

Disclaimer: We recommend that you read and understand the contents of the Principal US Mortgage Fund Information Memorandum 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 currency risk, manager risk and country risk. 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 US Mortgage 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 matawang, risiko pengurus dana dan risiko negara. Anda boleh mendapatkan salinan Memorandum Maklumat dari ibu pejabat Principal Asset Management (*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 US Mortgage Fund 的资料备忘录, 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格后, 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, 诸如货币风险、基金管理人风险和国家安全风险。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它产品披露文件。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 US Mortgage Fund (formerly known as CIMB-Principal US Mortgage Fund)

Discover new income opportunities in high quality US mortgage fixed income.

Are you looking for capital appreciation with potential income opportunities through investments in high quality US mortgage fixed income?

With the Principal US Mortgage Fund, you will gain access to the US Agency Mortgage-Backed Securities (MBS) market, one of the largest and most liquid fixed income market.

Principal US Mortgage Fund Works to Your Benefit:



Provide diversification in broadly diversified portfolios.



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



Suitable for those who want to invest in a portfolio with exposure to US Agency mortgage-backed securities.

Quick guide

Fund Category / Type Feeder fund / Income & Growth

Investment Strategy The Fund seeks to achieve its objective by investing at least 95% of its NAV in the BNP Paribas Flexi I US Mortgage Fund (“Target Fund”); a UCITS domiciled in Luxembourg and established on 25 September 2015¹. The Fund will also maintain up to 5% of its NAV in Liquid Assets for liquidity purposes.

¹On 25 September 2015, the Target Fund was established and merged with the Irish Parselect US Mortgage that was launched on 1 December 2007.

Information on the Target Fund
Management Company: BNP Paribas Investment Partners Luxembourg.

Investment Manager: Fischer Francis Trees & Watts Inc.

Regulatory authority: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Manager Principal Asset Management Berhad (*formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad*)

Application Fee Up to 3.50% of the NAV per unit.

Management Fee & Trustee Fee Management Fee: Up to 1.25% p.a. of the NAV of the Class.
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).

Distribution Frequency 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.

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

Switching Policy 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.

Note: Please refer to the Principal US Mortgage Fund Information Memorandum dated 31 December 2019 for the detail of the Switching Policy.

How do I invest?

With initial and additional investment

Class USD Minimum initial investment of USD2,000[^] and minimum additional investment of USD1,000[^] or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Class MYR - Hedged Minimum initial investment of RM10,000[^] and minimum additional investment of RM5,000[^] or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Class AUD - Hedged Minimum initial investment of AUD2,000[^] and minimum additional investment of AUD1,000[^] or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Class SGD - Hedged Minimum initial investment of SGD2,000[^] and minimum additional investment of SGD1,000[^] 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.


[^] 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.


Peluang meraih pendapatan baru dalam pendapatan tetap gadai janji Amerika berkualiti tinggi.


Adakah anda mahukan peluang peningkatan modal dengan potensi pendapatan melalui pelaburan dalam pendapatan tetap gadai janji AS berkualiti tinggi?

Dengan Principal US Mortgage Fund, anda mendapat peluang untuk menerokai pasaran Sekuriti Bersandarkan Gadai Janji Agensi AS (MBS), salah satu pasaran pendapatan tetap terbesar dan paling cair.

Principal US Mortgage Fund Menawarkan Manfaat-manfaat:

 Menyediakan kepelbagaian dengan rangkaian portfolio yang pelbagai.

 Menyediakan pendapatan dan potensi pertumbuhan modal untuk tempoh jangka sederhana hingga panjang.

 Sesuai untuk pelabur yang mahu melabur dalam portfolio dengan pendedahan kepada sekuriti bersandarkan gadai janji agensi AS.

Panduan ringkas	
Kategori / Jenis Dana	Dana perantara / Pendapatan & Pertumbuhan
Strategi Pelaburan	Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya melalui pelaburan sekurang-kurangnya 95% daripada NAB Dana ke dalam BNP Paribas Flexi I US Mortgage Fund ("Dana Sasaran"); iaitu UCITS yang berdomisil di Luxembourg dan ditubuhkan pada 25 September 2015 ¹ . Dana juga akan mengekalkan sehingga 5% daripada NAB Dana dalam Aset Cair untuk tujuan kecairan. ¹ <i>Pada 25 September 2015, Dana sasaran telah dilancarkan dan bergabung dengan Irish Parselect US Mortgage yang telah dilancarkan pada 1 Disember 2007.</i>
Maklumat mengenai Dana Sasaran	Syarikat Pengurusan: BNP Paribas Investment Partners Luxembourg. Pengurus Pelaburan: Fischer Francis Trees & Watts Inc. Pihak Berkuasa Kawal Selia: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Pengurus Dana	Principal Asset Management Berhad <i>(dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad)</i>
Yuran Permohonan	Sehingga 3.50% NAB seunit
Yuran Pengurusan & Yuran Pemegang Amanah	Yuran Pengurusan: Sehingga 1.25% setahun daripada NAB Kelas. Yuran Pemegang Amanah: Sehingga 0.04% setahun daripada NAB Dana (termasuk yuran dan caj kustodian tempatan tetapi tidak merangkumi yuran dan caj sub-kustodian asing).
Kekerapan Agihan	Setiap suku, bergantung kepada kesediaan pendapatan direalisasi dan/atau keuntungan direalisasi dan atas budi bicara Pengurus Dana. Pengurus Dana mempunyai budi bicara untuk mengagihkan sebahagian atau kesemua pendapatan boleh agih Dana. Agihan (jika ada) mungkin berbeza dari tempoh ke tempoh bergantung kepada prestasi Dana.

