

PUBLIC e-ISLAMIC SUSTAINABLE MILLENNIAL FUND (大众e-回教永续千禧基金) (PeISMF)

免责声明

大众信托基金有限公司(“大众信托基金”)的董事已审阅及批准此产品特点资讯表,同时集体及个别对资讯的准确性负起全责。在作出所有合理的查询后,他们根据所知与所信,确定此产品特点资讯表并无任何虚假或误导性的陈述,亦未因遗漏其他事实而导致此产品特点资讯表中出现任何虚假或误导性的陈述。

免责声明

PeISMF的发行已获马来西亚证券监督委员会(“大马证监会”)核准,而一份产品特点资讯表亦已递交予大马证监会。

PeISMF的核准及此产品特点资讯表的递交并不表示大马证监会推荐PeISMF,或对此产品特点资讯表内作出的任何陈述或表达的意见或报告之正确性负责。

大马证监会对大众信托基金(负责PeISMF的管理公司)之任何未披露资讯及此产品特点资讯表的内容概不负责。大马证监会对此产品特点资讯表的准确性或完整性亦不发表任何声明,同时明确表明不会承担因其全部或任何部分内容而产生或因倚赖此等内容而导致的任何责任。

此产品特点资讯表乃英文版之译本,如有任何差异,一切以英文版之内容为准。

产品特点资讯表

此产品特点资讯表仅强调这项单位信托基金的主要特点及风险。投资者在作出投资决定之前,应索取、阅读和了解基金的说明书。

PeISMF已获基金的回教条律顾问认证为符合回教条律。

根据《可持续和负责任投资基金指南》,PeISMF是合格的可持续和负责任投资基金。

产品简要资讯

这是什么产品?

产品类型	单位信托基金
护本或保本	无
基金经理	大众信托基金
基金信托司	公共信托有限公司
基金回教条律顾问	ZICO Shariah Advisory Services 私人有限公司
基金分销商	大众信托基金的单位信托计划顾问(UTCs)及机构单位信托计划顾问(IUTA),即大众银行有限公司

产品的主要特点

我投资在什么基金?

基金类别	股票(符合回教条律)
基金目标	通过投资在其业务实践中纳入可持续性考量(主要是环境和社会方面)的符合回教条律之公司股项,以在长期内达致资本成长。 注: 长期是指5年以上的期限。 可持续性考量亦指环境、社会和治理(ESG)因素。

我投资在什么基金? (续)

资产分配	符合回教条律的股票或等同于股票且符合回教条律的证券	75%至98%的资产净值
	回教货币市场工具和回教存款	2%至25%的资产净值
	<p>高达25%的基金资产净值可投资于符合环境、社会和治理(ESG)的回教交易所指数基金和追踪ESG指数的非上市回教集体投资计划。</p> <p>基金将投资在其业务实践中纳入ESG因素(主要是环境和社会方面)的符合回教条律之公司股项。</p> <p>若股市前景不利于投资，符合回教条律的股票或等同于股票且符合回教条律的证券比重可降低至低于上述区间，而回教货币市场工具和回教存款的比重则可增加，惟必须确保至少三分之二的基金资产净值投资在符合ESG因素*的合资格工具，以作为暂时性防御策略。</p> <p>* 若基金持有的ESG工具低于其资产净值的三分之二，基金将在违反规限日算起不超过3个月的合理期限内纠正违反的规限。</p>	
	符合回教条律的国外资产	高达98%的基金资产净值
资产所在地	<ul style="list-style-type: none"> • 美国 • 德国 • 法国 • 瑞士 • 西班牙 • 意大利 • 卢森堡 • 澳洲 • 纽西兰 • 荷兰 • 任何其他特定国外市场。 <ul style="list-style-type: none"> • 韩国 • 中国 • 香港 • 台湾 • 马来西亚 • 新加坡 • 菲律宾 • 泰国 • 印尼 	
投资方式	符合回教条律的股票或等同于股票且符合回教条律的证券	<p>基金将投资于符合回教条律的ESG指数*成分股，以迎合希望将ESG因素纳入其投资的投资者，尤其是千禧一代。</p> <p>* ESG指数是指根据国际指数供应商，例如标普道琼斯指数有限责任公司、摩根士丹利资本国际有限公司与富时国际有限公司所提供的ESG各指数。</p> <p>基金在符合回教条律的股票或等同于股票且符合回教条律的证券筛选过程是采用依赖基本面研究的由下而上方式，即评估公司的财务状况、行业前景、管理素质及过往业绩纪录。</p> <p>基金投资的ESG因素将按年评估检讨，以确保有关投资与基金的投资目标及策略一致，并且有关投资的整体影响不会与任何其它永续因素不一致。</p> <p>若基金所投资的公司与基金的ESG因素不一致，基金将采取以下规定：</p> <p>a) 若股票的市场价格高于或等于投资成本，在有关股票不再是ESG指数成分股算起不超过3个月的合理期限内，尽早脱售所持股份。</p> <p>b) 若股票的市场价格低于投资成本，基金则准许持有其股份直至盈亏平衡。</p>

