: (i) Instrumen pasaran wang/deposit yang diterbitkan oleh institusi kewangan (atau anak syarikatnya) yang merupakan ahli indeks ESG atau yang mempunyai skor ESG yang termasuk dalam separuh bahagian teratas skala sebagaimana yang diperuntukkan oleh penyedia perkhidmatan ESG seperti FTSE Russell dan RAM Sustainability Sdn Bhd. Sebagai contoh, dana ini akan melabur dalam instrument pasaran wang/deposit yang diterbitkan oleh institusi kewangan (atau anak syarikatnya) dengan skor ESG 2.5 mata atau lebih tinggi (daripada 5 mata) seperti yang ditaraf oleh FTSE Russell. Skor ESG dinyatakan melalui skala numerik dari 1 hingga 5, dengan skor yang lebih tinggi menunjukkan risiko ESG yang lebih rendah; dan (ii) Instrumen pasaran wang/deposit yang mencapai skor sekurang-kurangnya 50 mata (daripada 100 mata) berdasarkan penilaian dalaman Pengurus^{##}. ^{##} Sila rujuk halaman 5 hingga 6 untuk maklumat lanjut mengenai penilaian dalaman oleh Pengurus.
	Penilaian Dalaman Pengurus bagi Aset layak-ESG Model ESG dalaman ini direka dengan merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide serta Malaysia Code of Corporate Governance 2021. Ia menggunakan pendekatan bawah ke atas dalam proses penilaian untuk memperoleh penarafan ESG. Penarafan ESG bagi sesebuah syarikat diperoleh daripada 3 tonggak iaitu Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus. <u>Alam Sekitar</u> Dalam tonggak Alam Sekitar, 12 tema alam sekitar terdiri daripada tema alam sekitar dan ekonomi yang berkaitan yang merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide: 1. Risiko dan peluang kewangan berkaitan iklim 2. Pelepasan 3. Sisa dan bahan efluen 4. Air 5. Tenaga 6. Biodiversiti 7. Rantaian Bekalan (Alam Sekitar) 8. Tanggungjawab Produk dan Perkhidmatan (Alam Sekitar) 9. Bahan 10. Pematuhan (Alam Sekitar) 11. Pemuliharaan Tanah, Pencemaran atau Degradasi 12. Pinjaman Bertanggungjawab/Lestari <u>Sosial</u> Dalam tonggak Sosial, 12 tema sosial terdiri daripada tema sosial dan ekonomi yang berkaitan, yang merujuk kepada Bursa Malaysia's Sustainability Reporting Guide: 1. Kepelbagaian 2. Hak Asasi Manusia 3. Keselamatan dan Kesihatan Pekerjaan 4. Tindakan Anti-Persaingan 5. Anti-Rasuah 6. Amalan Buruh 7. Masyarakat 8. Kesan Ekonomi Tidak Langsung 9. Pelaburan Komuniti 10. Tanggungjawab Produk dan Perkhidmatan (Sosial) 11. Rantaian Bekalan (Sosial) 12. Pematuhan (Sosial)	

Apakah yang saya melabur? (samb')

Pendekatan pelaburan (samb')	Tadbir Urus Dalam tonggak Tadbir Urus, terdapat 7 tema tadbir urus terdiri daripada prinsip dan garis panduan yang ditetapkan dalam Malaysian Code of Corporate Governance 2021: 1. Tanggungjawab Lembaga 2. Komposisi Lembaga 3. Imbuan 4. Jawatankuasa Audit 5. Rangka Kerja Pengurusan Risiko dan Kawalan Dalaman 6. Penglibatan dengan Pihak Berkepentingan 7. Pendedahan dan Ketelusan Syarikat-syarikat penerima pelaburan dinilai berdasarkan pendedahan maklumat mereka yang berkaitan dengan tema yang dinyatakan di atas dan kesan daripada amalan ESG mereka. Secara umum, skor untuk 3 tonggak di atas adalah berlawanan sama rata, dengan petunjuk/kriteria tertentu di bawah setiap tonggak mempunyai peningkatan wajar. Sekuriti dan instrumen yang mencapai sekurang-kurangnya 50% (iaitu 50 mata daripada 100 mata) skor ESG dalaman dianggap sebagai layak-ESG. Skor dipantau secara berkala dan dikemaskini berdasarkan laporan kelestarian terkini syarikat.
-------------------------------------	---

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

Profil pelabur	Dana ini sesuai untuk pelabur sofistikated yang boleh bertahan kenaikan dan penurunan pasaran saham dalam mencapai pertumbuhan modal.
-----------------------	---

RISIKO-RISIKO UTAMA

Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini?