Tempoh Pertimbangan	Enam (6) Hari Perniagaan dari tarikh borang permohonan diperolehi dan diterima oleh Pengurus Dana atau Pengekar daripada pelabur kali pertama.
----------------------------	--

Penukaran Polisi	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 US Mortgage bertarikh 31 Disember 2019 untuk butiran mengenai Penukaran Polisi.</i>
-------------------------	--

Bagaimana untuk membuat pelaburan?

Pelaburan permulaan dan pelaburan tambahan

Kelas USD	Pelaburan permulaan minimum sebanyak USD2,000 [^] dan pelaburan tambahan minimum sebanyak USD1,000 [^] atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.
------------------	--

Kelas MYR - Hedged	Pelaburan permulaan minimum sebanyak RM10,000 [^] dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM5,000 [^] atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.
---------------------------	---

Kelas AUD - Hedged	Pelaburan permulaan minimum sebanyak AUD2,000 [^] dan pelaburan tambahan minimum sebanyak AUD1,000 [^] atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.
---------------------------	--

Kelas SGD - Hedged	Pelaburan permulaan minimum sebanyak SGD2,000 [^] dan pelaburan tambahan minimum sebanyak SGD1,000 [^] atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.
---------------------------	--

 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 pengedar 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.*


挖掘高质量美国抵押定息债券中获得新收益的机会。


您是否有意通过投资深具潜在收入机会的优质美国按揭贷款固定收益基金以取得资本增值。

透过投资Principal US Mortgage Fund您将有机会进入美国机构按揭贷款支持证券(MBS)市场。它是发行量最大和流动性最强的固定收益市场之一。

Principal US Mortgage Fund为您谋取至高利益:

 提供广泛多元化投资组合以实现多元化投资。

 提供中至长期收入和潜在资本增值。

 适合有意投资于美国机构按揭贷款支持证券投资组合的投资者。

重要资讯摘要

基金级别 / 类别	联接基金 / 收入与增长
------------------	--------------

投资策略	本基金主要通过将至少95%的净资产值投资于BNP Paribas Flexi I美国按揭贷款基金（统称「目标基金」），以实现其投资目标,即于卢森堡注册并于2011年5月23日推出的欧盟可转让证券集合投资计划(UCITS) ¹ 。本基金亦基于流动性目的将最高5%的资产净值投资于流动资产。
-------------	--

¹此目标基金于2015年9月25日发行,并与于2007年12月1日推介的爱尔兰Parselect美国按揭贷款基金合并。

目标基金的资料
管理公司: BNP Paribas Investment Partners Luxembourg. 投资管理入: Fischer Francis Trees & Watts Inc. 监管机构: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

基金经理	Principal Asset Management Berhad <i>(formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad)</i>
-------------	---

申请费用	每单位最高达净资产值的3.50%。
-------------	-------------------

管理费与托管费	管理费: 每年高达该类别基金在大马净资产值的1.25%。 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)。
----------------	---

分配频率	按季度派发,取决于实际收益和 / 或已实现收入的可用性,并由基金管理人酌情决定。 基金管理人有权派发该基金的部分或全部的可分派收益。所派发的收益多寡 (如有) 可能因时期的不同而有所差异,视基金的表现而定。
-------------	--

冷静期	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。
------------	----------------------------------

转换	投资者可选择转入 (或转出) 任何基金,并由基金管理人酌情决定进行一般 (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 US Mortgage Fund于2019年12月31日的认购献议书。

我该如何投资?

首次投资及加额投资

美金	最低首次投资额为USD2,000 [^] 和最低加额投资为USD1,000 [^] , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。
-----------	--

马币避险	最低首次投资额为RM10,000 [^] 和最低加额投资为RM5,000 [^] , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。
-------------	---

澳币避险	最低首次投资额为AUD2,000 [^] 和最低加额投资为AUD1,000 [^] , 或由基金经理在必要时做出调整的其他数额。
-------------	--

新币避险	最低首次投资额为SGD2,000 [^] 和最低加额投资为SGD1,000 [^] , 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, 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 containehd 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。