

Disclaimer: We recommend that you read and understand the contents of the Principal Global Preferred Securities Fund Information Memorandum Issue No.2 dated 31 December 2019 which has been duly registered with the Securities Commission Malaysia, 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 fund manager risk, convertible bond risk, CoCos risk, credit risk, liquidity risk, prepayment risk, extension risk and risk associated with asset replication strategy. You can obtain copies of the Information Memorandum from the head office of Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad) or from any of our approved distributors. There are fees and charges involved in investing in the funds. We suggest that you consider these fees and charges carefully prior to making an investment. Product Highlights Sheet (PHS) is available and that 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. 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 Investment In Unit Trust Risk Disclosure Statement before deciding to obtain financing to purchase units.

**Kenyataan:** Kami mencadangkan supaya anda membaca dan memahami kandungan Memorandum Maklumat Dana Principal Preferred Securities Terbitan Ke-2 bertarikh 31 Disember 2019 telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, sebelum melabur dan Memorandum Maklumat tersebut disimpan untuk rekod anda.

Sebarang terbitan unit yang berkait dengan Memorandum Maklumat hanya akan dibuat selepas menerima borang permohonan lengkap yang dirujuk dan dilampirkan bersama Memorandum Maklumat, tertakluk kepada terma dan syarat yang terkandung di sini. Pelaburan dalam Dana terdedah kepada risiko pengurus dana, risiko bon boleh tukar, risiko CoCos, risiko kredit, risiko kecairan, risiko prabayar, risiko peluasan dan risiko yang berkaitan dengan strategi replikasi aset. Anda boleh mendapatkan salinan Memorandum Maklumat dari ibu pejabat Principal Asset Management Berhad (*dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad*) atau dari mana-mana pengedar kami yang dibenarkan. Terdapat yuran dan caj yang dikenakan apabila melabur dalam dana. Kami menyarankan agar anda mempertimbangkan dengan teliti yuran dan caj yang dikenakan sebelum membuat pelaburan. Helaian Maklumat Produk/Product Highlights Sheet (PHS) disediakan dan pelabur berhak untuk meminta PHS; PHS dan sebarang dokumen pendedahan produk lain hendaklah dibaca dan difahami sebelum membuat sebarang keputusan pelaburan. Harga unit dan agihan pendapatan, jika ada, boleh naik atau turun. Prestasi lampau bukan mencerminkan prestasi akan datang dan agihan pendapatan adalah tidak dijamin. Anda juga dinasihatkan agar membaca dan memahami kandungan Penyata Pendedahan Risiko Pembiayaan untuk Pelaburan dalam Unit Amanah sebelum membuat keputusan mendapatkan pembiayaan untuk membeli unit.

**免责声明:** 我们建议您在投资前详阅和了解向马来西亚证券监督委员会注册, 志期2019年12月31日的Principal Global Preferred Securities Fund的第2期资料备忘录, 并保留此资料备忘录作为日后参考。只有在收到连同此资料备忘录一起发出的完整申请表后, 我们才会发行与此资料备忘录相关的单位, 并须遵守相关的条件和条款。在本基金的投资面对各项风险, 诸如基金经理风险, 可转换债券风险, 流动性风险, 预付款风险, 扩展风险以及资产复制策略相关的风险。你可以从Principal Asset Management Berhad (*formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad*)的总部或其他授权经销商处, 取得资料备忘录。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。本基金备有产品重点说明(Product Highlights Sheet), 投资者有权索阅这些产品重点说明; 及在做出任何投资决定之前, 详细阅读并了解有关产品重点说明与任何其他产品披露文件。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。

## About us

Principal Asset Management Berhad (*formerly known as CIMB-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 (*dahulunya dikenali sebagai CIMB-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*, 前称联昌-信安资金管理有限公司/*CIMB-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。©2019信安金融服务公司 (Principal Financial Services, Inc)

**Principal Asset Management Berhad (304078-K)**  
**(formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad)**  
**Customer Service Centre**  
50, 52, & 54 Jalan SS21/39, Damansara Utama  
47400 Petaling Jaya, Selangor



# Principal Global Preferred Securities Fund

(formerly known as CIMB-Principal Global Preferred Securities Fund)

## Invest in a portfolio of diversified preferred securities for potential income return consistent with long-term capital preservation.

Are you seeking for stable income and capital appreciation through investments in preferred securities? Then, Principal Global Preferred Securities Fund may be the fund for you.

The fund seeks to achieve its overall investment objective by investing primarily in a portfolio of US dollar-denominated preferred securities in one collective investment scheme. It is established with a multi-class structure to enable investors to invest via their chosen currency.

### Principal Global Preferred Securities Fund Works to Your Benefit:



Seeks to provide income and potential capital growth over the medium to long-term.



Offers income opportunities from fixed income securities.



