



Principal Global Dynamic Income Fund

In alliance with  CIMB

Why Principal Global Dynamic Income Fund?

With an uncertain inflationary and interest rate environment for the foreseeable future, investors searching for income and capital growth may gain better opportunities to do so if they choose an investment approach that is highly flexible across both traditional and alternative asset classes, the Principal Global Dynamic Income Fund predominantly has exposure to fixed income, equities and alternative investments – including emerging markets – across the world.

Principal Global Dynamic Income Fund works to your benefit:



The Fund aims to deliver an attractive income stream while achieving better risk-adjusted total return than typical fixed income balanced funds.



The Fund is designed to deliver potential income stream that aims to be resilient to market conditions and fluctuations.



Investors will gain exposure to key global growth themes and the opportunity to benefit from both income and capital growth.



The Fund provides investors access to a wide range of asset classes, including alternative investments, for a potentially smoother investment journey due to diversification.

Quick guide

Fund Category / Type Feeder fund / Income

Fund Objective The Fund aims to provide income and capital growth through investments in one (1) Collective Investment Scheme which invests in a diversified range of assets and markets worldwide including emerging markets.

Benchmark The Fund adheres to the benchmark of the Target Fund for performance comparison. Currently, benchmark of the Target Fund is 60% MSCI AC World Index (USD) & 40% Bloomberg Global Aggregate USD.

Manager	Principal Asset Management Berhad
Base Currency	USD
Classes of Unit	Class AUD-Hedged, Class MYR, Class MYR-Hedged, Class SGD-Hedged, Class USD
Application Fee	Up to 5.00% of the NAV per unit.
Management Fee	Up to 1.80% per annum of the NAV of the Class.
Trustee Fee	Up to 0.03% per annum of the NAV of the Fund (including local custodian fees and charges but excluding foreign sub-custodian fees and charges).
Cooling-off Period	Individual Sophisticated Investors have six (6) Business Days after your initial investment (i.e. the date the complete application is received and accepted by us or our Distributors) to reconsider its appropriateness and suitability for your investment needs. Within this period, you may withdraw your investment at the same NAV per unit when the units were purchased or prevailing NAV per unit at the point of cooling-off (whichever is lower) (“Refund amount”). We will pay the Refund amount to you in the currency of the respective Class within seven (7) Business days from the date we receive the completed documentations. If there are unforeseen circumstances that caused a delay in receiving the cooling-off proceeds from the Target Fund, we will pay to you the Refund amount within five (5) Business days of the receipt of the Refund amount from the Target Fund. Please note that the cooling-off right is only given to first time investor investing with us or our Distributors. However, Principal Malaysia’s staff or a person registered with a body approved by the SC to deal in unit trust funds are not entitled to the cooling-off right.
Switching Fee	<p>Switching will be conducted based on the value of your investment in the Class. The minimum amount for a switch is subject to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • for switching out of the Class: <ul style="list-style-type: none"> - the minimum withdrawal applicable to the Class; - the minimum balance required (after the switch) for the Class, unless you are withdrawing from the Class in entirety; and - the Withdrawal Penalty of the Class (if any); • for switching into the Class: <ul style="list-style-type: none"> - the minimum initial investment amount or the minimum additional investment amount (as the case may be) applicable to the Class; and - the switching fee applicable for the proposed switch (if any). <p>You may negotiate to lower the amount for your switch with us or our Distributors.</p>

Transfer

We may, at our absolute discretion, allow or refuse transfer of units subject to such terms and conditions as may be stipulated in the Deed.

Note: We reserve our sole and absolute discretion without providing any reason whatsoever and at any time to accept, reject, amend, vary, waive and/or reduce (as the case maybe): (i) You may request for a lower amount or number of units when purchasing units (or additional units) or withdrawing units; and/or (ii) the minimum balance. For increase in the number of units for minimum withdrawal and minimum balance, we will require concurrence from the Trustee and you will be notified of such changes.

We may for any reason and at any time, waive or reduce: (a) any fees (except the Trustee Fee); (b) other charges payable by you in respect of the Fund; and/or (c) transactional values including but not limited to the units or amount, for any Unit holder and/or investments made via any distribution channels or platform.

How do I invest?

	Class(es) of units				
	Class AUD-Hedged	Class MYR	Class MYR-Hedged	Class SGD-Hedged	Class USD
Minimum initial investment	AUD 100	MYR 100	MYR 100	SGD 100	USD 100
	or such other amount as we may decide from time to time.				
Minimum additional investment	AUD 100	MYR 100	MYR 100	SGD 100	USD 100
	or such other amount as we may decide from time to time.				
Minimum withdrawal	100 units or such other number of units as we may decide from time to time.				
Minimum balance	100 units or such other number of units as we may decide from time to time.				



For more information, log on to www.principal.com.my, call our Customer Care Centre at (03) 7723 7260 or WhatsApp at (6016) 299 9792, email us at myservice@principal.com or visit any of our approved distributors' branches nationwide.

Mengapa Principal Global Dynamic Income Fund?

Dalam keadaan inflasi dan kadar faedah yang tidak menentu buat masa terdekat, pelabur yang mencari pendapatan dan pertumbuhan modal mungkin mempunyai peluang yang lebih baik untuk berbuat demikian sekiranya mereka memilih pendekatan pelaburan yang fleksibel merangkumi kedua-dua kelas aset tradisional dan alternatif. Principal Global Dynamic Income Fund mempunyai pendedahan kepada pendapatan tetap, ekuiti dan pelaburan alternatif - termasuk pasaran-pasaran membangun - di serata dunia.

Principal Global Dynamic Income Fund menawarkan manfaat-manfaat seperti berikut:



Dana ini bertujuan untuk memberikan aliran pendapatan yang menarik di samping mencapai potensi pulangan keseluruhan yang diselaraskan dengan risiko yang lebih baik berbanding dana seimbang pendapatan tetap yang biasa.



Dana ini direka untuk memberikan aliran pendapatan yang berpotensi dan teguh dalam mengharungi keadaan dan turun naik pasaran.



Pelabur akan mendapat pendedahan kepada tema pertumbuhan global utama dan peluang untuk meraih manfaat daripada pendapatan serta pertumbuhan modal.



Dana ini memberikan pelabur akses kepada pelbagai kelas aset, termasuk pelaburan alternatif, untuk perjalanan pelaburan yang berpotensi lebih lancar disebabkan oleh kepelbagaian pelaburan.

Panduan ringkas

Kategori/ Jenis Dana

Dana perantara / Pendapatan

Objektif Dana

Dana bertujuan untuk menyediakan pendapatan pertumbuhan modal melalui pelaburan dalam satu (1) Skim Pelaburan Kolektif yang melabur dalam pelbagai jenis aset dan pasaran di serata dunia termasuk pasaran-pasaran membangun.

Penanda Aras	Dana ini mematuhi penanda aras Dana Sasaran untuk perbandingan prestasi. Pada masa ini, penanda aras Dana Sasaran adalah 60% MSCI AC World Index (USD) & 40% Bloomberg Global Aggregate USD.
Pengurus	Principal Asset Management Berhad
Matawang Asas	USD
Kelas Unit	Kelas AUD-Hedged, Kelas MYR, Kelas MYR-Hedged, Kelas SGD-Hedged, Kelas USD
Yuran Permohonan	Sehingga 5.00% NAB seunit.
Yuran Pengurusan	Sehingga 1.80% NAB Kelas setahun.
Yuran Pemegang Amanah	Sehingga 0.03% setahun daripada dana NAB (termasuk yuran kustodian tempatan tetapi tidak merangkumi yuran dan caj sub-kustodian asing).
Tempoh Bertenang	Anda mempunyai enam (6) hari bekerja selepas pelaburan permulaan (tarikh permohonan lengkap diterima dan diluluskan oleh kami atau pendedar kami) untuk mempertimbangkan semula kesesuaian dan keselesaan mengikut keperluan pelaburan anda. Dalam tempoh ini, anda dibenarkan mengeluarkan pelaburan anda pada NAB yang sama seunit semasa unit dibeli atau NAB lazim seunit pada tempoh bertenang (yang mana lebih rendah) ("Jumlah Pembayaran Balik"). Kami akan membuat pembayaran balik mengikut matawang berkenaan dalam tempoh tujuh (7) hari bekerja dari tarikh permohonan lengkap diterima. (Sekiranya berlaku sebarang kemungkinan tidak dijangka yang mengakibatkan kelewatan semasa penerimaan hasil dalam tempoh bertenang daripada Dana Sasaran, kami akan membuat Pembayaran Balik dalam tempoh lima (5) Hari bekerja dari penerimaan Pembayaran Balik dari Dana Sasaran). Sila ambil maklum bahawa tempoh bertenang hanya diberikan kepada pelabur kali

Tempoh Bertenang (Diteruskan)

pertama bersama kami atau pengedar kami. Walau bagaimanapun, kakitangan Principal Malaysia atau seseorang yang berdaftar dengan badan yang diluluskan oleh SC untuk mengurus dana unit amanah adalah tidak berhak mendapat hak tempoh bertenang.

Yuran Penukaran

Penukaran akan dikendalikan bersesuaian dengan nilai pelaburan anda dalam Kelas. Jumlah minimum penukaran adalah seperti berikut:

- **untuk penukaran keluar daripada Kelas:**
 - pengeluaran minimum bersesuaian dengan Kelas;
 - baki minimum yang diperlukan (selepas penukaran), kecuali anda mengeluarkan kesemua daripada Kelas; dan
 - Denda Pengeluaran bagi Kelas (sekiranya ada);
- **untuk penukaran masuk ke dalam Kelas:**
 - jumlah pelaburan permulaan minimum atau jumlah pelaburan tambahan minimum (sebagaimana yang berkenaan) bersesuaian dengan Kelas; dan
 - yuran penukaran bersesuaian dengan penukaran yang dicadangkan (sekiranya ada).

Anda dibenarkan berunding bagi sebarang pengurangan jumlah penukaran dengan kami atau Pengedar kami.

Pemindahan

Kami berhak, atas budi bicara mutlak kami, membenarkan atau menolak pemindahan unit dimana tertakluk kepada terma dan syarat yang mungkin ditetapkan dalam Perjanjian.

Nota: Kami berhak menggunakan budi bicara kami yang tunggal dan mutlak tanpa memberikan sebarang sebab sama sekali dan pada bila-bila masa untuk menerima, menolak, memperbetulkan, mengubah, mengecualikan dan/atau mengurangkan (sebagaimana keadaannya) seperti berikut: (i) Anda boleh memohon jumlah atau bilangan unit yang lebih rendah semasa pembelian unit (atau unit tambahan) atau pengeluaran unit; dan/atau (ii) baki minimum. Bagi penambahan bilangan unit untuk pengeluaran minimum dan baki minimum, kami akan memerlukan persetujuan dari Pemegang Amanah dan anda akan dimaklumkan mengenai perubahan tersebut.

Kami berhak atas sebarang sebab dan pada bila-bila masa, mengecualikan atau mengurangkan: (a) sebarang yuran (kecuali Yuran Pemegang Amanah); (b) caj lain yang perlu dibayar oleh anda berkaitan dengan Dana; dan/atau (c) nilai transaksi termasuk tetapi tidak terhad kepada unit atau jumlah, untuk mana-mana pemegang Unit dan/atau pelaburan yang dibuat melalui mana-mana saluran pengedaran atau platform.

	Kelas unit				
	Kelas AUD-Hedged	Kelas MYR	Kelas MYR-Hedged	Kelas SGD-Hedged	Kelas USD
Pelaburan permulaan minimum	AUD100	MYR100	MYR100	SGD100	USD100
	atau sebarang amaun lain yang ditentukan dari semasa ke semasa				
Pelaburan tambahan minimum	AUD100	MYR100	MYR100	SGD100	USD100
	atau sebarang amaun lain yang ditentukan dari semasa ke semasa				
Pengeluaran minimum	100 unit atau sebarang amaun lain yang ditentukan dari semasa ke semasa				
Baki minimum	100 unit atau sebarang amaun lain yang ditentukan dari semasa ke semasa				



Untuk maklumat lanjut, sila layari www.principal.com.my, hubungi Pusat Perkhidmatan Pelanggan di **(03) 7723 7260** atau Whatsapp di **(6016) 299 9792**, emelkan ke myservice@principal.com atau kunjungi mana-mana cawangan pengurus kami yang sah di seluruh negara.

为何选择 Principal Global Dynamic Income Fund?

在可预见的未来，于一个通胀和利率充满变数的大环境中，追求收益和资本增值的投资者，若能选择投资于高度灵活的传统和另类资产，他们将斩获更好的收益机会。Principal Global Dynamic Income Fund 主要投资于固定收益、股票和另类投资，包括了全球新兴市场。

Principal Global Dynamic Income Fund 为您创造收益:



本基金的目标是创造可观的收益来源，它比典型固定收益均衡基金带来更佳的风险调整回报。



本基金旨在创造潜在收益来源，以抵御市场状况和波动。



投资者将获得全球增长的机遇，从中享受收益和资本增长的待遇。



本基金为投资者提供多元资产投资类别，包括另类收益来源，以实现投资多元化。

重要资料速览

基金组别 / 类型

联接基金 / 收益

基金宗旨

本基金旨在通过(1)项集体投资计划，投资于全球广泛的资产和市场，包括新兴市场，以创造收益和资本增长。

基准

本基金以目标基金基准作为业绩比较基准。目前，目标基金基准为 60% MSCI AC World Index(美元)和 40% Bloomberg Global Aggregate USD。

基金经理

Principal Asset Management Berhad

基准货币	美金
单位类别	澳元对冲类别、马币类别、马币对冲类别、新币对冲类别、美元类别
申购费	最高每单位资产净值的 5.00%。
管理费	最高为有关类别每年资产净值的 1.80%。
信托费	最高为基金每年资产净值的 0.03% (包括当地保管费用和收费, 但不包括海外保管费用及收费)。
冷静期	<p>个人资深投资者拥有6个工作日, 从初始投资日算起 (即完成申购, 本公司或本公司分销商接到申购当天算起), 重新审视它是否符合您的投资需要。您可以在这段期间取消投资, 并取回等同申购时的每单位资产净值或冷静期间的每单位现行资产净值 (以较低者为准) (“退款数额”)。本公司一旦接获完整的申请文件, 即会在7个工作日内, 以相关级别的货币把退款数额退还给您。如果发生无法预见的状况, 导致延迟收到目标基金的退款数额款项, 本公司将在收到目标基金的退款后, 在5个工作日内把退款数额款项退回给您。敬请留意, 只有通过本公司或本公司分销商投资的第一次投资者享有这项冷静期权力。至于马来西亚 Principal 的雇员或向证券委员会批准机构登记的个人, 将无法享有冷静期权力。</p>
转换费	<p>可根据您在该级别的投资价值进行转换, 最低转换金额必须符合以下条件:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 转出该级别: <ul style="list-style-type: none"> - 该级别最低提款限制; - 该级别最低余额要求 (转换之后), 除非您从该级别全数提出; 以及 - 该级别的提款罚金 (如有); • 转入该级别: <ul style="list-style-type: none"> - 符合该级别的最低初始投资金额或最低额外投资金额 (视情况而定); 以及 - 可征收转换费 (如有)。 <p>您可与本公司或本公司分销商商议降低转换金额。</p>

转让

本公司可酌情决定允许或拒绝转让单位，但须始终遵守本基金合同的条件与条款。

备注: 本公司保留唯一和绝对酌情权力,在任何时候,无需提供任何理由之情况下接受、拒绝、修改、更改、免除及/或减少(胥视情况而定): (i) 您申购单位 (或额外单位) 或退出单位时要求减少单位数量或单位数目; 及/或 (ii) 最低余额。至于增加最低提款及最低余额的单位数目,则需要信托人的同意,而您也将收到更动的通知。

本公司可基于任何理由,在任何时候免除或减少: (a) 任何费用 (不包括信托人费用); (b) 其他与基金相关的应付费用; 及/ 或 (c) 任何单位持有人及/ 或通过任何分销渠道或平台投资的交易价值,包括但不限于单位或金额。

我该如何投资?

	单位级别				
	澳元对冲类别	马币类别	马币对冲类别	新币对冲类别	美元类别
最低首次投资	AUD 100	MYR 100	MYR 100	SGD 100	USD 100
	或本公司不定时决定的其他金额。				
最低加额投资	AUD 100	MYR 100	MYR 100	SGD 100	USD 100
	或本公司不定时决定的其他金额。				
最低提款数额	100单位或本公司不定时决定的其他单位数额。				
最低余额	100单位或本公司不定时决定的其他单位数额。				



关于进一步详情, 欢迎登录 www.principal.com.my, 致电本公司客服中心 (03) 7723 7260 或 WhatsApp 至 (6016) 299 9792, 发电邮至 myservice@principal.com 或亲临本公司遍布全国的授权经销商分行。

Disclaimer: We recommend that you read and understand the contents of the Information Memorandum for Principal Global Dynamic Income Fund dated 27 March 2024 which has been duly lodged with the Securities Commission Malaysia (SC) before investing and that you keep the said Information Memorandum for your record. Any issue of units to which the Information Memorandum relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Information Memorandum, subject to the terms and conditions therein. Investments in the Fund are exposed to risks. You should understand the risks involved in relation to the product, and you should make your own risk assessment, and seek professional advice, where necessary. You can obtain copies of the Information Memorandum from the head office of Principal Asset Management Berhad, our website at www.principal.com.my or from any of our approved distributors. There are fees and charges involved in investing in the funds which we suggest that you consider carefully prior to making an investment. Investors have the right to request for the Information Memorandum, Product Highlights Sheet (PHS) and any other product disclosure document. 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 Financing for Investments in Unit Trust Risk Disclosure Statement before deciding to obtain financing to purchase units. The lodgement of the Information Memorandum with the SC does not amount to nor indicate that the SC recommends or endorses the fund, and the SC does not review advertisements produced by Principal.

