

**Disclaimer:** We recommend that you read and understand the contents of the Master Prospectus (Islamic Funds) dated 31 December 2019 which has been duly registered with the Securities Commission Malaysia (“SC”), before investing and that you keep the said Master Prospectus for your record.

Any issue of units to which the Master Prospectus (Islamic Funds) relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Master Prospectus (Islamic Funds), subject to the terms and conditions therein. Investments in the fund are exposed to stock specific risk, country risk, currency risk and risk of investing in emerging markets, risk associated with investment in warrants, interest rate risk and risk associated with investing in CIS. You can obtain copies of the Master Prospectus (Islamic Funds) from the head office of Principal Asset Management Berhad or from any of our approved distributors. Product Highlights Sheet (“PHS”) is available and investors have the right to request for a PHS; and the PHS and any other product disclosure document should be read and understood before making any investment decision. There are fees and charges involved and investors are advised to consider these fees and charges before investing in the fund. Unit prices and income distributions, if any, may fall or rise. Past performance is not reflective of future performance and income distributions are not guaranteed. You are also advised to read and understand the contents of the Risk Disclosure Statement on Financing for Investment in Unit Trust before deciding to obtain financing to purchase units. The registration of the prospectus with the SC does not amount to nor indicate that the SC recommends or endorses the fund and this fund leaflet has not been reviewed by the SC.

**Kenyataan:** Kami mencadangkan supaya anda membaca dan memahami kandungan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) bertarikh 31 Disember 2019 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, sebelum melabur dan pastikan anda menyimpan Prospektus Induk tersebut untuk rujukan anda.

Terbitan unit-unit yang berkaitan dengan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) hanya akan dikeluarkan selepas menerima borang permohonan lengkap yang dilampirkan bersama Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) tersebut, tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma yang terkandung di dalamnya. Pelaburan dalam dana ini terdedah kepada risiko tertentu saham, risiko negara, risiko matawang dan risiko pelaburan di pasaran baru, risiko yang berkaitan dengan pelaburan dalam waran, risiko kadar faedah dan risiko yang berkaitan dengan pelaburan dalam CIS. Anda boleh mendapatkan salinan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) ini di ibu pejabat Principal Asset Management atau melalui pendedar kami yang dilantik. Terdapat Product Highlights Sheet (“PHS”) dan pelabur mempunyai hak untuk meminta PHS; dan PHS dan dokumen penzahiran produk lain mesti dibaca dan difahami sebelum membuat apa juga keputusan pelaburan. Pelaburan ini mempunyai yuran dan caj yang dikenakan dan pelabur dinasihatkan agar mempertimbangkan yuran dan caj yang berkaitan sebelum melabur di dalam dana. Harga unit-unit dan agihan pendapatan, jika ada, mungkin turun atau naik. Prestasi dana sebelum ini tidak mencerminkan prestasi akan datang dan agihan pendapatan adalah tidak dijamin. Anda juga dinasihatkan agar membaca dan memahami kandungan Penyata Pendedahan Risiko Pembiayaan Pinjaman Unit Amanah sebelum membuat keputusan untuk mendapatkan pembiayaan untuk membeli unit-unit. Pendaftaran prospektus dana ini dengan SC tidak bermakna atau menunjukkan bahawa SC mengesyorkan atau menyokong dana ini dan risalah dana ini tidak disemak oleh SC.

**免责声明:** 我们建议你在投资前详阅和了解注明于志期2019年12月31日的主要认购协议书。这主要认购协议书(回教教义基金)已向证券监督委员会注册。我们也建议你保留这主要认购协议书作为日后参考。

只有在收到连同这主要认购协议书(回教教义基金)一起发出的完整申请表后,我们才会发行与这主要认购协议书(回教教义基金)相关的单位,并须遵守相关的条件和条款。在本基金的投资需面对股票特定风险、国家风险、货币风险与投资于新兴市场的风险与投资于认股证相关的风险利率风险及投资独联体有关的风险。您可以从Principal Asset Management Berhad的总部或其他授权经销商处,取得主要认购协议书(回教教义基金)和产品详细表(“PHS”),且投资者有权要求取得PHS和任何其他产品披露文件的权利,以便在作出任何投资决定前,了解相关产品。投资单位信托将涉及一些费用和开销,我们建议你在做出任何投资决定之前,仔细考虑这些收费。单位信托的价格或可派发的分利,若有,可能会下跌或上涨。基金以往的表现并不能当其未来表现的指标。而且不保证会派发分利。在贷款投资单位信托之前,请详阅和了解单位信托和贷款融资风险披露声明的内容。此认购协议书已向证券监督委员会注册。但这并不等于或表明证券监督委员会建议或认可该基金。此基金册子也尚未被证券监督委员会审查。

