

## PUBLIC e-WHOLESALE SUSTAINABLE 20 FUND (大众e-批发永续20基金) (PeWS20F)

### 责任声明

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

有关PeWS20F的资料和文件,包括一份产品特点资讯表已通过《提交与推介》框架递交予马来西亚证券监督委员会(“大马证监会”)。

提交有关PeWS20F的资料和文件,包括此产品特点资讯表并不表示大马证监会推荐PeWS20F,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PeWS20F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、阅读和了解基金的信息备忘录。

根据《可持续和负责任投资基金指南》,PeWS20F是合格的可持续和负责任投资基金。

根据《提交与推介》框架下的非上市资本市场产品指南的规定,PeWS20F的单位只出售于熟练投资者和/或大马证监会不时允许的任何其他人士。

### 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
基金分销商	大众信托基金的单位信托计划顾问(UTCs)和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(批发)	
基金目标	在长期内达致资本成长。 注:长期是指5年以上的期限。	
资产分配	股票或等同于股票的证券	75%至98%的资产净值
	债券或其他形式的证券化债务、货币市场工具和存款	2%至25%的资产净值
	高达25%的基金资产净值可投资于符合环境、社会和治理(ESG)的交易所指数基金和追踪ESG指数的非上市集体投资计划。 基金将投资在其业务实践中纳入ESG因素(即环境、社会和治理因素)的公司股项。 基金将投资最多20只股项,单一股项比重可高达其资产净值的20%。	

## 我投资在什么基金? (续)

<b>资产配置 (续)</b>	<p>若股市前景不利于投资, 股票或等同于股票的证券比重可降低至低于上述区间, 而债券或其他形式的证券化债务、货币市场工具和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*的合资格证券和工具, 以作为暂时性防御策略。</p> <p>* 若基金持有的ESG证券和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>	
<b>资产所在地</b>	国外资产	高达98%的基金资产净值
<b>投资方式</b>	股票或等同于股票的证券	<p>基金将投资在合资格的ESG证券, 即ESG指数*成分股、根据服务供应商提供的ESG级别**或由经理内部评估*被视为符合ESG资格的公司。</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>** 服务供应商提供的ESG级别是指根据服务供应商, 例如标普环球、摩根士丹利资本国际有限公司与富时国际有限公司按照他们的ESG评级评估方法所提供的级别。</p> <p>* 请参阅第4页, 以获取有关经理内部评估的详情。</p> <p>根据经理的内部评估, 在满分100分里得到至少50分的公司, 即被视为ESG合资格股票。</p> <p>基金在股票或等同于股票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因素将按月评估检讨, 以确保有关投资符合基金的投资目标, 以及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>若所投资公司不再符合ESG合资格股票的标准, 基金将采取以下措施:</p> <p>(i) 经理将接洽所投资公司, 以获取其在3个月内改善ESG状况的计划和策略。经理将在首次接洽所投资公司后的3个月跟进下一轮接洽, 若其ESG状况有所改善, 基金将继续持有该股票。若其ESG状况并无改善, 基金将审视该股票的流动性, 在不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持股票。</p> <p>(ii) 若所投资公司缺乏改善其ESG状况的讯息, 或所投资公司所执行的措施被认为不足, 或所投资公司在3个月内拒绝和经理接洽, 基金将审视该股票的流动性, 在不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持股票。</p>
	集体投资计划	<p>基金将投资在合资格ESG交易所指数基金和追踪ESG指数*的非上市集体投资计划。这些集体投资计划的合适性将根据ESG整合和正负筛选方法进行评估, 以确保它们与基金的投资策略一致。</p> <p>ESG整合涵盖对集体投资计划投资方法中的定量和定性ESG数据进行系统评估。正面筛选优先投资在相较于行业同行具有ESG正面表现的公司, 如ESG指数成分股及ESG数据供应商所提供的ESG评分, 排在评分前半部分的证券。负面筛选排除了主要涉及某些高ESG风险行业的公司, 如烟草相关行业和武器行业。</p>

