

Disclaimer: We recommend that you read and understand the contents of the Master Prospectus dated 17 April 2020 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 relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Master Prospectus, subject to the terms and conditions therein. Investments in the fund are exposed to stock specific risk, country risk, currency risk, credit and default risk, interest rate risk and risk of investing in emerging markets. You can obtain copies of the Master Prospectus 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 Unit Trust Loan Financing Risk Disclosure Statement 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 bertarikh 17 April 2020 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 hanya akan dikeluarkan selepas menerima borang permohonan lengkap yang dilampirkan bersama Prospektus Induk 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, risiko kredit dan mungkir, risiko kadar faedah dan risiko melabur di pasaran baru muncul. Anda boleh mendapatkan salinan Prospektus Induk ini di ibu pejabat Principal Asset Management Berhad atau melalui pengedar 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: 我们建议你投资前详阅和了解注明于志期2020年4月17日的认购献议书。这认购献议书已向证券监督委员会注册。我们也建议你保留这认购献议书作为日后参考。只有在收到连同这主要认购献议书一起发出的完整申请表后, 我们才会发行与这主要认购献议书相关的单位, 并须遵守相关的条件和条款。

在本基金的投资需面对在本基金的投资需面对股票特定风险、国家风险、汇率风险、信用和违约风险、利息风险、及投资在新兴市场风险。您可以从 Principal Asset Management Berhad 的总部或其他授权经销商处, 取得主要认购献议书和产品详细表(“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。此认购献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 Lifetime Balanced Income Fund (formerly known as CIMB-Principal Balanced Income Fund)

A fund that helps you to save regularly in a disciplined manner.

How does safety coupled with adventure sound to you?

If you want a traditional savings account but also want something more dynamic that gives you more exciting returns, choose the Principal Lifetime Balanced Income Fund. This fund aims to give you long-term returns by investing primarily in equities and fixed income securities. You also have the flexibility to redeem your investment easily on any business day.

Have your excitement and still feel safe!

Principal Lifetime Balanced Income Fund works to your benefit:



Affordable investment amount.



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



Easy to redeem on any business day.

Quick guide

Fund Category / Type Balanced / Growth & Income

Investment Strategy The fund aims to invest in a diversified portfolio of equities and fixed income investments. In line with the objective of the fund, the investment policy and strategy of the fund will be to maintain a balanced portfolio between equities and fixed income investments in the ratio of 60:40. The investments by the fund in equity securities shall not exceed 60% of the Net Asset Value (NAV) of the fund and investments in fixed income securities and liquid assets shall not be less than 40% of its NAV with a minimum credit rating of “BBB3” or “P2” by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country or “BBB-” by S&P or equivalent rating by Moody's or Fitch. The Fund may invest up to 40% of its NAV in unrated fixed income securities. The fixed income portion will provide capital stability to the Fund whilst the equity portion will provide the added return in a rising market.

Manager Principal Asset Management Berhad

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

Management Fee Up to 1.50% per annum of the NAV of the fund.

Trustee Fee 0.06% per annum of the NAV of the fund for first RM20 million.
0.05% per annum of the NAV of the fund for next RM20 million.
0.04% per annum of the NAV of the fund for next RM20 million.
0.03% per annum of the NAV of the fund for next RM20 million.
0.02% per annum of the NAV of the fund for next RM20 million.
0.01% per annum of the NAV of the fund for any amount in excess of RM100 million.
Local Custodian Fee: RM20,000 per annum.

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 dated 17 April 2020 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.



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.

[^] 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 yang membantu anda membuat simpanan tetap secara berdisiplin.

Adakah keselamatan dan cabaran menarik minat anda?


Jika anda inginkan akaun simpanan tradisional tetapi turut mahukan sesuatu yang dinamik serta memberikan anda pulangan yang lebih mengujakan, pilih Principal Lifetime Balanced Income Fund.


Dana ini menyasarkan untuk memberi pulangan jangka panjang kepada anda melalui pelaburan di dalam ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap. Anda juga boleh menebus pelaburan anda dengan mudah pada bila-bila hari perniagaan.

Mengujakan namun masih selamat!

Principal Lifetime Balanced Income Fund menawarkan manfaat-manfaat:

 Jumlah pelaburan yang berpatutan.

 Pengurusan portfolio secara aktif dengan akses kepada kajian pasaran yang mendalam, maklumat pasaran serta pelabur sekuriti yang mahir.

 Boleh menebus pelaburan anda pada mana-mana hari perniagaan.