## About us

Principal Asset Management Berhad, is a joint venture between Principal Financial Group®, a member of the FORTUNE 500® and a Nasdaq-listed global financial services and CIMB Group Holdings Berhad, one of Southeast Asia's leading universal banking groups. Established on 13 June 1994, Principal Asset Management Berhad is headquartered in Malaysia and has footprint across Indonesia, Thailand and Singapore. We offer a wide variety of solutions to help people and companies in building, protecting and advancing their financial well-being with our unit trust, retirement schemes, discretionary mandates and asset management expertise. With innovative ideas and real-life solutions, the company helps make financial progress towards a more secure financial future possible for clients of all income and portfolio sizes. Principal, Principal and symbol design and Principal Financial Group are trademarks and service marks of Principal Financial Services, Inc., a member of the Principal Financial Group. © 2019 Principal Financial Services, Inc.

## Tentang kami

Principal Asset Management Berhad, dimiliki bersama oleh Principal Financial Group®, salah satu dari ahli FORTUNE 500® dan perkhidmatan kewangan global yang tersenarai di Nasdaq, dan Kumpulan CIMB, salah satu kumpulan perbankan yang terulung di Asia Tenggara. Principal Asset Management Berhad telah ditubuhkan pada 13 Jun 1994 di Malaysia dan kini turut bertapak di Indonesia, Thailand dan Singapura. Kami menawarkan pelbagai solusi pelaburan kepada individu dan entiti perniagaan untuk membina, melindungi dan mempertingkatkan kewangan mereka melalui pelaburan unit amanah, skim persaraan, mandat korporat dan kepakaran pengurusan aset. Dengan idea yang inovatif dan penyelesaian kehidupan sebenar, kami membantu para pelanggan kami tidak kira apa jua jumlah pendapatan dan portfolio mereka dalam merancang kewangan mereka demi masa depan yang lebih selesa. Principal, Principal dan reka bentuk simbol dan Principal Financial Group adalah tanda dagangan dan tanda perkhidmatan Principal Financial Services, Inc. salah satu ahli syarikat Principal Financial Group®. ©2019 Principal Financial Services, Inc.

## 关于我们

信安资金管理 (Principal Asset Management Berhad), 是荣登著名《财富》杂志世界五百强 (FORTUNE 500®) 之一的信安金融集团 (Principal Financial Group®) 与东南亚全能银行兼领导金融集团之一的联昌集团控股有限公司 (CIMB Group Holdings Berhad) 所共同持有的合资企业。信安资金管理成立于1994年6月13日, 营运总部设于马来西亚, 业务遍布印尼、泰国和新加坡。透过提供多元化的解决方案、协助各大企业及个体户进行财务管理、保障以及提升投资回报如信托基金、退休计划、委托管理和资产管理的专业咨询等服务。凭借创新思维与实质的解决方案, 信安资金管理将协助不同收入阶层与投资规模的客户, 在财务上获得更有保障及稳健的未来。信安(Principal), 信安标志的字样与其符号设计, 以及信安金融集团 (Principal Financial Group®)均为信安金融集团旗下成员公司信安金融服务公司 (Principal Financial Services, Inc.) 的注册商标及服务商标。©2019 信安金融服务公司 (Principal Financial Services, Inc)

**Principal Asset Management Berhad 199401018399 (304078-K)**

**Customer Service Centre**

50, 52, & 54 Jalan SS21/39, Damansara Utama

47400 Petaling Jaya, Selangor



# Principal DALI Equity Fund (formerly known as CIMB Islamic DALI Equity Fund)

## An equity fund that adheres to Shariah principles.

Do you want medium to long-term returns that are Shariah-compliant?

With the Principal DALI Equity Fund, you will have our team of experts to identify undervalued stocks in Malaysia, as well as stocks from Asia Pacific (ex-Japan) in order to seize great opportunities. Get the most out of your investment through a diversified portfolio, closely monitored by our portfolio managers.

It's an ethical way to benefit from market opportunities. So, go for it.

### Principal DALI Equity Fund works to your benefit:



A way to achieve potential capital growth over the medium to long-term.



Affordable investment amount.



Active fund's portfolio management with access to extensive research, market information and skilled securities traders.