我投资在什么基金? (续)

<p>投资方式 (续)</p>	<p>回教集体投资计划</p>	<p>基金将投资在合资格ESG回教交易所指数基金和追踪ESG指数的非上市回教集体投资计划。基金将根据这些回教集体投资计划的ESG基础方法去评估它们的合适性, 以确保有关回教集体投资计划的投资与基金的投资策略一致。</p> <p>当ESG评估方法有所变化时, 基金将检讨这些回教集体投资计划, 以确保有关投资计划与基金的投资目标及策略一致, 并且有关投资的整体影响不会与任何其他ESG因素不一致。</p> <p>若基金所投资的合资格ESG回教交易所指数基金和非上市回教集体投资计划不再符合ESG资格, 基金将在有关回教集体投资计划不再符合ESG资格算起不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持投资。</p>
	<p>回教货币市场工具和回教存款</p>	<p>回教货币市场工具和回教存款的资产配置, 将取决于利率走势和市场流动性状况。</p> <p>基金将投资在下列国内外金融机构的回教货币市场工具/回教存款:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) 在各别产品中纳入ESG因素的回教货币市场工具/回教存款; (ii) 由金融机构(或其子公司)发行, 并在ESG服务供应商如富时Russell及大马评估机构(RAM)永续私人有限公司提供的ESG评分, 排在评分前半部分的回教货币市场工具/回教存款; 以及 (iii) 经理的内部评估。 <p>内部ESG评估模式是参考大马交易所的永续性报告指南, 以及2021年马来西亚企业监管守则所设计。评估过程中, 采用由下而上的方式以取得相关ESG评级。一家公司的ESG评级源于3大主项, 即环境、社会和治理的因素。</p> <p>环境</p> <p>参考大马交易所的永续性报告指南, 环境因素有12项涵盖环境及相关经济的主题:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 气候相关的财务风险与机遇 2. 排放量 3. 废料和废水 4. 水源 5. 能源 6. 生物多样性 7. 供应链(环境) 8. 产品与服务责任(环境) 9. 材料 10. 合规性(环境) 11. 土地整治、污染或退化 12. 责任/永续性借贷

我投资在什么基金? (续)

投资方式 (续)	回教货币市场工具和回教存款(续)	<p>社会 参考大马交易所的永续性报告指南, 社会因素有12项涵盖社会及相关经济的主题:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 多样性 2. 人权 3. 工业安全和健康 4. 反竞争行为 5. 反贪 6. 劳工实践 7. 社会 8. 非直接经济影响 9. 社区投资 10. 产品和服务责任(社会) 11. 供应链(社会) 12. 合规性(社会) <p>治理 按照2021年马来西亚企业监管守则所规定的原则和指南, 治理因素的7项监管主题涵盖:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 董事会的职责 2. 董事会的成员 3. 报酬 4. 稽查委员会 5. 风险管理和内部管控框架 6. 与利益相关者的接触 7. 信息披露和透明度 <p>经理按照投资公司在上述主题所披露的信息, 以及ESG守则的实践结果来评估所投资公司。</p>
基准	<p>基金的基准是一项由90%标普全球1200 ESG回教指数及10% 3个月期回教银行同业货币市场(IIMM)利率所组成的综合指数。</p> <p>基准的资料取自标普道琼斯指数有限责任公司。</p> <p>由于基金采取积极的管理方式, 其持有组合或有别于基准。因此, 基金的风险属性有别于其基准的风险属性。</p> <p>基金与其基准的表现登载于我们的网站www.publicmutual.com.my。</p> <p>基准仅用作衡量基金财务表现。</p> <p>基金的基准若有任何更动, 我们将在网站及/或基金的产品特点资讯表更新。</p>	