Panduan ringkas

Kategori / Jenis Dana	Seimbang / Pertumbuhan dan Pendapatan
Strategi Pelaburan	Dana ini mensasarkan untuk melabur di dalam pelbagai portfolio pelaburan aset Malaysia yang merangkumi ekuiti dan pendapatan tetap. Selaras dengan objektif dana ini, polisi pelaburan dan strategi dana ini akan dikekalkan sebagai portfolio yang seimbang di antara pelaburan ekuiti dan pendapatan tetap pada nisbah 60:40. Pelaburan dana di dalam ekuiti tidak boleh melebihi 60% Net Aset Bersih (NAB) dana dan pelaburan di dalam pendapatan tetap dan aset cair berlandaskan Syariah pula tidak boleh kurang daripada 40% NAB dana, dengan penarafan kredit minimum “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan seumpamanya oleh MARC atau oleh agensi pengedaran tempatan; “BBB-” oleh S&P atau penarafan seumpamanya oleh Moody’s atau Fitch. Dana ini boleh melabur sehingga 40% daripada NABnya dalam sekuriti pendapatan tetap tidak dinilai. Bahagian pendapatan tetap dana akan menyediakan kestabilan modal untuk dana manakala bahagian ekuiti pula akan menyediakan pulangan tambahan semasa pasaran menaik.
Pengurus Dana	Principal Asset Management Berhad
Yuran Permohonan	Sehingga 6.50% NAB seunit.
Yuran Pengurusan	Sehingga 1.50% NAB dana setahun.
Yuran Pemegang Amanah	0.06% NAB dana setahun untuk RM20 juta pertama. 0.05% NAB dana setahun untuk RM20 juta berikutnya. 0.04% NAB dana setahun untuk RM20 juta berikutnya. 0.03% NAB dana setahun untuk RM20 juta berikutnya. 0.02% NAB dana setahun untuk RM20 juta berikutnya. 0.01% NAB dana setahun untuk sebarang jumlah yang melebihi RM100 juta. Yuran Kustodian Tempatan: RM20,000 setahun.
Dasar Agihan	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.

Tempoh Pertimbangan	Enam (6) hari perniagaan dari tarikh borang permohonan diterima oleh Pengurus Dana atau Pengekar dari pelabur kali pertama. Sekiranya anda melabur melalui KWSP-MIS, tempoh pertimbangan anda tertakluk kepada terma dan syarat KWSP.
Dasar Penukaran	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 bertarikh 17 April 2020 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 Pengekar 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.



Untuk maklumat lanjut, layari www.principal.com.my, hubungi kami di **+603-7718 3000**, emel kami di service@principal.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan pengekar 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.

协助您有纪律的定期储蓄。

对于更加平衡的基金的投资组合，您是否感觉比较舒适？

本基金专注于多元化的债券投资，但也精明地概括一些股票投资以便取得更大的利润，让您每隔6个月就取得潜在定期收入的机会。此外，您也拥有潜在的投资价值成长。是的，一切都将积少成多。Principal Lifetime Balanced Income Fund是为那些要求同时取得资本成长与定期收入的投资者而特别量身定制。

Principal Lifetime Balanced Income Fund的好处:



经济实惠的投资额。



拥有深入研究，市场信息与经验丰富的证券交易员的积极投资管理组合。



可在任何营业日兑现您的投资。

重要资讯摘要

基金级别 / 类别	平衡 / 成长及收入
投资策略	本基金旨在投资于包含股票和固定收益的多样化投资组合。配合本基金的目标，本基金的投资政策和策略着重于在股票和固定收益投资之间维持比例为60:40的平衡投资组合。换言之，本基金在股票证券方面的投资不得超过基金净资产值 (NAV)的60%，而在固定资产和流动资产方面的投资不可少于基金净资产值的40%。在信用评级方面至少获得RAM的“BBB3”或“P2”评级，或 MARC或该国当地评级机构发出的相等评级，或 S&P的“BBB-”评级或Moody’s或Fitch发出的相等评级。本基金可将高达其净资产值的40%投资于无评级的固定收益证券。固定收入证券的部分将为本基金提供资本稳定性，而股票部分则将在市场上扬时带来额外回酬。
基金经理	Principal Asset Management Berhad
申请费用	每单位高达净资产值的6.50%。
管理费	按基金净资产值每年收取高达1.50%。
信托费	首2千万令吉按基金净资产值每年收取0.06%。接下来的2千万令吉则按基金净资产值每年收取0.05%。接下来的2千万令吉则按基金净资产值每年收取0.04%。接下来的2千万令吉则按基金净资产值每年收取0.03%。接下来的2千万令吉则按基金净资产值每年收取0.02%。任何超过1亿令吉的数额，则基金按净资产值每年收取0.01%。本地托管费:每年RM20,000。
派息政策	经理人有权利决定派发本基金的部分或所有可分派收入。派息(若有)可能随时期而异，视本基金的投资目标与表现而定。
冷静期	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。
转换政策	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2020年4月17日的主要认购献议书，以取得转换政策的详情。</i>

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。



欲获取更多资料，请浏览 www.principal.com.my，致电 **+603-7718 3000**，电邮 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。