## Quick guide

**Fund Category / Type** Equity (Shariah-compliant) / Growth

**Investment Strategy** The Fund is a Shariah-compliant equity growth fund and it may invest a minimum of 70% and up to a maximum of 98% of its NAV principally in Shariah-compliant equities aimed to provide growth and up to 28% of its NAV in other permissible Shariah-compliant investments. The Fund may opt to invest in foreign Shariah-compliant equities up to a maximum of 30% of its NAV. The Fund may also opt to seek investment exposure via Islamic CIS that is in line with the Fund's objective, subject to the requirements of the SC Guidelines. In line with its objective, the investment strategy and policy of the Fund is to rebalance the portfolio to suit market conditions in order to reduce short-term volatility and provide consistency in capital growth.

**Manager** Principal Asset Management Berhad

**Application Fee** Up to 6.50% of the NAV per unit.

**Management Fee** Up to 1.85% per annum of the NAV of the fund.

**Trustee Fee** Up to 0.06% per annum of the NAV of the fund.

**Distribution Policy** The Manager has the discretion to distribute part or all of the fund's distributable income. The distribution (if any) may vary from period to period depending on the investment objective and the performance of the fund.

**Cooling-off Period** Six (6) Business Days from the date the application form is received and accepted by the Manager or Distributors from the first time investor.

If you have invested via EPF-MIS, your cooling-off right is subject to EPF'S terms and conditions.

**Switching Policy** Investors have the option to switch into any of the funds offered by the Manager that allows switching of units.

*Note: Please refer to the Master Prospectus (Islamic Funds) dated 31 December 2019 for details on Switching Policy.*

## How do I invest?

### Initial and additional investment

Minimum initial investment of RM500^ and minimum additional investment of RM200^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

### Regular Savings Plan

You can make regular monthly investments of RM200^ or more, direct from your account held with a bank approved by our Distributors. The minimum initial investment is RM500^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

### EPF Members' Investment Scheme (EPF-MIS)

Members can invest a minimum initial investment of RM1,000 or such other amount as may be determined by EPF or as per minimum initial investment of the fund. Members can invest not more than 30% of their savings in excess of Basic Savings in Account 1. For more information on your investment eligibility and the updated list of funds that are allowed under the EPF-MIS, please refer to [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my).



For more information, log on to [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my), call +603-7718 3000, email us at [service@principal.com.my](mailto:service@principal.com.my) or visit any of our approved distributors' branches nationwide.

<sup>^</sup> For avoidance of doubt, this amount includes any applicable fees and charges, such as sales charge, as the case may be, which are subject to any applicable taxes (if any). The amount is gross of fees, charges and any applicable taxes.

In alliance with CIMB

## Dana ekuiti yang mematuhi prinsip-prinsip Syariah.

Anda mahukan pulangan jangka sederhana hingga panjang yang lebih baik dan berlandaskan Syariah?

Dengan Principal DALI Equity Fund, pakar pelaburan kami akan mengenalpasti saham-saham terkurang-nilai di Malaysia, serta saham dari Asia Pasifik (kecuali Jepun), agar anda dapat merebut peluang hebat yang ditawarkan. Dapatkan yang terbaik dari pelaburan anda melalui portfolio pelbagai, dipantau teliti oleh Pengurus Dana portfolio kami.

la cara beretika untuk mendapat faedah daripada peluang pasaran. Jadi, dapatkannya segera.

### Principal DALI Equity Fund menawarkan manfaat-manfaat:



Satu cara untuk mencapai potensi pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang.



Jumlah pelaburan yang mampu dimiliki.



Pengurusan portfolio dana secara aktif dengan capaian kepada kajian pasaran yang mendalam, maklumat pasaran serta broker sekuriti yang mahir.

