

PUBLIC ISLAMIC INCOME FUND (PUBLIC DANA PENDAPATAN ISLAMIK) (PI INCOME)

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 PI INCOME dan satu salinan Helaian Penting Produk ini telah diserahkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kebenaran yang diberikan untuk PI INCOME dan penyerah simpanan Helaian Penting Produk ini, tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan PI INCOME, 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 PI INCOME 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.

PI INCOME telah disahkan sebagai patuh Syariah oleh Penasihat Syariah yang dilantik untuk dana.

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
Penasihat Syariah dana	ZICO Shariah Advisory Services Sdn. Bhd.
Pengedar dana	Perunding skim amanah saham Public Mutual Berhad

CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

Apakah yang saya melabur?

Kategori dana	Pendapatan tetap (patuh Syariah)
Objektif dana	Untuk menyediakan pendapatan* tahunan dalam tempoh jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam sukuk dan instrumen pasaran wang Islam. <i>Nota: * Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka, tertakluk kepada terma dan syarat. Jangka sederhana hingga panjang merujuk kepada tempoh 3 tahun atau lebih.</i>

PI INCOME

Apakah yang saya melabur? (samb')

Alokasi aset	Sukuk	Sehingga 60% daripada nilai aset bersih (NAB)
	Baki NAB dana akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. <i>Jika prospek bagi pasaran sukuk tidak menggalakkan, pendedahan sukuk boleh dikurangkan ke paras yang lebih rendah daripada julat yang dinyatakan di atas manakala pendedahan kepada instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam boleh ditingkatkan sebagai strategi defensif sementara.</i>	
	Aset asing patuh Syariah	Tiada
Lokasi aset	Malaysia	

KESESUAIAN PRODUK

Siapakah yang sesuai untuk dana ini?

Profil pelabur	Dana ini sesuai untuk pelabur jangka sederhana yang inginkan pendapatan* tahunan. <i>Nota:</i> <i>Jangka sederhana merujuk kepada tempoh 3 tahun hingga 5 tahun.</i> <i>* Agihan (jika ada) akan dilaburkan semula kecuali jika pemegang unit memilih agar agihan dibayar kepada mereka, tertakluk kepada terma dan syarat.</i>
----------------	--

RISIKO-RISIKO UTAMA

Apakah risiko-risiko utama yang berkaitan dengan produk ini?

Risiko kadar faedah	Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Apabila kadar faedah meningkat, harga sukuk pada umumnya akan merosot dan ini akan mengurangkan nilai pasaran pelaburan dana di dalam sukuk. Keadaan bertentangan akan berlaku apabila kadar faedah jatuh. Pulangan pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam bergerak selaras dengan kadar faedah. Penurunan kadar faedah akan mengurangkan pulangan daripada pelaburan dana dalam instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam. Sebagai contoh, apabila kadar faedah jatuh, penempatan deposit Islam akan dilaburkan semula pada kadar faedah yang lebih rendah dan menghasilkan pulangan yang lebih rendah kepada dana.
Risiko kredit	Risiko kredit berkaitan dengan kedudukan kredit penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam yang bergantung kepada kemampuan penerbit untuk membuat pembayaran keuntungan atau prinsipal tepat pada masanya. Sekiranya penerbit sukuk atau instrumen pasaran wang Islam dan deposit Islam mungkir dalam pembayaran keuntungan dan/atau prinsipal, nilai dana mungkin akan terjejas.
Risiko kecairan	Risiko kecairan merujuk kepada mudahnya untuk mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset yang didagang di pasaran. Jika dana melabur dalam aset yang tidak cair atau yang sukar untuk dilupuskan, nilai dana akan mengalami kesan negatif apabila aset tersebut terpaksa dijual pada harga yang kurang memuaskan.

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	Sehingga 1.0% daripada NAB seunit. <i>Pengurus boleh mengikut budi bicaranya untuk mengenakan caj jualan yang lebih rendah.</i>			
Caj penebusan	Tiada			
Caj tukar ganti	Ke Dana Penerima	Dana Ekuiti / Aset Campuran / Seimbang	Dana Sukuk / Bon / Pendapatan Tetap	Dana Pasaran Wang
	Tukar ganti keluar/(Keluar)			
	Dalam masa 90 hari:			
	- Unit beban	Sehingga 0.25%*	Sehingga 0.25%*	Sehingga 0.25%*
	- Unit beban separa	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.25%*
	- Unit beban-1%	Caj jualan sehingga 4.00%	Sehingga 0.25%*	Sehingga 0.25%*
	- Unit beban rendah	Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Sehingga 0.25%*
	Selepas 90 hari:			
	- Unit beban	Sehingga RM50	Sehingga RM50	Tiada
	- Unit beban separa	Sehingga 0.50%*	Sehingga 0.50%*	Tiada
	- Unit beban-1%	Caj jualan sehingga 4.00%	Sehingga RM50	Tiada
	- Unit beban rendah	Caj jualan sehingga 4.75%	Caj jualan sehingga 0.75%	Tiada
	Nota: • Unit beban ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 3% atau lebih melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/seimbang. • Unit beban separa ialah unit yang dikenakan caj jualan kurang daripada 3% melalui pelaburan dalam dana ekuiti/aset campuran/seimbang. • Unit beban-1% ialah unit yang dikenakan caj jualan lebih daripada 0.50% melalui pelaburan dalam dana sukuk/bon/pendapatan tetap. • Unit beban rendah ialah unit yang dikenakan caj jualan sebanyak 0.50% atau kurang melalui pelaburan dalam dana sukuk/bon/pendapatan tetap. * Tertakluk kepada minimum RM50, yang mana lebih tinggi.			
Caj pemindahan	Sehingga RM50 setiap pemindahan.			
Yuran pengurusan	0.75% setahun daripada NAB.			
Yuran pemegang amanah	0.035% 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.