Allows you to invest in a portfolio with exposure to preferred securities.

### Quick guide

<b>Fund Category / Type</b>	Feeder Fund / Income
<b>Investment Strategy</b>	The Fund seeks to achieve its objective by investing at least 95% of its NAV in the Principal Global Investors Fund - Preferred Securities Fund (the "Target Fund"); a UCITS domiciled in Ireland and established on 22 April 2003. The Fund will also maintain up to 5% of its NAV in liquid assets.
<b>Manager</b>	Principal Asset Management Berhad ( <i>formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad</i> )
<b>Application Fee</b>	Up to 3.50% of the NAV per unit.
<b>Management Fee &amp; Trustee Fee</b>	Management Fee: Up to 1.50% p.a. of the NAV of the Class in Malaysia. Annual Trustee Fee: 0.04% p.a. of the NAV of the Fund (including local custodian fees and charges but excluding foreign sub-custodian fees and charges).
<b>Distribution Frequency</b>	Quarterly, depending on the availability of realised income and/or realised gains and at the Manager's discretion. 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 performance of the Fund.
<b>Cooling-off Period</b>	Six (6) Business Days from the date the application form is received and accepted by the Manager or Distributor from the first time investor.

<b>Switching Policy</b>	Investors have the option to switch into any (or out of) the Fund, either generally (for all Sophisticated Investors) or specifically (for any particular Sophisticated Investors) at the Manager's discretion.  <i>Note: Please refer to the Principal Global Preferred Securities Fund Information Memorandum Issue No.2 dated 31 December 2019 for details of the Switching Policy.</i>
-------------------------	--

### How do I invest?

#### With initial and additional investment

**Class MYR:** Minimum initial investment of RM5,000<sup>^</sup> and minimum additional investment of RM2,000<sup>^</sup> or such other amount as the Manager may decide from time to time.

**Class MYR -Hedged:** Minimum initial investment of RM5,000<sup>^</sup> and minimum additional investment of RM2,000<sup>^</sup> or such other amount as the Manager may decide from time to time.

**Class USD:** Minimum initial investment of USD5,000<sup>^</sup> and minimum additional investment of USD2,000<sup>^</sup> or such other amount as the Manager may decide from time to time.



For more information, log on to **www.principal.com.my**, call +603-7718 3000, email us at **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.


# Melabur dalam portfolio pelbagai pilihan sekuriti untuk potensi pulangan pendapatan jangka panjang yang konsisten dalam pemeliharaan modal.


Adakah anda mencari pendapatan dan peningkatan modal yang stabil melalui pelaburan dalam sekuriti keutamaan? Principal Global Preferred Securities Fund adalah dana yang anda perlukan.

Dana ini bertujuan untuk mencapai keseluruhan objektif pelaburannya melalui pelaburan secara utama dalam portfolio sekuriti keutamaan berdenominasi dolar-AS dalam satu skim pelaburan kolektif. Ia ditubuhkan dengan struktur pelbagai kelas untuk membolehkan pelabur melabur menggunakan matawang pilihan mereka.

## Principal Global Preferred Securities Fund Menawarkan Manfaat-Manfaat:

 Bertujuan untuk menyediakan pendapatan dan potensi pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang.

 Menawarkan peluang pendapatan daripada sekuriti pendapatan tetap.

 Memberikan peluang pelaburan dalam portfolio dengan pendedahan kepada sekuriti keutamaan.

Panduan ringkas	
<b>Kategori / Jenis Dana</b>	Dana Perantara / Pendapatan
<b>Strategi Pelaburan</b>	Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur sekurang-kurangnya 95% NAB di dalam Principal Global Investors Fund - Preferred Securities Fund ("Dana Sasaran"); sebuah UCITS yang berdomisil di Ireland dan ditubuhkan pada 22 April 2003. Dana juga akan mengekalkan sehingga 5% NAB di dalam aset cair. Principal Global Investors Fund - Preferred Securities Fund adalah UCITS berpangkalan di Dublin yang melabur secara utama di dalam portfolio sekuriti keutamaan dan sekuriti hutang berdenominasi USD.
<b>Pengurus Dana</b>	Principal Asset Management Berhad <i>(dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad)</i>
<b>Yuran Permohonan</b>	Sehingga 3.50% dari NAB seunit.
<b>Yuran Pengurusan &amp; Yuran Pemegang Amanah</b>	Yuran Pengurusan: Sehingga 1.50% setahun daripada NAB Kelas di Malaysia. Yuran Tahunan Pemegang Amanah: 0.04% setahun daripada NAB Dana (termasuk yuran dan caj kustodian tempatan tetapi tidak merangkumi yuran dan caj sub-kustodian asing).
<b>Kekerapan Agihan</b>	Setiap suku, bergantung kepada kesediaan pendapatan direalisasi dan/atau keuntungan direalisasi mengikut budi bicara Pengurus Dana. Pengurus Dana mempunyai budi bicara untuk mengagihkan sebahagian atau kesemua pendapatan boleh agih Dana. Agihan (jika ada) mungkin berbeza dari semasa ke semasa bergantung kepada prestasi Dana.
<b>Tempoh Pertimbangan</b>	Enam (6) Hari Perniagaan dari tarikh borang permohonan diperolehi dan diterima oleh Pengurus Dana atau Pengedar daripada pelabur kali pertama.