## 我投资在什么基金? (续)

<b>投资方式 (续)</b>	<b>集体投资计划 (续)</b>	<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>当ESG评估方法有所变化时, 基金将检讨这些集体投资计划, 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>若基金所投资的这些集体投资计划不再符合ESG资格和/或与基金的投资目标及策略不一致, 基金将在有关投资不再符合ESG资格和/或与基金的投资目标及策略不一致算起不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持投资。</p>
	<b>债券或其他形式的证券化债务</b>	<p>基金将投资在下列债券或其他形式的证券化债务:</p> <p>(i) 符合受承认的可持续和负责任投资(SRI)/ESG框架的债券或其他形式的证券化债务:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 由大马证监会根据SRI Sukuk框架所发行的债券和sukuk;</li> <li>• 其收益用途符合联合国(UN)可持续发展目标(SDG)的债券和sukuk(根据证券资料文件中的披露及由合资格的独立方对收益用途进行核查(若有));</li> <li>• 采纳东南亚国家联盟(东盟)绿色债券标准、东盟社会债券标准或东盟可持续发展债券标准的债券和sukuk; 以及</li> <li>• 采纳国际资本市场协会(ICMA)绿色债券原则、ICMA社会债券原则、ICMA可持续发展债券指南和ICMA可持续发展相关债券原则的债券和sukuk。</li> </ul> <p>(ii) 由一家公司(或其子公司及联营公司)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债券或其他形式的证券化债务; 或</p> <p>(iii) 根据经理的内部评估#, 取得至少50分(满分为100分)的债券或其他形式的证券化债务。</p> <p># 请参阅第4页, 以获取有关经理内部评估的详情。</p> <p>基金投资的ESG因素将按月评估检讨, 以确保有关投资符合基金的投资目标, 以及有关投资的整体影响不会与任何其他永续因素不一致。</p> <p>若所投资公司不再符合ESG合格证券的标准, 基金将采取以下措施:</p> <p>(i) 经理将接洽所投资公司, 以获取其在3个月内改善ESG状况的计划和策略。经理将在首次接洽所投资公司后的3个月跟进下一轮接洽, 若其ESG状况有所改善, 基金将继续持有该证券。若其ESG状况并无改善, 基金将胥视该证券的流动性, 在不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持证券。</p> <p>(ii) 若所投资公司缺乏改善其ESG状况的讯息, 或所投资公司所执行的措施被认为不足, 或所投资公司在3个月内拒绝和经理接洽, 基金将胥视该证券的流动性, 在不超过3个月的合理期限内, 尽早脱售所持证券。</p>
	<b>货币市场工具和存款</b>	<p>货币市场工具和存款的资产分配, 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合资格ESG货币市场工具/存款:</p> <p>(i) 由属于ESG指数成员的金融机构(或其子公司)发行, 或由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货币市场工具/存款。</p> <p>例如, 基金将投资在由金融机构(或其子公司)发行, 并在富时Russell的ESG评分中, 取得2.5分或更高(满分为5分)的货币市场工具/存款。ESG评分以1至5的数值表表达, 评分越高表明ESG风险越低; 以及</p> <p>(ii) 根据经理的内部评估#, 取得至少50分(满分为100分)的货币市场工具/存款。</p> <p># 请参阅第4页, 以获取有关经理内部评估的详情。</p>

## 我投资在什么基金? (续)

<p><b>投资方式 (续)</b></p>	<p><b>经理对合格的ESG资产的内部评估</b></p> <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><b>环境</b> 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"> <li>1. 气候相关的财务风险与机遇</li> <li>2. 排放量</li> <li>3. 废料和废水</li> <li>4. 水源</li> <li>5. 能源</li> <li>6. 生物多样性</li> <li>7. 供应链(环境)</li> <li>8. 产品与服务责任(环境)</li> <li>9. 材料</li> <li>10. 合规性(环境)</li> <li>11. 土地整治、污染或退化</li> <li>12. 责任/永续性借贷</li> </ol> <p><b>社会</b> 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"> <li>1. 多样性</li> <li>2. 人权</li> <li>3. 工业安全和健康</li> <li>4. 反竞争行为</li> <li>5. 反贪</li> <li>6. 劳工实践</li> <li>7. 社会</li> <li>8. 非直接经济影响</li> <li>9. 社区投资</li> <li>10. 产品和服务责任(社会)</li> <li>11. 供应链(社会)</li> <li>12. 合规性(社会)</li> </ol> <p><b>治理</b> 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"> <li>1. 董事会的职责</li> <li>2. 董事会的成员</li> <li>3. 报酬</li> <li>4. 稽查委员会</li> <li>5. 风险管理和内部管控框架</li> <li>6. 与利益相关者的接触</li> <li>7. 信息披露和透明度</li> </ol> <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> <p>虽然各主项的某些指标/标准的比重会增加，三大主项下的分数比重大致相等。证券和工具取得至少50分(满分为100分)的内部ESG评分被视为符合ESG资格。这些分数会受到定期监测并根据公司最新的可持续发展报告进行更新。</p>
------------------------	---