Panduan ringkas	
<b>Kategori / Jenis Dana</b>	Ekuiti (Patuh Syariah) / Pertumbuhan
<b>Strategi Pelaburan</b>	Dana ini adalah dana pertumbuhan ekuiti patuh Syariah dan ia boleh melaburkan minimum 70% dan sehingga maksimum 98% NAB Dana secara utama di dalam ekuiti patuh Syariah yang menyasarkan untuk menyediakan pertumbuhan, dan sehingga 28% NAB Dana di dalam lain-lain pelaburan patuh Syariah yang dibenarkan. Dana boleh memilih untuk melabur di dalam ekuiti asing patuh Syariah sehingga maksimum 30% NAB Dana. Dana juga boleh memilih untuk mencari pendedahan pelaburan melalui CIS Islam yang sejajar dengan objektif Dana, tertakluk kepada mematuhi syarat Garis Panduan SC. Sejajar dengan objektifnya, dasar dan strategi pelaburan Dana adalah untuk mengimbangi portfolio yang boleh disesuaikan dengan keadaan pasaran dalam usaha mengurangkan kemeruapan jangka pendek dan menyediakan pertumbuhan modal yang konsisten
<b>Pengurus Dana</b>	Principal Asset Management Berhad
<b>Yuran Permohonan</b>	Sehingga 6.50% NAB seunit.
<b>Yuran Pengurusan</b>	Sehingga 1.85% NAB dana setahun.
<b>Yuran Pemegang Amanah</b>	Sehingga 0.06% NAB dana setahun.
<b>Dasar Agihan</b>	Pengurus Dana mempunyai budi bicara untuk mengagihkan sebahagian atau keseluruhan pendapatan boleh agih dana. Agihan tersebut (jika ada) berbeza dari semasa ke semasa bergantung kepada objektif pelaburan dan prestasi dana.
<b>Tempoh Pertimbangan</b>	Enam (6) Hari Perniagaan dari tarikh borang permohonan diterima oleh Pengurus Dana atau Pendedar dari pelabur kali pertama.  Sekiranya anda melabur melalui KWSP-MIS, tempoh pertimbangan anda tertakluk kepada terma dan syarat KWSP.
<b>Dasar Penukaran</b>	Para pelabur boleh membuat pilihan untuk melakukan penukaran kepada sebarang dana yang ditawarkan oleh Pengurus Dana yang membenarkan penukaran unit-unit.  <i>Nota: Sila rujuk kepada Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) bertarikh 31 Disember 2019 untuk maklumat terperinci mengenai Dasar Penukaran.</i>

### Bagaimana untuk membuat pelaburan?

**Pelaburan permulaan dan pelaburan tambahan**  
Pelaburan permulaan minimum sebanyak RM500^ dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM200^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

#### Pelan Simpanan Mudah

Anda boleh membuat pelaburan tetap secara bulanan sebanyak RM200^ atau lebih, terus daripada akaun anda di bank yang diluluskan oleh Pendedar kami. Pelaburan permulaan minimum adalah RM500^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

#### Skim Pelaburan Ahli KWSP

Ahli dibenarkan membuat pelaburan permulaan minimum sebanyak RM1,000 atau amaun lain yang ditetapkan oleh KWSP ataupun pelaburan tambahan minimum dana. Ahli boleh melabur tidak melebihi 30% daripada jumlah lebihan Simpanan Asas di dalam Akaun 1. Untuk mengetahui kelayakan pelaburan anda dan senarai dana-dana terbaharu yang boleh dilaburkan di bawah Skim Pelaburan Ahli KWSP, sila layari [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my).

^ Untuk mengelakkan keraguan, modal ini melibatkan yuran dan caj seperti caj jualan, mengikut mana yang berkenaan, yang tertakluk kepada mana-mana cukai yang dikenakan (sekiranya ada). Ini bermakna, jumlah merangkumi yuran, caj kasar dan mana-mana cukai yang dikenakan.

^ Untuk mengelakkan keraguan, modal ini melibatkan yuran dan caj seperti caj jualan, mengikut mana yang berkenaan, yang tertakluk kepada mana-mana cukai yang dikenakan (sekiranya ada). Ini bermakna, jumlah merangkumi yuran, caj kasar dan mana-mana cukai yang dikenakan.

^ Untuk mengelakkan keraguan, modal ini melibatkan yuran dan caj seperti caj jualan, mengikut mana yang berkenaan, yang tertakluk kepada mana-mana cukai yang dikenakan (sekiranya ada). Ini bermakna, jumlah merangkumi yuran, caj kasar dan mana-mana cukai yang dikenakan.

Untuk maklumat lanjut, layari [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my), hubungi kami di **+603-7718 3000**, emel kami di [service@principal.com.my](mailto:service@principal.com.my) atau kunjungi mana-mana cawangan pendedar yang diluluskan di seluruh negara.

^ Untuk mengelakkan keraguan, modal ini melibatkan yuran dan caj seperti caj jualan, mengikut mana yang berkenaan, yang tertakluk kepada mana-mana cukai yang dikenakan (sekiranya ada). Ini bermakna, jumlah merangkumi yuran, caj kasar dan mana-mana cukai yang dikenakan.