PI INCOME

PRESTASI PI INCOME

Pulangan Tahunan Purata bagi tempoh berikut berakhir 31 Julai 2024

	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	10 Tahun	Sejak Permulaan*
PI INCOME (%)	3.92	2.90	2.74	4.06	5.13
GIA 12 Bulan (%)**	3.44	3.06	3.07	3.57	3.92

Jumlah Pulangan Tahunan bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Julai

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
PI INCOME (%)	4.21	3.89	2.99	4.04	6.66	5.45	-0.82	0.26	4.34	3.92
GIA 12 Bulan (%)**	3.06	3.38	3.09	3.31	3.71	3.18	2.40	2.47	3.01	3.44

Ulasan Prestasi Dana 1 Tahun

PI INCOME mencatatkan jumlah pulangan sebanyak +3.92% bagi tahun kewangan berakhir 31 Julai 2024 berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak +3.44% dalam tempoh yang sama.

Nota:

* Angka yang ditunjukkan adalah untuk tempoh sejak permulaan dana (3 September 2008).

** Penanda aras kadar Akaun Pelaburan Am (GIA) 12 Bulan dikira berdasarkan purata kadar akaun pelaburan 12 Bulan yang disebut oleh Bank Negara Malaysia.

Pengiraan pulangan di atas adalah berasaskan 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)	0.24	0.25	0.40

PTR dana meningkat daripada 0.24 kali bagi tahun kewangan berakhir 2022 kepada 0.25 kali bagi tahun kewangan berakhir 2023 dan seterusnya meningkat kepada 0.40 kali bagi tahun kewangan berakhir 2024 disebabkan tahap aktiviti pengimbangan semula yang lebih tinggi yang dilaksanakan oleh dana.

Agihan

	2022	2023	2024
Agihan kasar seunit (sen)	1.70	2.75	5.50
Agihan bersih seunit (sen)	1.70	2.75	5.50

Agihan adalah dalam bentuk tunai.

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

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

- Pelaburan permulaan minimum*: RM1,000.
- Pelabur yang merupakan pelanggan Public Mutual Online (PMO) boleh membeli unit dana secara dalam talian.
- Sekiranya anda bukan pelanggan PMO, anda juga boleh mendaftar untuk menjadi pelanggan PMO secara dalam talian di laman web kami atau melalui kiosk Pintar kami yang terletak di cawangan kami atau di Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami di Pusat Membeli-belah 1 Utama.
- Jika sebaliknya, sila hantarkan borang permohonan pelaburan yang lengkap bersama-sama dengan cek kepada mana-mana cawangan Public Bank Berhad.
- 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*: RM100.
- 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

Cek mestilah dibayar kepada:

Pelabur Individu

"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 Ibu Pejabat Public Mutual Berhad atau mana-mana pejabat cawangannya 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 pelaksanaan 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.
- Kakitangan Pengurus dan individu yang mendaftar dengan badan yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) untuk mengurus niaga dalam dana amanah saham tidak layak untuk hak bertenang ini.

Penebusan

- Unit penebusan minimum: 1,000 unit.
- Anda boleh melaksanakan permohonan penebusan anda melalui PMO atau dengan mengisi dan menyerahkan borang penebusan pada mana-mana hari urus niaga kepada pejabat cawangan Public Mutual Berhad yang terdekat atau Ibu Pejabat Public Mutual Berhad.
- Hasil penebusan anda akan dibayar dalam tempoh 7 hari urus niaga dari tarikh penerimaan permohonan anda. Jika penebusan separa menyebabkan baki di dalam akaun anda kurang daripada 1,000 unit, Pengurus boleh menebus keseluruhan akaun.

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 yang berdaftar dengan Federation of Investment Managers Malaysia (FIMM);
- Talian Perkhidmatan Pelanggan Public Mutual Berhad di 03-2022 5000; 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.
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 : 03-2276 6969
 - (b) melalui e-mel kepada : info@sidrec.com.my
 - (c) melalui surat kepada : Securities Industry Dispute Resolution Center (SIDREC)
Level 25, Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur

PI INCOME

Siapakah yang perlu saya hubungi untuk membuat aduan? (samb')

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 Capital A
No. 19, Lorong Dungun
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur

PHS ini akan dikemaskini pada 31 Oktober 2025. Anda boleh merujuk kepada laman web kami di www.publicmutual.com.my untuk PHS yang telah dikemaskini.