<b>Penukaran Polisi</b>	Pelabur mempunyai pilihan untuk bertukar kepada (atau dari) mana-mana dana, secara amnya (untuk semua Pelabur Sofistikated) atau khususnya (untuk mana-mana Pelabur Sofistikated tertentu) mengikut budi bicara Pengurus Dana. <i>Nota: Sila rujuk Memorandum Maklumat Dana Principal Preferred Securities Terbitan Ke-2 bertarikh 31 Disember 2019 untuk butiran lanjut mengenai Penukaran Polisi.</i>
-------------------------	--

## Bagaimana untuk membuat pelaburan?

### Pelaburan permulaan dan pelaburan tambahan

**Kelas MYR:** Pelaburan permulaan minimum sebanyak RM5,000<sup>^</sup> dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM2,000<sup>^</sup> atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

**Kelas MYR -Hedged\*:** Pelaburan permulaan minimum sebanyak RM5,000<sup>^</sup> dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM2,000<sup>^</sup> atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

**Kelas USD:** Pelaburan permulaan minimum sebanyak USD5,000<sup>^</sup> dan pelaburan tambahan minimum sebanyak USD2,000<sup>^</sup> atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.



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 pengedar yang diluluskan di seluruh negara.

<sup>^</sup> 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.

# 投资于多元化首选证券组合，以获得有关资本长期保值的潜在回报。

您是否有意通过投资优先证券以取得稳定的收入和资本增值？若然如此，Principal Global Preferred Securities Fund必是您的不二选择。

本基金主要投资于以美元计价的优先证券组合，并主要投资于一项集合投资计划，以实现其整体投资目标。它是以多类别结构为基础，俾使投资者以所选货币进行投资。

## Principal Global Preferred Securities Fund为您谋取至高利益:



寻求中至长期收入和潜在资本增长。



提供赚取固定收益证券的收入机会。



投资于优先证券的投资组合。

## 重要资讯摘要

<b>基金级别 / 类别</b>	联接基金/收入
<b>投资策略</b>	本基金將至少95%的資產淨值投資於Principal Global Investors Fund - Preferred Securities Fund (簡稱“目標基金”)以實現其目標; 目標基金是指以愛爾蘭為支付場所, 並於2003年4月22日設立的可轉讓證券集合投資計劃 (UCITS)。本基金亦維持5%的資產淨值投資於流動資產。  Principal Global Investors Fund- Preferred Securities Fund 是在都柏林設立的可轉讓證券集合投資計劃 (UCITS), 主要投資於以美元計價的優先證券和債務證券。
<b>基金经理</b>	Principal Asset Management Berhad <i>(formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad)</i>
<b>申请费用</b>	每单位最高达净资产值的3.50%。
<b>管理费与信托费</b>	管理费: 每年高达该类别基金在大马净资产值的1.50%。  年度托管费: 每年高达净资产值的0.04%。(包括本地的管理费用和收费, 但海外间接管理费除外)。
<b>派息政策</b>	按季度派发, 取决于实际收益和/或已实现收入的可用性, 且是基金经理的绝对权力。基金经理有权派发基金中部分或全部可分配的收入。所分配的 (如有) 在不同时期有所不同, 视基金表现而定。
<b>冷静期</b>	在基金经理或分销商收到并接受首次投资者的申请表格起的六个营业日。
<b>转换政策</b>	投资者可自由将投资转入 (或转出) 任何基金, 并由基金经理决定进行一般 (所有熟练投资者) 或特定 (任何特定熟练投资者) 转换。  备注: 详细的转换政策, 请查阅Principal Global Preferred Securities Fund于2019年12月31日的第2期资料备忘录。

## 我该如何投资?

<b>首次及增额投资</b>	
<b>马币:</b>	最低首次投资额为RM5,000 <sup>^</sup> 和最低加额投资为RM2,000 <sup>^</sup> , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。
<b>马币避险:</b>	最低首次投资额为RM5,000 <sup>^</sup> 和最低加额投资为RM2,000 <sup>^</sup> , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。
<b>美金:</b>	最低首次投资额为USD5,000 <sup>^</sup> 和最低加额投资为USD2,000 <sup>^</sup> , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。



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。

<sup>^</sup> 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。