产品合适用性

哪些投资者适合本基金?

投资者类型	基金适合寻求通过投资在其营运纲程中纳入ESG因素(主要是环境和社会方面)的符合回教条律之公司股项, 以达致长期资本成长的长期投资者。
--------------	--

主要风险

此产品有哪些相关的主要风险?

市场风险	市场风险是指金融市场因经济、政治和/或其他因素而普遍下挫, 造成投资可能面临价值损失, 这将导致基金的资产净值下跌。
特定符合回教条律的证券风险	特定符合回教条律的证券价格可能随着影响个别公司的情况而波动。因此, 基金所投资的特定符合回教条律的证券价格若出现负面走向, 可能对基金的资产净值和单位价格造成不利影响。

此产品有哪些相关的主要风险? (续)

流动性风险	流动性风险是指变现一项资产的难易程度取决于该资产在市场的交易量。如果基金持有非流动性资产或难以变卖的资产，当它必须以不利的价格出售此等资产时，基金的价值将受到负面影响。
货币风险	若基金投资在外币计值的资产，基金可能面对货币汇率波动的风险。如果该投资的计值货币兑当地货币贬值，基金的资产净值可能受到不利影响，反之亦然。为了减轻此风险，基金可能采取对冲策略。不过，若货币走势与对冲策略呈相反方向，基金将无法从任何上涨潜能中获益。
国家风险	基金在任何国家的投资可能受到基金投资所在国的经济与政治动态、货币汇回限制或法律与规则的其他发展之影响。例如，这些国家的经济形势恶化，可能会对基金在这些受影响国家的投资价值造成不利影响，进而可能导致基金的资产净值或单位价格下降。
ESG投资风险	基金投资于符合回教条律的ESG证券。在基金经理进行定期审查后，基金目前所持有的证券可能会被重新归类为不符合ESG标准的证券，并可能影响基金的ESG因素。如果发生这种情况，基金经理将采取必要的步骤，按照基金投资方式中的披露，出售其持有的证券并进行再投资，以确保至少三分之二(2/3)的基金资产净值投资在符合ESG因素的合格工具。
不符合回教条律规定风险	此风险是指基金目前所持有的符合回教条律的股票，在大马证监会回教法咨询理事会、回教条律顾问或相关回教指标的回教条律委员会进行股票定期审查后，被重新归类为不符合回教条律规定。如果发生这种情况，经理将采取必要的步骤以出售此类股票。由于基金不允许保留出售这些不符合回教条律规定的股票所获得的过剩资本收益，基金可能会有机会损失。以低于投资成本的价格出售不符合回教条律的股票，将对基金的价值造成不利影响。

您应阅读基金的说明书及了解基金所涉及的风险，如有需要，请在投资前咨询您的专业顾问。

费用与收费

本基金涉及哪些费用与收费?