## 符合回教教义的股票基金。

您是否想投资在符合回教教义，能够提供中长期回酬的基金？

Principal DALI Equity Fund的专业队伍能够鉴定马来西亚和亚太区（日本除外）的市场上，那些价值遭到低估的股票，以掌握最佳投资机会。因此，在我们的投资组合经理密切监督下，您的投资能够达至多元化。

这也是从市场浮现的机会中受惠的道德方式。还等什么？请今日就投资本基金。

### Principal DALI Equity Fund 的好处:



取得中至长期的潜在资本增值。



大众化的投资额。



经验丰富的基金经理们透过深入钻研和迅速捕捉市场资讯，更有效的为您积极管理您的投资组合。

### 重要资讯摘要

<b>基金级别 / 类别</b>	股票（符合回教教义）/ 成长
<b>投资策略</b>	本基金是符合回教教义原则的股票增长型基金，可将最低70%及最高98%的资产净值投资于回教教义原则的股票，以提供资本增长，并将最高28%的资产净值投资于其他被准许并回教教义的投资项目。本基金可选择投资于回教教义原则的外国股票，唯不得超过其净资产值的30%。本基金也可选择通过与其基金目标相符的回教教义集合投资计划（CIS）寻求投资机会，唯需符合证券监督委员会（CS）指南的规定。为了配合其目标，本基金的投资战略和政策是重新调整投资组合以适应市场情况，籍此降低短期波动及提供稳定的资本增长。
<b>基金经理</b>	Principal Asset Management Berhad
<b>申请费用</b>	每单位高达净资产值的6.50%。
<b>管理费</b>	按基金净资产值每年收取高达1.85%。
<b>信托费</b>	按基金净资产值每年收取高达0.06%。
<b>派息政策</b>	经理人有决定派发本基金的部分或所有可分派收入。派息（若有）可能会随时期而异，视本基金的投资目标与表现而定。
<b>冷静期</b>	从基金经理或经授权代理接获及接受投资申请起的6个工作日（只限首次投资）  如果您通过雇员公积金会员的投资计划进行投资，您的冷静期受雇员公积金的条款和条件的约束。
<b>转换政策</b>	投资者拥有选择权以转换任何经理所建议的可转换单位的献售基金。  <i>注释：请参考志期2019年12月31日的主要认购献议书（回教教义基金），以取得转换政策的详情。</i>

投资者拥有选择权以转换任何经理所建议的可转换单位的献售基金。

*注释：请参考志期2019年12月31日的主要认购献议书（回教教义基金），以取得转换政策的详情。*

### 我该如何投资？

#### 首次及增额投资

首次投资至少RM500^及增额投资至少为RM200^，或由基金经理不时决定的数额。

#### 定期存款计划

您可每个月定期供款RM200^或更多，并直接由一间预先被我们的分销商所承认的银行获得户口转账。首次投资至少RM500^，或由基金经理不时决定的数额。

#### 雇员公积金会员的投资计划

会员首次需投资至少RM1,000或由公积金局决定的其他数额，或基金的最低首次投资额。会员可将超过其第一户口基本储蓄的数额之不超过30%用作投资用途。欲了解更多有关您的投资资格情况及公积金局会员投资计划所允许的基金更新名单，请浏览[www.principal.com.my](http://www.principal.com.my)。



欲获取更多资料，请浏览 [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my), 致电 **+603-7718 3000**, 电邮 [service@principal.com.my](mailto:service@principal.com.my) 或亲临我们遍布全国的任何授权经销商分行洽询。

^ 为免任何疑问，此金额包括任何适合费用及收费，如销售费，在此将视情况而定（若有）。换句话说，金额包括总值的费用，收费以及任何适用的税款。

Note / Nota / 备注:

The information contained in this leaflet may be changed without prior notice. In the event of any dispute or ambiguity arising out of the Bahasa Malaysia and Chinese translation in this leaflet, the English version shall prevail. / Maklumat yang terkandung dalam risalah ini mungkin akan dipinda tanpa diberitahu terlebih dahulu. Sekiranya berlaku kekeliruan berhubung dengan terjemahan Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina di dalam risalah ini, segala syarat yang termaktub dalam Bahasa Inggeris akan dikuatkuasakan. / 特此敬告，此传单内所列资料可随时更改，恕不另行通知。因为此间之中文与国文翻译所引发的任何争论或差异，一切将以英文版本为准。