Penafian: Anda dinasihatkan untuk membaca dan memahami kandungan Memorandum Maklumat Principal Global Dynamic Income Fund bertarikh 27 Mac 2024 yang telah diserahkan dengan sewajarnya dan/atau diserah simpan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, sebelum melabur dan menyimpan Memorandum Maklumat untuk rekod anda. Pengeluaran mana-mana unit yang berkaitan dengan Memorandum Maklumat hanya akan dibuat apabila menerima permohonan yang dirujuk dan mengiringi salinan Memorandum Maklumat, tertakluk pada terma dan syarat. Pelaburan dalam Dana terdedah kepada risiko mata wang, risiko pengurus dana, dan risiko negara. Sebagai pelabur, anda harus memahami risiko yang terlibat berkaitan dengan produk, membuat penilaian risiko sendiri dan dapatkan nasihat profesional, di mana perlu. Salinan Memorandum Maklumat boleh didapati di ibu pejabat Principal Asset Management Berhad, laman web kami di www.principal.com.my, atau dari mana-mana penganjur kami yang diluluskan. Terdapat yuran dan caj yang terlibat dalam pelaburan dana-dana. Kami mencadangkan anda mempertimbangkan yuran dan caj ini dengan teliti sebelum membuat pelaburan. Pelabur berhak membuat permintaan untuk salinan Memorandum Maklumat, Lembaran Sorotan Produk (jika ada) dan Dokumen Pendedahan yang relevan harus dibaca dan difahami sebelum membuat sebarang keputusan pelaburan. Harga unit dan pengagihan pendapatan, jika ada, boleh jatuh atau naik. Prestasi masa lalu tidak menggambarkan prestasi masa depan dan pengagihan pendapatan tidak dijamin. Anda juga di nasihatkan membaca dan memahami kandungan Penyata Pembiayaan untuk Pelaburan ke dalam Risiko Unit Amanah sebelum memutuskan untuk mendapatkan pembiayaan untuk membeli unit. Penyerahan Memorandum Maklumat dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak bermakna kepada atau menunjukkan bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan atau menyokong Dana, dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak menyemak iklan yang dikeluarkan oleh Principal.

免责声明: 本公司建议您在投资之前, 充分阅读和理解2024年3月27日的 Principal Global Dynamic Income Fund 说明书。此说明书已向马来西亚证券委员会注册, 建议您保留此说明书作为日后参考。申购表格随此说明书发出, 只有在收到完整的申购表格后, 才会发出有关基金单位的说明书, 必须符合其中的条款和条件。基金投资涉及风险, 您务必理解此产品的风险, 并自行评估其风险, 在必要时, 应咨询专业意见。您可向 Principal Asset Management Berhad 总部或登录网站 www.principal.com.my 或向本公司所批准的任何分销商索取此说明书。投资基金涉及费用和收费, 我们建议您在投资之前仔细考虑。投资者有权索取基金说明书、产品重点说明 (PHS) 和有关基金揭示文件。基金单位价格和收益分派 (如有) 将有起有落。基金过往的业绩不代表未来的表现, 亦不保证收益分派。在决定融资购买单位之前, 请务必充分阅读和理解单位信托风险揭示声明中的融资投资内容。此说明书已向证券委员会注册, 但并不等同该委员会推荐和认可本基金, 该委员会亦未审核 Principal 所制作的广告。

About us

Principal Malaysia, 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, it is headquartered in Malaysia and has footprints 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®. © 2024 Principal Financial Services, Inc.

Tentang kami

Principal Malaysia, 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 Malaysia 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®. ©2024 Principal Financial Services, Inc.

关于我们

信安资金管理 (Principal Malaysia) 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。凭借创新思维和与实质的解决方案, 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。©2024信安金融服务公司 (Principal Financial Services, Inc.)

Principal Asset Management Berhad 199401018399 (304078-K)
Customer Service Centre
Level 31, Exchange 106, Lingkaran TRX,
55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur, Malaysia.