## 产品合适性

## 哪些投资者适合本基金?

<p><b>投资者类型</b></p>	<p>基金适合追求资本成长并可承受股市起落的熟练投资者。</p>
---------------------	----------------------------------

### 主要风险

#### 此产品有哪些相关的主要风险?

<b>市场风险</b>	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。
<b>特定证券风险</b>	特定证券的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。
<b>流动性风险</b>	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。
<b>货币风险</b>	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。
<b>国家风险</b>	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。
<b>集中风险</b>	当基金的投资集中在数量有限的股票，就会引发集中风险。因此，与投资在更多股票组合的基金相比，基金所投资的股票价格若出现负面走向，可能会对基金的价值产生更大的影响。
<b>ESG投资风险</b>	基金投资于ESG证券和工具。在经理进行定期审查后，基金目前所持有的证券和工具可能会被重新归类为不符合ESG标准，并可能影响基金资产净值至少三分之二(2/3)的ESG证券和工具最低持有量。如果发生这种情况，经理将按照基金投资方式中的披露以采取必要的步骤。  由于基金的投资须遵守ESG因素，因此基金的投资将排除不符合ESG因素的证券或工具。因此，基金的表现将无法与其他未纳入ESG因素的基金表现相比。

**您应阅读基金的信息备忘录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?

<b>销售费</b>	<b>投资区间 (令吉)</b>	<b>销售费 (每单位资产净值的百分比)</b>
	50,000以下	3.75%
	50,000至300,000以下	3.00%
	300,000至1,000,000以下	2.50%
	1,000,000及以上	2.00%
<i>经理有权根据投资规模和/或其他不时决定的标准，征收较低的销售费。</i>		
<b>赎回费</b>	无	
<b>转换费</b>	目前不允许转换交易。若基金允许进行转换交易，我们将会更新产品特点资讯表和/或我们的网站。  若基金允许在批发基金之间进行转换交易，则将收取高达1.00%的费用以及须符合经理不时决定的任何其他条款与条件。	
<b>管理费</b>	每年资产净值的1.85%。	
<b>信托费</b>	每年资产净值的0.05%，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。**

## 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](http://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

- 基金的单位只出售于熟练投资者。
- 最低首次投资额\*: 5,000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通过我们位于各分行或万达购物中心的客户服务中心的智能亭(Smart Kiosk)网上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, 您必须填写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\*: 5,000令吉。

注: \* 经理可不时调整最低首次和附加投资额。

## 赎回

- 最低赎回单位: 5,000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与转换后持有少于5,000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结单及报告。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，您可将争议提交证券业纠纷调解中心 (SIDREC):
  - (a) 通过电话致电 : 03-2282 2280
  - (b) 通过传真至 : 03-2282 3855
  - (c) 通过电邮至 : [info@sidrec.com.my](mailto:info@sidrec.com.my)
  - (d) 通过书信方式寄至 : 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. 即使您已开始向SIDREC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](mailto:aduan@seccom.com.my)
  - (d) 通过刊登在[www.sc.com.my](http://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
  - (c) 通过电邮至 : [complaints@fimm.com.my](mailto:complaints@fimm.com.my)
  - (d) 通过刊登在[www.fimm.com.my](http://www.fimm.com.my)的网上投诉表格
  - (e) 通过书信方式寄至 : 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