销售费	高达每单位资产净值的3.75%。 经理可自行决定征收较低的销售费。			
赎回费	无			
转换费	至接收的基金	股票 / 混合资产 / 平衡基金	Sukuk / 债券基金	Public e-Income Fund (大众e-入息基金) / Public e-Islamic Income Fund (大众e-回教入息基金)
	转出/(退出)			
	90天内:			
	- 付佣单位	高达0.50%*	高达0.50%*	高达0.50%*
	- 局部付佣单位	高达0.50%*	高达0.50%*	高达0.50%*
90天后:				
- 付佣单位	无	无	无	
- 局部付佣单位	高达0.25%*	高达0.25%*	无	
注:				
<ul style="list-style-type: none"> 付佣单位是指通过投资在股票/混合资产/平衡基金，已支付3%或更高销售费的单位。 局部付佣单位是指通过投资在股票/混合资产/平衡基金，已支付低于3%销售费的单位。 				
* 最低为1令吉，以较高者为准。				

PeISMF

本基金涉及哪些费用与收费? (续)

转让费	每项转让交易高达50令吉的转让费。
管理费	每年资产净值的1.80%。
信托费	每年资产净值的0.06%，惟每年的最低费用为18,000令吉，而最高费用则为600,000令吉。

注: 您须支付上述费用与收费可能加收的任何适用税收及/或关税(若有)。

基金的投资涉及费用与收费，您应在投资前考虑相关费用与收费。

PeISMF的业绩表现

以下期间的平均年度回酬(截至2025年12月31日)

	1年	3年	5年	自生效以来*
PeISMF (%)	11.59	25.68	15.54	21.30
基准指数 (%)**	7.97	20.22	13.90	17.02

年度总回酬(截至12月31日止财政年度)

	2020*	2021	2022	2023	2024	2025
PeISMF (%)	29.44	28.09	-21.70	29.22	22.88	11.59
基准指数 (%)**	20.29	26.90	-16.91	30.85	13.81	7.97

基金1年的表现回顾

PeISMF在截至2025年12月31日止财政年度的总回酬为+11.59%，而其基准同期的回酬则为+7.97%。

注:

* 所示数据是从基金生效日(2019年11月25日)开始计算。

** 基金的基准是一项由90%标普全球1200 ESG回教指数及10% 3个月期回教银行同业货币市场利率所组成的综合指数。

上述回酬的计算是以资产净值作为比较基础。数据来自理柏(Lipper)。

基金的平均年度回酬是将基金的总回酬除以回顾年数而得。

生效日为首次发售期最后一天。

投资组合周转率 (PTR)

	2023	2024	2025
投资组合周转率(倍)	1.25	0.90	0.50

由于基金减少投资组合的重整活动，基金的投资组合周转率从截至2023年止财政年度的1.25倍，降低至截至2024年止财政年度的0.90倍，并于截至2025年止财政年度进一步降低至0.50倍。

分利

	2023	2024	2025
每单位毛分利(仙)	-	-	-
每单位净分利(仙)	-	-	-

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

其他资料

估值

本基金于每个营业日计算资产净值及刊登单位价格于 www.publicmutual.com.my。

单位购买与赎回

您于任何营业日购买与赎回基金单位。这将按照基金下一个厘定的资产净值计算。

首次投资

- 最低首次投资额*: 100令吉。
- 欲开设账户, 您必须是大众信托基金在线(Public Mutual Online)用户。
- 若您不是现有的大众信托基金在线用户, 您可通过我们的网站或手机应用程序PMO PLUS注册大众信托基金在线。
- 若您不再是大众信托基金在线用户, 经理可赎回您的整个基金账户。
- 至于大众信托基金的首次投资者, 您必须填妥新投资者表格或通过大众信托基金在线的新投资者线上注册(New Investor Online Enrolment)进行登记。

附加投资

- 最低附加投资额*: 100令吉。
- 您可通过大众信托基金在线、银行直接转账指示, 或将支票存入已在大众银行有限公司开设的收款账户进行定期投资。

注: * 经理可不时调整最低首次和附加投资额。



您应如何填写您的支票

支票抬头必须写上:

个人投资者

“Public Mutual Berhad - 您的名字与大马卡/护照号码”。

企业投资者

“Public Mutual Berhad - 贵公司的名字与注册号码”。

请在支票的背面写上您的名字、大马卡/护照号码/公司名字, 公司注册号码和电话号码。

冷静期权利

- 适用于大众信托基金的首次个人投资者。
- 您的要求必须在大众信托基金收到投资申请表格和付款后的6个营业日内, 呈交予大众信托基金或大众银行有限公司的分行办事处, 或大众信托基金总行。
- 退款将在冷静期权利行使后的7个营业日内支付。
- 每个持有单位的退款将是单位价格(即单位购买日的原价或行使冷静期权利时的市价, 以较低者为准)与单位购买日征收的销售费(及任何适用税收及/或关税, 若有)之总和。
- 基金经理公司的职员和已在大马证监会(SC)批准的机构注册为买卖单位信托基金的人士均不享有冷静期权利。

赎回

- 最低赎回单位: 100单位。
- 若您通过大众信托基金在线执行您的赎回要求并提供您的银行账户资料, 您的赎回所得将在收到赎回要求的4个营业日内支付(以银行结算日为准)。否则, 您的赎回所得将在我们收到您赎回要求的7个营业日内支付。
- 若您的基金账户在局部赎回后持有少于100单位, 经理可赎回该账户的所有单位。

电子结单及电子报告

您可通过大众信托基金在线获取所有交易结单、年度和中期的投资结单(包括分利报表)与报告。您将不会收到结单及报告的印刷本。

请勿以现金支付您的投资



无论在任何情况下，大众信托基金皆未授权其单位信托计划顾问和职员以现金方式收取投资金额。倘若您将现金支付给我们的单位信托计划顾问或职员而蒙受任何损失，大众信托基金概不负责。



请勿支付现金予大众信托基金的单位信托计划顾问或职员。

请勿存款或转账予大众信托基金的单位信托计划顾问或职员的银行账户。



请勿签发以大众信托基金的单位信托计划顾问或职员姓名为抬头的支票。

您需要知道什么

此基金并非保本或护本基金。

单位价格及应付分利(若有)可跌亦可升。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

当基金宣布单位拆细或分利时，每单位资产净值将在单位拆细和/或分利分派后下跌，以反映/说明所宣布的单位拆细和/或分利。

当基金宣布单位拆细时，投资价值(以令吉计算)将在分派额外单位后维持不变。

联络资料

我该向谁索取更多有关基金的资料?

欲获取有关基金的资料，您可咨询/联络：

- 已向大马投资经理联合会(FIMM)注册的单位信托计划顾问或大众银行有限公司的企业代表；
- 大众信托基金的客户服务热线(03-2022 5000)；
- 大众银行有限公司的客户服务热线(03-2170 8000)；或
- 电邮至customer@publicmutual.com.my。

我该向谁作出投诉?

1. 您可致电我们的客户服务热线(03-2022 5000或03-2170 8000)，以寻求内部争议调解。
2. 若您对内部争议调解程序的结果感到不满，您可将争议提交金融市场监管申诉专员服务(FMOS):
 - (a) 通过电话致电 : 03-2272 2811
 - (b) 通过刊登在www.fmos.org.my的网上投诉表格
 - (c) 通过书信方式寄至 : Financial Markets Ombudsman Service (FMOS)
Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur

我该向谁作出投诉? (续)

3. 即使您已开始向FMOS提出争议调解程序的申请，您亦可向SC作出投诉。欲作出投诉，请联络大马证监会消费者及投资者办事处：
- (a) 通过电话致电投诉热线 : 03-6204 8999
 - (b) 通过传真至 : 03-6204 8991
 - (c) 通过电邮至 : aduan@seccom.com.my
 - (d) 通过刊登在www.sc.com.my的网上投诉表格
 - (e) 通过书信方式寄至 : Consumer & Investor Office
Securities Commission Malaysia
No. 3, Persiaran Bukit Kiara
Bukit Kiara
50490 Kuala Lumpur
4. FIMM投诉局：
- (a) 通过电话致电 : 03-7890 4242
 - (b) 通过电邮至 : complaints@fimm.com.my
 - (c) 通过刊登在www.fimm.com.my的网上投诉表格
 - (d) 通过书信方式寄至 : 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

此产品特点资讯表将于2027年3月31日更新。欲获取已更新的产品特点资讯表，您可参阅我们的网站 www.publicmutual.com.my。