Risiko pasaran	Risiko pasaran merujuk kepada kemungkinan pelaburan akan kehilangan nilai akibat penurunan umum dalam pasaran kewangan yang disebabkan oleh keadaan ekonomi, politik dan/atau lain-lain faktor yang akan menyebabkan penurunan dalam NAB dana.
Risiko sekuriti tertentu	Harga sesuatu sekuriti tertentu mungkin berubah sebagai tindak balas kepada keadaan yang memberi kesan kepada syarikat individu. Oleh itu, pergerakan harga yang buruk sesuatu sekuriti tertentu di mana dana melabur boleh menjelaskan NAB dan harga unit dana.
Risiko kecairan	Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika dana melabur dalam aset yang tidak cair atau yang sukar untuk dilupuskan, nilai dana akan menerima kesan negatif apabila aset tersebut terpaksa dijual pada harga yang kurang memuaskan.
Risiko mata wang	Jika dana melabur dalam aset yang diukur dalam mata wang asing, dana mungkin akan terdedah kepada risiko turun naik mata wang. Jika nilai mata wang di mana pelaburan didenominasi menyusut berbanding dengan mata wang tempatan, NAB dana boleh terjejas begitu juga sebaliknya. Bagi mengurangkan risiko tersebut, dana ini boleh menggunakan strategi perlindungan nilai. Walau bagaimanapun, dana tidak akan mendapat manfaat daripada sebarang potensi peningkatan jika mata wang bergerak ke arah yang bertentangan dengan strategi lindung nilai.
Risiko negara	Pelaburan dana di sesebuah negara mungkin akan terjejas oleh perubahan keadaan ekonomi dan politik, sekatan penghantaran balik mata wang atau perkembangan lain dalam undang-undang atau peraturan negara di mana dana melabur. Sebagai contoh, keadaan ekonomi sesebuah negara yang merosot boleh memudaratkan nilai pelaburan dana di negara-negara tersebut. Ini seterusnya boleh menyebabkan NAB dana atau harga unit jatuh.

Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini? (samb')

Risiko penumpuan	Risiko penumpuan timbul apabila pelaburan dana tertumpu kepada bilangan saham yang terhad. Oleh itu, pergerakan berlawanan harga saham yang dilaburkan oleh dana mungkin memberi impak yang lebih besar ke atas nilai dana berbanding dengan dana yang melabur dalam portfolio saham yang lebih besar.
Risiko pelaburan ESG	Dana ini melabur dalam sekuriti dan instrumen ESG. Semasa semakan berkala yang dijalankan oleh Pengurus, sekuriti dan instrumen yang dilabur oleh dana pada masa kini mungkin diklasifikasikan semula sebagai tidak patuh ESG dan boleh memberi kesan kepada pegangan minimum sekuriti dan instrumen ESG oleh dana iaitu sekurang-kurangnya dua pertiga (2/3) daripada NAB dana. Jika ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah-langkah yang perlu seperti yang dinyatakan dalam pendekatan pelaburan dana. Oleh kerana pelaburan dana tertakluk kepada pertimbangan ESG, pelaburan dana akan mengecualikan sekuriti atau instrumen yang tidak mematuhi pertimbangan ESGnya. Oleh itu, prestasi dana tidak boleh dibandingkan dengan prestasi dana lain yang tidak menggabungkan pertimbangan ESG.

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?

Caj jualan	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Julat Pelaburan (RM)</th><th>Caj Jualan (% daripada NAB seunit)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bawah 50,000</td><td>3.75%</td></tr> <tr> <td>50,000 hingga 300,000 ke bawah</td><td>3.00%</td></tr> <tr> <td>300,000 hingga 1,000,000 ke bawah</td><td>2.50%</td></tr> <tr> <td>1,000,000 dan keatas</td><td>2.00%</td></tr> </tbody> </table> <i>Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah berdasarkan saiz pelaburan dan/atau kriteria lain yang boleh ditentukan dari semasa ke semasa.</i>	Julat Pelaburan (RM)	Caj Jualan (% daripada NAB seunit)	Bawah 50,000	3.75%	50,000 hingga 300,000 ke bawah	3.00%	300,000 hingga 1,000,000 ke bawah	2.50%	1,000,000 dan keatas	2.00%
Julat Pelaburan (RM)	Caj Jualan (% daripada NAB seunit)										
Bawah 50,000	3.75%										
50,000 hingga 300,000 ke bawah	3.00%										
300,000 hingga 1,000,000 ke bawah	2.50%										
1,000,000 dan keatas	2.00%										
Caj penebusan	Tiada										
Caj tukar ganti	Kemudahan tukar ganti tidak disediakan pada masa ini. Helaian penting produk dana dan/atau laman web kami akan dikemaskini jika kemudahan tukar ganti disediakan. Sekiranya tukar ganti di antara dana-dana borong dibenarkan, ia akan tertakluk kepada yuran sehingga 1.00% dan sebarang terma dan syarat lain yang ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa.										
Yuran pengurusan	1.85% setahun daripada NAB.										
Yuran pemegang amanah	0.05% setahun daripada NAB, tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM18,000 dan yuran maksimum sebanyak RM600,000 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.

MAKLUMAT TAMBAHAN

Penilaian

NAB dana ini dikira dan harga unit disiarkan pada setiap hari urus niaga di 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

- Unit dana hanya boleh dijual kepada pelabur sofistikated.
- Pelaburan permulaan minimum*: RM5,000.
- 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*: RM5,000.

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

Penebusan

- Unit penebusan minimum: 5,000 unit.
- **Sekiranya anda melaksanakan permohonan penebusan anda menggunakan PMO dan memberikan kami butiran akaun bank anda, hasil penebusan anda akan dibayar dalam masa 4 hari urus niaga dari tarikh permohonan penebusan (tertakluk kepada pelepasan bank).** Jika sebaliknya, hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 7 hari urus niaga dari tarikh penerimaan permintaan anda.
- Jika penebusan separa dan tukar ganti menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 5,000 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

e-Penyata dan e-Laporan

Semua penyata 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 MENGELUARKAN 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 diisytiharkan, 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 diisytiharkan, 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.

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 : info@sidrec.com.my
 - (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 : aduan@seccom.com.my
 - (d) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di www.sc.com.my
 - (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 : complaints@fimm.com.my
 - (c) melalui borang aduan dalam talian yang tersedia di www.fimm.com.my
 - (d) melalui surat kepada : Legal & Regulatory Affairs
Federation of Investment Managers Malaysia
19-06-01, 6th Floor Wisma Tune
No. 19 Lorong Dungun
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur