

Prospektus Gantian

PRINCIPAL FTSE CHINA 50 ETF

(sebuah unit amanah yang ditubuhkan pada 19 April 2010 di Malaysia)

**PROSPEKTUS GANTIAN BAGI PRINCIPAL FTSE CHINA 50 ETF
SEBUAH DANA DAGANGAN BURSA, SELARAS DENGAN PENYENARAIAN UNITNYA
DI PASARAN UTAMA BURSA MALAYSIA SECURITIES BERHAD**

**INI ADALAH PROSPEKTUS GANTIAN. PROSPEKTUS INI MENGGANTIKAN DAN
MEMBATALKAN PROSPEKTUS BAGI CIMB FTSE CHINA 50 YANG BERTARIKH 9 JUN 2010
(SEBAGAIMANA DIPINDA OLEH PROSPEKTUS TAMBAHAN PERTAMA BERTARIKH 16
DISEMBER 2010, PROSPEKTUS TAMBAHAN KEDUA BERTARIKH 22 SEPTEMBER 2014, DAN
PROSPEKTUS TAMBAHAN KETIGA BERTARIKH 1 APRIL 2015).**

Pengurus



Principal Asset Management Berhad (304078-K)
(formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad)

Pemegang Amanah



Deutsche Trustees Malaysia Berhad (763590-H)

PELABUR DINASIHATKAN UNTUK MEMBACA DAN MEMAHAMI ISI KANDUNGAN PROSPEKTUS INI. JIKA TERDAPAT SEBARANG KERAGUAN, SILA DAPATKAN KHIDMAT NASIHAT PROFESIONAL.

UNTUK MAKLUMAT BERKENAAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO TERTENTU YANG PERLU DIAMBIL KIRA OLEH BAKAL PELABUR, SILA LIHAT “FAKTOR RISIKO” YANG BERMULA DI HALAMAN 8.

Prospektus Terbitan No. 2 ini bertarikh 30 September 2019.

PENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Para pengarah Principal Asset Management Berhad (*dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad*) telah menyemak dan meluluskan Prospektus ini. Mereka telah secara kolektif dan berasingan menerima tanggungjawab sepenuhnya bagi ketepatan maklumat. Setelah membuat semua siasatan yang munasabah berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang ketinggalan yang boleh menjadikan sebarang kenyataan di dalam Prospektus ini palsu atau mengelirukan.

PENYATAAN PENAFIAN

Suruhanjaya Sekuriti telah meluluskan terbitan, tawaran untuk langganan atau belian, atau mengeluarkan pelawaan untuk melanggan atau membeli Unit yang berkaitan dan salinan Prospektus ini telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Kelulusan, dan pendaftaran Prospektus ini tidak harus dianggap bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia mengesyorkan Dana ini atau bertanggungjawab untuk ketepatan sebarang kenyataan yang dibuat, pendapat yang dinyatakan atau laporan yang terkandung di dalam Prospektus. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak, di dalam apa jua cara, menimbangankan merit sekuriti yang ditawarkan untuk pelaburan.

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak bertanggungjawab terhadap sebarang pendedahan yang tidak dibuat oleh Pengurus yang bertanggungjawab ke atas Dana ini dan tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kandungan di dalam Prospektus ini. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak mewakili sebarang ketepatan atau kesempurnaan maklumat di dalam Prospektus ini, dan secara jelas menolak sebarang liabiliti dengan apa cara sekalipun yang terbit daripada atau bersandarkan kepada seluruh atau mana-mana bahagian Prospektus ini.

Kemasukan ke dalam Senarai Rasmi Bursa Malaysia Securities Berhad tidak sepatutnya diambil sebagai indikasi mengenai merit kepada tawaran, Dana atau Unitnya.

PENYATAAN TAMBAHAN

Anda adalah dimaklumkan bahawa anda boleh mendapatkan bantuan di bawah Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 ke atas pelanggaran undang-undang dan peraturan sekuriti termasuk sebarang kenyataan di dalam Prospektus yang didapati palsu, mengelirukan, atau yang daripadanya terdapat ketinggalan yang material; atau bagi apa-apa perbuatan yang mengelirukan atau memperdayakan berhubung dengan Prospektus atau kelakuan mana-mana pihak lain yang berkaitan dengan Dana.

Sekuriti disenarai di Bursa Malaysia Securities Berhad yang ditawarkan kepada masyarakat awam berdasarkan pendedahan yang lengkap dan tepat berhubung kesemua maklumat material yang berkaitan dengan terbitan yang mana sesiapa yang dinyatakan di dalam Bahagian 236 *Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007*, seperti pengarah dan penasihat, adalah bertanggungjawab ke atasnya.

PENYATAAN PENDEDAHAN PELESENAN

Berikut adalah sebuah pernyataan yang perlu didedahkan di dalam Prospektus ini di bawah Perjanjian Lesen Indeks yang telah dimeterai di antara FTSE China Index Limited (Pemberi Lesen Indeks, dahulunya dikenali sebagai FTSE/Xinhua index Limited) dan Pengurus pada 19 April 2010:

Dana telah dicipta sepenuhnya oleh Pengurus. Dana sama sekali tidak berkait dengan atau ditaja, diendors, dijual atau dipromosikan oleh London Stock Exchange Group plc dan ahli kumpulannya (kolektifnya, "Kumpulan LSE"). FTSE Russell adalah nama dagangan beberapa syarikat di bawah Kumpulan LSE Group.

Semua hak di dalam Indeks FTSE China 50 terletak pada syarikat Kumpulan LSE berkaitan yang memiliki FTSE China 50 Index. FTSE®" adalah tanda dagangan milik syarikat Kumpulan LSE berkaitan dan digunakan lain-lain syarikat Kumpulan LSE di bawah lesen.

FTSE China 50 Index dikira oleh atau bagi pihak FTSE atau sekutunya, ejen atau rakan kongsinya. Kumpulan LSE tidak akan menanggung sebarang liabiliti kepada mana-mana pihak yang timbul daripada (a) penggunaan, kebergantungan atau sebarang kesilapan di dalam FTSE China 50 Index atau (b) pelaburan di dalam atau operasi Dana. Kumpulan LSE tidak membuat sebarang dakwaan, ramalan, jaminan atau representasi sama ada mengenai hasil yang diperolehi daripada Dana atau kesesuaian FTSE China 50 Index bagi tujuan di mana ia diletakkan oleh Pengurus.

Sila rujuk kepada Bahagian 2.3 tentang "FAKTOR RISIKO" dan Bahagian 3.4 Prospektus ini untuk maklumat lanjut tentang syarat-syarat pelesenan berkaitan Indeks Penanda Aras yang terkandung di dalam Perjanjian Pelesenan Indeks.

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

	HALAMAN
DEFINISI	vii
DIREKTORI KORPORAT	xiv
1. RINGKASAN MAKLUMAT	1
1.1 Ringkasan Dana	1
1.2 Fi, caj dan perbelanjaan	5
1.3 Penggunaan hasil	7
1.4 Maklumat Lain	7
2. FAKTOR RISIKO	8
2.1 Risiko am melabur di dalam ETF	9
2.2 Faktor risiko spesifik kepada Dana	10
2.3 Faktor risiko berkaitan Indeks Penanda Aras	16
3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA	17
3.1 Pengenalan kepada Dana	17
3.2 Penyenaiaan Dana di Bursa Securities	18
3.3 Objektif Pelaburan	18
3.4 Indeks Penanda Aras	18
3.5 Dasar dan strategi pelaburan	22
3.6 Pelaburan yang dibenarkan dan sekatan	24
3.7 Dasar agihan pendapatan	25
3.8 Korelasi dan pengimbangan semula	26
3.9 Strategi dan teknik pengurusan risiko	26
3.10 Penilaian Aset Dana	26
3.11 Titik Penilaian untuk Dana	28
4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN DANA	29
4.1 Fi dan caj langsung kepada anda	29
4.2 Fi dan perbelanjaan tidak langsung kepada anda	29
4.3 Fi, caj dan perbelanjaan lain	30
4.4 Ganjaran tambahan	33
4.5 Rebat dan komisen ringan	33
5. UNIT-UNIT DANA	34
5.1 Penawaran Unit-unit	34
5.2 Penciptaan dan Penebusan Unit-unit	34
5.3 Prosedur untuk Penciptaan Bukan Tunai	35
5.4 Prosedur untuk Penebusan Bukan Tunai	37
5.5 Prosedur untuk Penciptaan Tunai	40
5.6 Prosedur untuk Penebusan Tunai	42

KANDUNGAN

	HALAMAN	
5.7	Pengiraan Harga Terbitan, Harga Penebusan dan IOPV setiap Unit	44
5.8	Kos Urus niaga	45
5.9	Dagangan Unit-unit	45
6.	PENGURUS	47
6.1	Mengenai Pengurus	47
6.2	Peranan, tugas dan tanggungjawab	47
6.3	Kakitangan utama Pengurus	48
6.4	Ahli Lembaga Pengurus	50
6.5	Jawatankuasa Pelaburan	55
6.6	Pegawai Bertanggungjawab untuk Pengurusan Pelaburan Dana	58
6.7	Litigasi dan arbitrase material	58
6.8	Penyedia Perkhidmatan Pentadbiran Dana dan Perakaunan Dana	58
6.9	Pegangan unit langsung dan tidak langsung di dalam Dana	59
7.	PEMEGANG AMANAH	60
7.1	Mengenai Pemegang Amanah	60
7.2	Peranan, tugas dan tanggungjawab	60
7.3	Pengalaman di dalam perniagaan pemegang amanah	60
7.4	Litigasi dan arbitrase material	60
7.5	Wakil Pemegang Amanah	60
7.6	Penyataan tanggungjawab Pemegang Amanah	61
8.	TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN	62
8.1	Hak Pemegang Unit	62
8.2	Liabiliti dan sekatan kepada Pemegang Unit	62
8.3	Fi dan caj maksimum yang dibenarkan oleh Surat Ikatan	63
8.4	Perbelanjaan yang dibenarkan oleh Surat Ikatan	63
8.5	Persaraan, Penyingkiran atau Penggantian Pengurus	65
8.6	Persaraan, Penyingkiran atau Penggantian Pemegang Amanah	66
8.7	Penamatan Dana	66
8.8	Mesyuarat Pemegang Unit	67
9.	KELULUSAN DAN SYARAT	70
9.1	Kelulusan yang diterima daripada SC dan syarat-syarat yang dikenakan	70
9.2	Pengenepian/Variasi yang diluluskan oleh SC	70
10.	URUS NIAGA PIHAK BERKAIT/PERCANGGAHAN KEPENTINGAN	71
10.1	Urus niaga pihak berkait yang sedia ada atau dicadangkan	71
10.2	Keperluan pengarah dan pemegang saham utama kepada Pengurus	72
10.3	Pengisytiharan kepentingan sedia ada atau potensi kepentingan / percanggahan kepentingan pakar	72
11.	PERCUKAIAN DANA	74
12.	MAKLUMAT TAMBAHAN	79

KANDUNGAN

	HALAMAN
12.1 Mengikuti perkembangan Dana	79
12.2 Khidmat Pelabur	79
12.3 Dasar dan prosedur pencegahan pengubahan wang haram	79
12.4 Wang Tidak Dituntut	80
12.5 Perjanjian Material	80
13. KEIZINAN	82
14. DOKUMEN UNTUK DIPERIKSA	83
15. DIREKTORI PEJABAT PENIAGA YANG MENYERTAI	84

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

DEFINISI

Di dalam Prospektus ini, perkataan dan ekspresi berikut akan membawa maksud di bawah ini kecuali apabila konteks menyatakan sebaliknya:

Permohonan	:	Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan, seperti yang dinyatakan.
Fi Pembatalan Permohonan	:	Fi yang boleh, mengikut budi bicara kami, dicaj kepada setiap Peniaga Yang Menyertai atas pembatalan setiap Permohonan seperti yang dinyatakan pada Bahagian 4 Prospektus ini.
Sekuriti Dibenarkan	:	Sebahagian atau kesemua dari yang berikut: <ul style="list-style-type: none">(i) Sekuriti Indeks;(ii) Sekuriti bukan Indeks yang pada pendapat Pengurus mempunyai korelasi tinggi kepada satu atau lebih Sekuriti Indeks yang digantikan; dan/atau(iii) jika Pengurus berpendapat bahawa terdapat sekatan kecairan di dalam Sekuriti Indeks dan/atau Sekuriti Bukan Indeks, satu atau lebih skim pelaburan kolektif dagangan bursa yang dilihat bergerak konsisten dengan objektif pelaburan Dana seperti yang ditentukan Pengurus.
Indeks Penanda Aras atau FTSE China 50 Index	:	FTSE China 50 Index (atau nama lain yang ia dikenali sebagai) disediakan oleh Pemberi Lesen Indeks atau indeks gantian seumpamanya seperti yang boleh ditentukan oleh Pengurus, tertakluk kepada kelulusan SC.
Lembaga	:	Lembaga Pengarah Pengurus.
Bursa Depository	:	Bursa Malaysia Depository Sdn Bhd.
Bursa Securities	:	Bursa Malaysia Securities Berhad.
Hari Perniagaan	:	Hari (selain Sabtu, Ahad atau cuti umum di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur) yang mana Institusi-institusi Kewangan dibuka untuk perniagaan dan urus niaga pasaran wang dijalankan di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur.
Komponen Tunai	:	(i) Amaun tunai yang dibayar bagi setiap Blok Unit Penciptaan dan membentuk sebahagian daripada Bakul Penciptaan Bukan Tunai; atau (ii) amaun tunai yang akan diterima bagi setiap Blok Unit Penebusan dan membentuk sebahagian daripada Bakul Penebusan Bukan Tunai, yang mana berkenaan.
Penciptaan Tunai	:	Penciptaan Unit di dalam Blok Unit Penciptaan sebagai tukaran kepada Amaun Langganan yang diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai.
Penebusan Tunai	:	Penebusan Unit sedia ada di dalam Blok Unit Penebusan yang dihantar oleh Peniaga Yang Menyertai sebagai tukaran untuk Amaun Penebusan.
Akaun CDS	:	Sebuah akaun yang dibuka di Bursa Depository untuk merekodkan deposit sekuriti dan urusan dagangan di dalam sekuriti tersebut oleh pendeposit.
Akta Depositori Pusat	:	Akta Industri Sekuriti (Depositori Pusat), 1991.
CIMB Bank	:	CIMB Bank Berhad.
Kumpulan CIMB	:	CIMB Group Sdn Bhd.

DEFINISI

Gedung Penjelasan	:	Bursa Malaysia Securities Clearing Sdn Bhd.
CMSA	:	Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.
Pertimbangan	:	Harga perlu dibayar untuk Unit-unit yang dimohon berdasarkan Permohonan Penciptaan yang akan menjadi Harga Terbitan, didarab dengan bilangan Unit dimohon
Permohonan Penciptaan	:	Permohonan untuk mencipta Unit-unit baharu di dalam bentuk yang ditentukan oleh Peniaga Yang Menyertai.
Penciptaan Sekuriti	:	Sekuriti Dibenarkan terangkum di dalam Bakul Penciptaan Bukan Tunai.
Blok Unit Penciptaan	:	Kuantiti Unit yang akan diterbitkan selepas Permohonan Penciptaan berjaya: (a) untuk Penciptaan Bukan Tunai, bagi keseluruhan satu (1) Bakul Penciptaan Bukan Tunai; dan (b) untuk Penciptaan Tunai, bagi Amaun Langgan, atau seperti yang ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, selepas rundingan bersama Pemegang Amanah dan dimaklumkan kepada Peniaga Yang Menyertai.
Pengagregatan Blok Unit Penciptaan	:	Keseluruhan atau gandaan Blok Unit Penciptaan.
DBMB	:	Deutsche Bank (Malaysia) Berhad.
Hari Dagangan	:	Setiap Hari Pasaran ketika Dana diteruskan pada waktu Hong Kong Stock Exchange dibuka untuk dagangan dan/atau hari lain seumpamanya sebagaimana Pengurus boleh, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah, dari semasa ke semasa menentukan tetapi hendaklah tidak merangkumi Hari Pasaran yang mana peristiwa force majeure berlaku atau masih berterusan.
Tarikh Dagangan	:	Untuk tujuan Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan, 10:30 a.m. pada mana-mana Hari Dagangan berkaitan atau sebarang waktu lain yang mungkin ditetapkan oleh Pengurus (dengan kelulusan Pemegang Amanah) dan dimaklumkan kepada Peniaga Yang Menyertai.
Surat Ikatan	:	Surat ikatan prinsipal dan surat ikatan tambahan berkenaan Dana yang dibuat di antara Pengurus dan Pemegang Amanah, yang mana Pemegang Unit Dana, bersetuju untuk terikat dengan peruntukan yang terkandung di dalam Surat Ikatan tersebut.
DTMB atau Pemegang Amanah	:	Deutsche Trustees Malaysia Berhad.
ETF	:	Dana Dagangan Bursa.
Garis Panduan ETF	:	Garis panduan mengenai Dana Dagangan Bursa.
Institusi Kewangan	:	Akan membawa maksud yang sama seperti terma “institusi kewangan” sebagaimana ditakrifkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Act 2013.
Dana	:	ETF telah dibentuk oleh Surat Ikatan (yang boleh diubah dari semasa ke semasa) yang dikenali sebagai “Principal FTSE China 50 ETF” atau sebarang nama lain sebagaimana ditentukan oleh Pengurus, tertakluk kepada kelulusan dari pihak berkuasa yang berkenaan.
Aset Dana	:	Kesemua aset (termasuk tunai) yang dipegang atau dianggap dipegang dengan kepercayaan oleh Pemegang Amanah selaras dengan Surat

DEFINISI

		Ikatan termasuk Pendapatan kecuali sebarang amaun yang tertunggak ke atas kredit akaun agihan yang mana Kelayakan Pendapatan dikreditkan.
Hong Kong Stock Exchange	:	Bursa Saham Hong Kong.
Pendapatan	:	Pendapatan Dana yang merangkumi semua keuntungan, dividen dan agihan lain atau pendapatan terakru bagi Aset Dana termasuk semua atau sebahagian daripada untung modal dan kerugian direalisasi atas jualan atau pelupusan Aset Dana sebagaimana yang boleh ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa untuk dianggap sebagai pendapatan Dana.
Kelayakan Pendapatan	:	Amaun sebarang Pendapatan yang dikira bagi sebuah Unit pada Hari Perniagaan dan diperuntukkan kepada Pemegang Unit.
Pemberi Lesen Indeks	:	FTSE China Index Limited (<i>dahulunya dikenali sebagai FTSE/Xinhua Index Limited</i>).
Perjanjian Lesen Indeks	:	Perjanjian lesen indeks bertarikh 19 April 2010 yang dimeterai di antara Pemberi Lesen Indeks dan Pengurus.
Sekuriti Indeks	:	Saham atau kepentingan yang diterbitkan oleh syarikat-syarikat yang terangkum di dalam Indeks Penanda Aras dari semasa ke semasa atau resit depositori yang mungkin diterbitkan bersandarkan saham atau kepentingan tersebut.
Nilai Portfolio Optimum Indikatif Seunit atau IOPV Seunit	:	Anggaran NAB seunit Dana dikira dengan cara yang dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
Penciptaan Bukan Tunai	:	Penciptaan Unit di dalam Blok Unit Penciptaan sebagai tukaran untuk Bakul Penciptaan Bukan Tunai dihantar oleh Peniaga Peniaga Yang Menyertai.
Penciptaan Bakul Bukan Tunai	:	Portfolio Komponen Tunai dan Sekuriti Dibenarkan (jika ada) yang perlu dihantar selaras dengan Permohonan Penciptaan untuk Blok Unit Penciptaan dan yang ditentukan oleh Pengurus bagi setiap Hari Dagangan.
Penebusan Bukan Tunai	:	Penebusan Unit-unit sedia ada di dalam Blok Unit Penebusan yang dihantar oleh Peniaga Yang Menyertai sebagai tukaran untuk Bakul Penebusan Bukan Tunai.
Bakul Penebusan Bukan Tunai	:	Portfolio Komponen Tunai dan Sekuriti Dibenarkan (jika ada) yang akan diterima selaras dengan Permohonan Penebusan sebagai tukaran untuk Blok Unit Penebusan dan yang ditentukan oleh Pengurus bagi setiap Hari Dagangan.
Harga Terbitan	:	Harga di mana Unit-unit diterbitkan atau akan diterbitkan dari semasa ke semasa dan akan ditentukan selaras dengan peruntukan yang dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
LPD	:	31 Julai 2019, yang merupakan hari terakhir paling wajar sebelum pendaftaran Prospektus ini di mana semua maklumat yang didedahkan seharusnya kekal berkenaan dan terkini pada tarikh tersebut.
Liabiliti	:	Liabiliti, kos dan perbelanjaan Dana yang belum dibayar termasuk tetapi tidak terhad kepada: <ul style="list-style-type: none">(i) fi pentadbiran dan perbelanjaan termasuk Fi Pengurusan dan Fi Pemegang Amanah belum dibayar;

DEFINISI

- (ii) kesemua fi dan perbelanjaan serta kesemua duti, cukai, caj kerajaan, pembrokeran, fi perpindahan, atau caj-caj atau perbelanjaan lain yang ditanggung oleh Pengurus dan/atau Pemegang Amanah berkaitan kepada atau berhubung dengan sebarang urus niaga, urusan atau instrumen atau akibat daripada urus niaga, urusan atau instrumen tersebut;
- (iii) caj terakru atau terhutang berkaitan kepada atau berkenaan dengan mana-mana Sekuriti Dibenarkan;
- (iv) amaun yang diperlukan untuk memenuhi kesemua liabiliti semasa dan elaun bersesuaian untuk sebarang liabiliti luar jangka;
- (v) sebarang peruntukan untuk cukai yang pada pendapat Pengurus harus diambil kira dan jumlah tersebut (jika ada) seperti yang dianggarkan oleh Pengurus perlu dibayar atau dituntut semula untuk percukaian yang berkaitan dengan pendapatan dan urus niaga sebelum tarikh yang berkenaan;
- (vi) amaun belum dibayar atas sebarang pinjaman yang dibenarkan oleh undang-undang digunapakai dan amaun sebarang faedah dan perbelanjaan belum dibayar yang berkaitan dengannya;
- (vii) sebarang kos atau perbelanjaan lain perlu dibayar tetapi belum dibayar seperti yang dibenarkan dengan jelas oleh mana-mana peruntukan Surat Ikatan yang perlu dibayar daripada Aset Dana;
- (viii) apa jua amaun yang diperlukan untuk memenuhi liabiliti atau perbelanjaan lain yang mana pada pendapat Pengurus, dengan kelulusan Pemegang Amanah, yang seharusnya diambil kira tetapi belum diambil kira dalam menentukan amaun liabiliti pada mana-mana perenggan terdahulu di dalam definisi ini; dan

liabiliti harus (di mana bersesuaian) dianggap sebagai terakru dari hari ke hari.

Penyenaraian	:	Kemasukan ke Senarai Rasmi dan penyenaraian serta sebut harga untuk Unit di Pasaran Utama.
Syarat Penyenaraian	:	Syarat Penyenaraian Pasaran Utama yang diterbitkan oleh Bursa Securities.
Pasaran Utama	:	Pasaran Utama Bursa Securities.
Hari Pasaran	:	Hari Perniagaan di mana Bursa Securities dibuka untuk dagangan.
Fi Pengurusan	:	Peratusan daripada NAB Dana yang dibayar kepada Pengurus untuk menguruskan portfolio Dana seperti yang dinyatakan pada Bahagian 4.2 Prospektus ini.
MER	:	Nisbah perbelanjaan pengurusan iaitu nisbah semua fi dan perbelanjaan oleh Dana kepada purata NAB Dana yang dikira pada asas harian, seperti yang dinyatakan pada Bahagian 4.3.2 Prospektus ini.
NAB Dana	:	Nilai keseluruhan Aset Dana ditolak nilai kesemua Liabiliti, pada Titik Penilaian. Bagi tujuan pengiraan Fi Pengurusan tahunan dan Fi Pemegang Amanah tahunan, NAB Dana hendaklah dimasukkan ke

DEFINISI

		dalam Fi Pengurusan dan Fi Pemegang Amanah pada hari yang berkenaan.
NAB seunit	:	NAB Dana dibahagikan oleh bilangan Unit di dalam edaran, pada Titik Penilaian.
Peniaga Yang Menyertai	:	CGS-CIMB Securities Sdn Bhd dan sesiapa sahaja yang telah memeterai Perjanjian Peniaga Yang Menyertai dalam bentuk dan keadaan yang diterima oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.
Perjanjian Peniaga Yang Menyertai	:	Perjanjian yang dimeterai di antara Peniaga Yang Menyertai, Pengurus dan Pemegang Amanah yang menyatakan, antara lain: <ul style="list-style-type: none">(i) persediaan berkaitan dengan penciptaan dan terbitan Unit serta penebusan dan pembatalan Unit; dan(ii) obligasi Peniaga Yang Menyertai sebagai penyedia kecairan.
PIA	:	Principal International (Asia) Ltd.
PFG	:	Principal Financial Group dan sekutunya.
Principal Malaysia atau Pengurus	:	Principal Asset Management Berhad (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad</i>).
Prospektus	:	Dokumen pendedahan ini yang diterbitkan oleh kami yang menerangkan butiran Dana.
Amaun Penebusan	:	Jumlah yang bersamaan dengan Harga Penebusan didarab dengan bilangan Unit-unit untuk ditebus berdasarkan Penebusan Tunai, untuk dihantar kepada Peniaga Yang Menyertai berikutan Penebusan Tunai tersebut.
Permohonan Penebusan	:	Permohonan untuk menebus Unit-unit sedia ada dalam bentuk yang ditentukan oleh Peniaga Yang Menyertai.
Tarikh Penebusan	:	Berhubung dengan Unit-unit yang dimohon, bermaksud Hari Dagangan kedua (ke-2) selepas Tarikh Dagangan di mana Permohonan untuk Unit-unit diterima/dianggap sebagai diterima atau hari lain yang mungkin dipersetujui di antara Pengurus dan Pemegang Amanah (sama ada secara am atau mengikut keadaan) dan dimaklumkan kepada Peniaga Yang Menyertai apabila Unit akan ditebus/dibatalkan.
Harga Penebusan	:	Harga setiap Unit yang mana Unit-unit itu ditebus dari semasa ke semasa dan seperti yang ditentukan selaras dengan peruntukan yang dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
Sekuriti Penebusan	:	Sekuriti Dibenarkan terangkum di dalam Bakul Penebusan Bukan Tunai.
Blok Unit Penebusan	:	Kuantiti Unit-unit yang diperlukan untuk dihantar kepada Pemegang Amanah apabila Permohonan Penebusan berjaya dibuat: <ul style="list-style-type: none">(a) untuk Penebusan Bukan Tunai, bagi keseluruhan satu (1) Bakul Penebusan Bukan Tunai; atau(b) untuk Penebusan Tunai, bagi Amaun Penebusan, atau seperti yang ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, selepas rundingan bersama Pemegang Amanah dan dimaklumkan kepada Peniaga Yang Menyertai.
Pengagregaten Blok Unit Penebusan	:	Keseluruhan atau gandaan Blok Unit Penebusan.

DEFINISI

Daftar	: Daftar Pemegang Unit disimpan dan diselenggara oleh Pengurus atau ejen yang dilantiknya berdasarkan yang berikut: <ul style="list-style-type: none">i) Unit yang diterbitkan kepada Pemegang Unit;ii) Unit yang ditebus oleh Pemegang Unit; daniii) rekod yang diperolehi dari Bursa Depository secara tahunan, atau pada tarikh lain seperti yang mungkin ditentukan oleh Pengurus.
Ringgit Malaysia atau RM	: Matawang sah Malaysia.
SC	: Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.
Resolusi Khas	: Resolusi yang diluluskan oleh majoriti yang tidak kurang daripada tiga per empat (75%) dari jumlah hak mengundi Pemegang Unit yang layak untuk mengundi ke atas resolusi tersebut pada mesyuarat Pemegang Unit, dengan syarat bagi tujuan penamatan atau pembubaran Dana, sebuah resolusi khas diluluskan oleh majoriti dalam jumlah yang mewakili sekurang-kurangnya tiga per empat Dana, (75%) daripada hak mengundi Pemegang Unit yang mengundi pada mesyuarat Pemegang Unit tersebut.
Amaun Langganan	: Pertimbangan tunai yang perlu dihantar oleh Peniaga Yang Menyertai bagi Penciptaan Tunai.
Dana Sasaran	: Skim pelaburan kolektif lain seperti yang ditentukan dalam Garis Panduan ETF.
Tarikh Dagangan	: Hari Dagangan di mana Pengurus menerima Permohonan yang sah berdasarkan Surat Ikatan dan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai dengan syarat Permohonan tersebut diterima selepas Tarikh Tutup Dagangan, maka Hari Dagangan seterusnya akan dianggap sebagai Tarikh Dagangan.
Kos Urus Niaga	: Berhubung dengan sebarang urus niaga atau dagangan tertentu, bermaksud kesemua duti setem dan lain-lain, cukai, caj kerajaan, pembrokeran, caj bank, fi perpindahan, fi pendaftaran, levi urus niaga dan lain-lain duti serta caj yang berkaitan dengan penubuhan Aset Dana atau peningkatan atau penurunan Aset Dana atau penciptaan, terbitan, pindahan, pembatalan atau penebusan Unit atau pemerolehan atau pelupusan Aset Dana atau sebaliknya yang boleh terjadi atau boleh menjadi perlu dibayar yang berkaitan dengan (sama ada sebelumnya, ketika atau selepas peristiwa tersebut) sebarang urus niaga atau dagangan.
Fi Pemegang Amanah	: Peratusan dari NAB Dana yang dibayar kepada Pemegang Amanah, seperti yang dinyatakan pada Bahagian 4 Prospektus ini.
Unit	: Kepentingan penuh dalam Dana.
Pemegang Unit	: Sesiapa yang berdaftar sebagai memegang sesebuah Unit mengikut peruntukan yang terdapat di dalam Surat Ikatan.
Titik Penilaian	: Pada penutupan rasmi dagangan Hong Kong Stock Exchange untuk setiap Hari Dagangan.

Perkataan berbentuk tunggal hendaklah merangkumi maksud majmuk dan begitu juga sebaliknya dan perkataan yang memberi maksud jantina maskulin hendaklah, di mana boleh digunapakai, merangkumi maksud jantina feminin dan bersifat neutral dan juga sebaliknya. Rujukan kepada seseorang hendaklah juga merangkumi syarikat dan perbadanan.

DEFINISI

Kecuali dinyatakan sebaliknya, sebarang rujukan di dalam Prospektus ini kepada mana-mana syarat, peraturan, garis panduan, piawaian, arahan, notis, perundangan atau statut hendaklah merujuk kepada syarat, peraturan, garis panduan, piawaian, arahan, notis, perundangan atau statut yang sedang berkuat kuasa, sebagaimana ia mungkin dipinda, diubah, dikemas kini, digantikan dan/atau digubal semula dari semasa ke semasa.

Sebarang rujukan kepada masa, hari atau tarikh di dalam prospektus ini akan merujuk kepada masa atau hari di Malaysia, melainkan dinyatakan sebaliknya. Rujukan kepada “hari” di dalam Prospektus ini adalah bermaksud hari kalendar kecuali dinyatakan sebaliknya.

Sila ambil perhatian bahawa semua rujukan kepada amaun matawang dan NAB setiap Unit di dalam Prospektus ini adalah dalam Ringgit Malaysia kecuali dinyatakan sebaliknya.

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

DIREKTORI KORPORAT

PENGURUS : Principal Asset Management Berhad (*dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad*)

Alamat Berdaftar : Tingkat 8, Bangunan CIMB
Jalan Semantan
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur Malaysia

No. Tel: (+603) 2084 8888

Alamat Perniagaan : Tingkat 10, Bangunan CIMB
Jalan Semantan
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur Malaysia

No. Tel: (+603) 2084 8888

E-mel: service@principal.com.my

Laman Sesawang: <https://www.principal.com.my>

PENYEDIA KHIDMAT PERAKAUNAN DANA DAN PENTADBIRAN DANA : Deutsche Trustees Malaysia Berhad
(Wakil Pengurus)

Alamat Berdaftar dan Alamat Perniagaan : Aras 20, Menara IMC
8, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur Malaysia

No. Tel: (+603) 2053 7522

E-mel: dbkl.dfs@db.com

Laman Sesawang: www.db.com

PEMEGANG AMANAH : Deutsche Trustees Malaysia Berhad

Alamat Berdaftar dan Alamat Perniagaan : Aras 20, Menara IMC
8, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur Malaysia

No.Tel: (+603) 2053 7522

E-mel: dtmb.cis@list.db.com

KUSTODIAN : Deutsche Bank (Malaysia) Berhad
(Wakil Pemegang Amanah)

Alamat Berdaftar : Aras 18, Menara IMC
8, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur Malaysia

No.Tel: (+603) 2053 6788

Alamat Perniagaan : Aras 18-20, Menara IMC
8, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur Malaysia

No.Tel: (+603) 2053 6788

E-mel: dbmb-dcs.cs@db.com

Laman Sesawang: www.db.com

DIREKTORI KORPORAT

JURUAUDIT PENGURUS DAN DANA	: PricewaterhouseCoopers Akauntan Bertauliah Aras 10, 1 Sentral Jalan Rakyat Kuala Lumpur Sentral Peti Surat 10192 50706 Kuala Lumpur Malaysia
PENASIHAT CUKAI	: PricewaterhouseCoopers Taxation Services Sdn Bhd Aras 10, 1 Sentral Jalan Rakyat Kuala Lumpur Sentral Peti Surat 10192 50706 Kuala Lumpur Malaysia
PENASIHAT UNDANG-UNDANG	: Shook Lin & Bok Tingkat 20, Bangunan Ambank Group 55 Jalan Raja Chulan 50200 Kuala Lumpur Malaysia
WAKIL JUALAN YANG MENYERTAI DAN PENGGERAK PASARAN	: CGS-CIMB Securities Sdn Bhd
Alamat Berdaftar	: Tingkat 13, Menara CIMB No 1. Jalan Stesen Sentral 2 Kuala Lumpur Central 50470 Kuala Lumpur Malaysia
Alamat Perniagaan	: Tingkat 17, Menara CIMB No 1. Jalan Stesen Sentral 2 Kuala Lumpur Central 50470 Kuala Lumpur Malaysia
PEMBERI LESEN INDEKS	: FTSE China Index Limited Suites 3508-3508, 35 th Floor Two Exchange Square 8 Connaught Place Central Hong Kong
PENYENARAIAN	: Pasaran Utama Bursa Securities

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Bahagian ini hanyalah ringkasan maklumat penting mengenai Dana. Para pelabur dikehendaki membaca dan memahami keseluruhan Prospektus sebelum membuat keputusan pelaburan.

1.1 Ringkasan Dana

Perkara	Huraian Ringkas	Bahagian di dalam Prospektus
Nama Dana	: Principal FTSE China 50 ETF	3 dan Definisi
Kategori Dana	: Dana Dagangan Bursa / Ekuiti	3.1
Jenis Dana	: ETF menjejak Indeks	
Objektif Pelaburan	: Dana ini bertujuan untuk mencapai hasil pelaburan yang hampir sama dengan prestasi Indeks Penanda Aras, tanpa mengambil kira prestasinya.	3.3
Indeks Penanda Aras	: FTSE China 50 Index atau indeks gantian seumpamanya seperti yang boleh ditentukan oleh Pengurus, tertakluk kepada kelulusan SC.	3.4
Strategi dan dasar pelaburan	: Strategi pasif di mana Pengurus boleh menggunakan sama ada Strategi Replikasi atau Strategi Persampelan Perwakilan.	3.5

Strategi Replikasi

Dalam menguruskan Dana, Pengurus secara amnya menggunakan Strategi Replikasi. Dengan menggunakan Strategi Replikasi, Dana akan melabur sebahagian besar ke dalam Sekuriti Indeks dengan wajaran yang hampir sama (i.e pembahagian) seperti Indeks Penanda Aras (setakat termampu). Jika Pengurus berpendapat terdapat sekatan kecairan dengan Sekuriti Indeks, Dana boleh menggantikan Sekuriti Indeks (sebahagian atau keseluruhan) dengan satu atau lebih derivatif Sekuriti Indeks yang mungkin mempunyai ciri-ciri yang konsisten dengan objektif pelaburan Dana seperti yang ditentukan Pengurus.

Strategi Persampelan Perwakilan

Pengurus boleh memutuskan untuk menggunakan Strategi Persampelan Perwakilan jika pelbagai keadaan yang menjadikannya tidak sesuai atau tidak wajar untuk menggunakan Strategi Replikasi.

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Perkara	Huraian Ringkas	Bahagian di dalam Prospektus
Faktor risiko	: Berikut adalah senarai faktor risiko (yang mungkin tidak menyeluruh) yang sepatutnya pelabur pertimbangkan secara teliti sebelum melabur di dalam Dana:	2
	(I) Risiko am melabur di dalam ETF	2.1
	(i) Pulangan tidak dijamin	
	(ii) Risiko am pasaran	
	(iii) Risiko inflasi	
	(iv) Risiko pembiayaan pinjaman	
	(v) Risiko ketidakpatuhan	
	(vi) Risiko Pengurus	
	(II) Faktor risiko spesifik kepada Dana	2.2
	(i) Risiko pasaran	
	(ii) Pelaburan pasif	
	(iii) Risiko ralat penjejakan	
	(iv) Penciptaan dan penebusan melalui Peniaga Yang Menyertai sahaja	
	(v) Risiko kecairan	
	(vi) Saiz penciptaan dan penebusan minimum	
	(vii) Unit-unit boleh didagangkan pada harga selain daripada NAB Dana	
	(viii) Tiada jaminan prestasi Dana	
	(ix) Agihan pendapatan bergantung kepada dividen yang dibayar ke atas Sekuriti Dibenarkan	
	(x) Tumpuan kepada kumpulan saham, industri atau kelompok industri tertentu	
	(xi) Pergantungan kepada pasaran dagangan untuk Sekuriti Indeks	
	(xii) Kekurangan budi bicara Pengurus untuk menyesuaikan keadaan kepada perubahan dalam pasaran	
	(xiii) Dagangan Unit-unit di Bursa Securities boleh digantung	

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Perkara	Huraian Ringkas	Bahagian di dalam Prospektus
	(xiv) Unit-unit boleh dinyahsenarai dari Bursa Securities	
	(xv) Risiko melabur dalam derivatif kewangan	
	(xvi) Pendaftaran atau penyenaian silang Dana di pasaran lain	
	(xvii) Penciptaan dan penebusan digantung	
	(xviii) Risiko sekuriti asing	
	(xix) Risiko tukaran asing	
	(xx) Kejadian gangguan pasaran dan peristiwa gangguan penyelesaian	
	(III) Faktor risiko berkaitan dengan Indeks Penanda Aras	2.3
	(i) Kesilapan atau ketidaktepatan Indeks Penanda Aras	
	(ii) Indeks Penanda Aras tertakluk kepada turun naik	
	(iii) Komposisi dan wajaran dalam Indeks Penanda Aras boleh berubah	
	(iv) Lesen untuk menggunakan Indeks Penanda Aras boleh ditamatkan	
	(v) Kompilasi Indeks Penanda Aras	
Profil pelabur	: Dana ini dicipta untuk pelabur yang mencari pendekatan “berasaskan indeks” kepada pelaburan di dalam instrumen kewangan kos rendah dan cair, dengan prestasi yang agak sama dengan Indeks Penanda Aras. Dengan ciri berkembar sebagai unit amanah dan disenaraikan serta didagangkan di bursa saham, Unit-unit ini boleh digunakan oleh kedua-dua pelabur jangka sederhana hingga panjang dan pedagang jangka pendek.	3.1
Saiz permulaan dana yang diluluskan	: 500 juta Unit.	

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Perkara	Huraian Ringkas	Bahagian di dalam Prospektus
Penawaran Unit	: Anda boleh memilih untuk membeli dan menjual Unit di pasaran sekunder di Bursa Securities atau memohon untuk penciptaan/ penebusan dalam Blok Unit Penciptaan/ Penebusan atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan/ Penebusan, melalui Peniaga Peniaga Yang Menyertai.	5.1
Penciptaan/penebusan Unit	: (I) Penciptaan Unit Peniaga Yang Menyertai (sama ada untuk akaun mereka sendiri atau akaun pelanggan mereka) boleh memohon untuk penciptaan Unit-unit baharu melalui penghantaran Bakul Penciptaan Bukan Tunai sebagai tukaran untuk Unit-unit atau Amaun Langgan sebagai tukaran untuk Unit-unit. (II) Penebusan Unit Peniaga Yang Menyertai (sama ada untuk akaun mereka sendiri atau akaun pelanggan mereka) boleh menebus Unit-unit melalui serahan Unit-unit sedia ada sebagai tukaran untuk Bakul Penebusan Bukan Tunai atau penyerahan Unit-unit sedia ada sebagai tukaran kepada Amaun Penebusan.	5.2,5.3 dan 5.5 5.2,5.4 dan 5.6
Blok Unit Penciptaan/Penebusan	: Semasa, 650,000 Unit. Kuantiti ini boleh berubah dari semasa ke semasa sebagaimana ditentukan oleh Pengurus, selepas berunding dengan Pemegang Amanah dan dimaklumkan kepada Peniaga Yang Menyertai. Penciptaan/Penebusan Unit mestilah dalam Blok Unit Penciptaan/Penebusan atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan/Penebusan.	5.3 - 5.6
Dagangan Unit	: Anda boleh mendagangkan (beli dan jual) Unit di Pasaran Utama	5.1 dan 5.9
Saiz lot dagangan	: 100 Unit	5.1 dan 5.9

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Perkara	Huraian Ringkas	Bahagian di dalam Prospektus
Matawang dagangan	: Ringgit Malaysia	
Dasar Agihan	: Tahunan, tertakluk kepada budi bicara Pengurus.	3.7
Pengurus	: Principal Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad)	6
Pemegang Amanah	: Deutsche Trustees Malaysia Berhad	7

Sila rujuk kepada Bahagian 3 Prospektus ini seperti yang dinyatakan di atas untuk maklumat tambahan khusus mengenai perkara yang berkaitan dengan Dana.

Maklumat terkini mengenai Indeks Penanda Aras dan Dana akan disiarkan di laman sesawang berikut:

- (i) laman sesawang FTSE Russell di <https://www.ftserussell.com>; dan
- (ii) laman sesawang kami di <https://www.principal.com.my>.

1.2 Fi, caj dan perbelanjaan

(i) Fi dan caj langsung perlu dibayar oleh anda

Jadual ini menghuraikan caj-kej yang ditanggung oleh anda (berdasarkan caj-kej yang dikenakan oleh Bursa Securities pada LPD, yang mungkin berubah dari semasa ke semasa) apabila anda membeli atau menjual Unit-unit di Bursa Securities:

Fi dan caj	%/RM
Fi pembrokeran	Maksimum 0.70% dari nilai kontrak (tertakluk kepada minimum RM40).
Fi penjelasan	Untuk urus niaga pasaran: 0.03% dari nilai urus niaga (tertakluk kepada maksimum RM1,000 setiap kontrak). Urus niaga perniagaan langsung: 0.03% dari nilai urus niaga (tertakluk kepada minimum RM10 dan maksimum RM1,000 setiap kontrak).
Duti setem	RM1.00 bagi setiap RM1,000 (atau sebahagian) dari nilai urus niaga sekuriti, tertakluk kepada maksimum RM200.

Maklumat lanjut mengenai caj yang mungkin anda tanggung untuk dagangan Unit-unit di Bursa Securities boleh didapati <http://www.bursamalaysia.com>.

(ii) Fi dan perbelanjaan tidak langsung perlu dibayar oleh anda

Jadual ini menghuraikan fi dan perbelanjaan yang mungkin anda tanggung secara tidak langsung apabila anda melabur dalam Dana:

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Fi dan perbelanjaan	%
Fi Pengurusan	Semasa 0.60% ⁽¹⁾ setahun.
Fi Pemegang Amanah	Sehingga 0.08% ⁽¹⁾ , tertakluk kepada minimum RM12,000 setahun
Fi Lesen Indeks ⁽²⁾	0.04% ⁽¹⁾

Nota:

⁽¹⁾ Dikira berdasarkan NAB Dana, terakru secara harian.

⁽²⁾ Dibayar kepada Pemberi Lesen Indeks.

Selain itu, terdapat fi atau perbelanjaan lain yang ditanggung oleh Dana seperti dinyatakan pada Bahagian 4.3.3 Prospektus ini.

Kesemua fi dan perbelanjaan yang dinyatakan di atas akan ditolak dari Aset Dana.

(iii) Fi dan caj untuk Penciptaan dan/atau Penebusan Unit oleh atau melalui Peniaga Yang Menyertai

Semua Permohonan Penciptaan/Penebusan hendaklah diserahkan kepada Pengurus melalui Peniaga Yang Menyertai dan penciptaan/penebusan Unit hendaklah dilaksanakan selaras dengan terma dan syarat yang dinyatakan dalam Perjanjian Peniaga Yang Menyertai.

Fi dan caj (kecuali perbelanjaan tunai langsung) yang perlu dibayar oleh Peniaga Yang Menyertai kepada Pengurus dan/atau Pemegang Amanah (yang mungkin dicaj kepada anda oleh Peniaga Yang Menyertai) seperti dinyatakan dalam Perjanjian Peniaga Yang Menyertai adalah seperti berikut:

Fi dan caj	Huraian
(a) Fi Permohonan Penciptaan	Buat masa ini RM100 setiap Blok Unit Penciptaan (dan tertakluk kepada maksimum RM1,000) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(b) Fi Pembatalan Permohonan Penciptaan	Buat masa ini RM50 setiap Blok Unit Penciptaan (dan tertakluk kepada maksimum RM500) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(c) Fi Permohonan Penebusan	Buat masa ini RM100 setiap Blok Unit Penebusan (dan tertakluk kepada maksimum RM1,000) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(d) Fi Pembatalan Permohonan Penebusan	Buat masa ini RM50 setiap Blok Unit Penebusan (dan tertakluk kepada maksimum RM500) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin

1. RINGKASAN MAKLUMAT

Fi dan caj		Huraian
		ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(e)	Kos Urus Niaga	Pengurus boleh mengenakan caj Kos Urus Niaga (ditanggung oleh Dana). Ia adalah untuk mencegah NAB Dana daripada dicairkan oleh Kos Urus Niaga.
(f)	Fi lain	Amaun (selain Kos Urus Niaga yang dinyatakan di atas) yang mungkin ditanggung oleh Pengurus dan/atau Pemegang Amanah dari semasa ke semasa yang berkaitan dengan Permohonan yang diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai, yang dicaj oleh Bursa Depository.

Untuk Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan secara tunai melalui Peniaga Yang Menyertai, Peniaga Yang Menyertai berhak untuk mengenakan caj kos lain untuk membayar, di antaranya, kos urus niaga di dalam bentuk duti setem, fi pembrokeran, fi dan cukai penjelasan bagi pemerolehan dan/atau pelupusan Sekuriti Dibenarkan. Sila rujuk kepada Bahagian 4.3.1 Prospektus ini untuk maklumat lanjut.

1.3 Penggunaan hasil

Untuk pelaburan dalam Sekuriti Dibenarkan dan pelaburan-pelaburan lain yang dinyatakan pada Bahagian 3.6 Prospektus ini dan untuk bayaran fi, caj dan untuk perbelanjaan yang boleh dikenakan kepada Dana seperti yang dinyatakan pada Bahagian 4 Prospektus ini.

1.4 Maklumat Lain

Berhubung dengan Dana, Pengurus dan Pemegang Amanah telah memeterai Surat Ikatan yang merangkumi surat ikatan induk bertarikh 19 April 2010, seperti dipinda oleh tiga (3) surat ikat tambahan kepadanya, masing-masing bertarikh 8 Disember 2010, 30 Julai 2014 dan 2 Ogos 2019. Peruntukan yang terkandung di sini adalah dan akan saling mengikat ke atas setiap Pemegang Unit selagi Pemegang Unit tersebut didaftarkan sebagai orang yang memegang Unit menurut Surat Ikatan.

Terdapat fi yang dikenakan dan anda dinasihatkan agar menimbangkannya sebelum melabur dalam Dana.

Sila rujuk kepada Bahagian 4 untuk maklumat lanjut mengenai fi, caj dan perbelanjaan yang berkaitan dengan pelaburan di dalam Unit.

Harga Unit dan agihan yang perlu dibayar, jika ada, boleh naik atau turun.

Untuk maklumat mengenai faktor risiko tertentu yang seharusnya dipertimbangkan oleh bakal pelabur, lihat “FAKTOR RISIKO” pada Bahagian 2 Prospektus ini.

Anda seharusnya membaca dan memahami kandungan Prospektus dan jika perlu, merujuk kepada penasihat profesional anda.

Anda boleh menghubungi Pusat Khidmat Pelanggan Pengurus di (03) 7718 3000 atau e-mel ke service@principal.com.my. Pusat Khidmat Pelanggan Pengurus dibuka dari 8:45 a.m. hingga 5:45 p.m. (waktu Malaysia) pada hari Isnin hingga Khamis dan dari

1. RINGKASAN MAKLUMAT

8:45 a.m. hingga 4:45 p.m. (waktu Malaysia) pada hari Jumaat (kecuali pada cuti umum Selangor).

Sekiranya anda ingin menghantar surat, sila alamatkan ke:

Principal Asset Management Berhad
Pusat Khidmat Pelanggan
50, 52 & 54 Jalan SS 21/39
Damansara Utama
47400 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan Malaysia

2. FAKTOR RISIKO

2.1 Risiko am melabur di dalam ETF

Setiap pelaburan mempunyai elemen risiko. Oleh itu, sebelum membuat pelaburan, anda harus menimbang faktor-faktor risiko berikut sebagai tambahan kepada maklumat lain yang terkandung di dalam Prospektus ini.

(i) Pulangan tidak dijamin

Anda perlu sedar bahawa tiada jaminan ke atas sebarang agihan pendapatan, pulangan atau peningkatan modal apabila melabur di dalam ETF.

(ii) Risiko am pasaran

Sebarang pembelian sekuriti akan melibatkan elemen risiko pasaran. Justeru itu, ETF boleh terdedah kepada keadaan pasaran yang berubah-ubah akibat:

- pembangunan ekonomi global, serantau atau nasional;
- dasar kerajaan atau keadaan politik;
- perkembangan dalam rangka kerja pengawalseliaan, undang-undang dan isu perundangan,
- pergerakan am dalam kadar faedah;
- sentimen pelabur yang meluas; dan
- kejutan luaran (seperti bencana alam, perang dan sebagainya)

Kesemua ini boleh menyebabkan ketidakpastian dan turun naik di dalam harga sekuriti sandaran portfolio pelaburan ETF. Pergerakan dalam nilai sandaran sekuriti akan menyebabkan NAB Dana atau harga Unit untuk turun serta naik, dan pendapatan yang dijana oleh ETF juga boleh berubah.

(iii) Risiko inflasi

Risiko kadar inflasi adalah risiko potensi kerugian terhadap kuasa membeli pelaburan anda yang disebabkan oleh peningkatan am dalam harga pengguna. Inflasi menghakis kadar sebenar pulangan anda, iaitu, pulangan selepas anda mengeluarkan kadar inflasi. Kadar inflasi biasanya dilaporkan menggunakan Indeks Harga Pengguna. Inflasi merupakan salah satu risiko utama kepada anda untuk tempoh jangka panjang dan ia menyebabkan ketidakpastian ke atas nilai masa depan pelaburan. Dengan itu, sekuriti kadar tetap terdedah kepada risiko inflasi yang lebih tinggi berbanding ekuiti di dalam persekitaran inflasi yang meningkat.

(iv) Risiko pembiayaan pinjaman

Jika pinjaman diperolehi untuk membiayai pembelian Unit-unit Dana, anda perlu memahami bahawa:

- pinjaman meningkatkan kemungkinan untung dan rugi;
- jika nilai pelaburan tersebut jatuh di bawah paras tertentu, anda mungkin akan diminta oleh institusi kewangan untuk menambah cagaran atau mengurangkan amaun baki pinjaman ke paras yang diperlukan;
- kos pinjaman boleh berubah dari semasa ke semasa bergantung kepada pergerakan kadar faedah; dan
- risiko menggunakan pembiayaan pinjaman terhadap objektif pelaburan anda, penerimaan terhadap risiko dan situasi kewangan harus dinilai secara teliti.

2. FAKTOR RISIKO

(v) Risiko ketidakpatuhan

Ia merujuk kepada ETF tidak mematuhi undang-undang yang berkenaan, peraturan, amalan yang ditetapkan dan dasar serta prosedur dalaman oleh Pengurus. Risiko ini juga boleh berlaku secara tidak langsung oleh risiko perundangan, yang merupakan risiko keadaan daripada penerapan dan/atau pindaan ke atas rangka kerja pengawalseliaan, undang-undang, peraturan, dan amalan perundangan lain yang memberi kesan kepada ETF. Ketidakpatuhan boleh menyebabkan pelaburan dalam ETF dijual pada kerugian dan dengan itu memberi kesan kepada nilai ETF dan juga boleh mengakibatkan penggantungan atau penyahsenaraian Unit-unit di Bursa Securities. Untuk mengurangkan risiko ini, Pengurus mengenakan kawalan dalaman yang ketat dan memastikan bahawa proses pemantauan kepatuhan dilaksanakan.

(vi) Risiko Pengurus

Prestasi mana-mana ETF bergantung kepada pengalaman, pengetahuan, kepakaran dan teknik/proses pelaburan yang digunakan oleh Pengurus dan sebarang kekurangan tersebut boleh memudaratkan prestasi Dana sekaligus menjejaskan Pemegang Unit. Anda harus turut maklum bahawa kualiti pengurusan Dana turut terjejas oleh keadaan dalaman syarikat pengurusan seperti urusan operasi dan sistem. Ada di antaranya adalah disebabkan kesilapan manusia manakala sebahagian lagi disebabkan faktor-faktor lain yang mungkin di luar kawalan. Walaupun kejadian seperti ini mungkin tidak berlaku, Pengurus berusaha untuk mengurangkan risiko ini dengan melaksanakan proses pelaburan yang konsisten dan berstruktur, prosedur dan proses operasi yang sistematik dengan kawalan dalaman yang ketat.

2.2 Faktor risiko spesifik kepada Dana

(i) Risiko pasaran

NAB Dana akan berubah mengikut perubahan pada nilai pasaran sekuriti yang dipegang. Harga Unit-unit dan pendapatan daripadanya boleh turun atau naik. Anda mungkin tidak akan mendapat balik pelaburan yang asal. Walaupun pada masa ini Pengurus berhasrat untuk membayar agihan pendapatan Dana secara tahunan, tiada jaminan bahawa Pengurus boleh membuat agihan tersebut kepada anda. Pelaburan dalam Dana melibatkan risiko serupa dengan mana-mana sekuriti dana ekuiti yang didagangkan di bursa, antaranya pergerakan pasaran yang disebabkan oleh faktor seperti perkembangan ekonomi dan politik, perubahan pada kadar faedah dan tukaran asing. Penurunan yang besar dalam nilai indeks dijangka akan menyebabkan penurunan yang serupa dalam NAB Dana.

(ii) Pelaburan pasif

Dana tidak diuruskan secara aktif. Oleh itu, Dana boleh terjejas akibat kejatuhan pada Indeks Penanda Aras. Dana melabur dalam Sekuriti Indeks yang membentuk Indeks Penanda Aras. Pengurus tidak bertindak untuk memilih saham secara berasingan atau mengambil kedudukan defensif semasa pasaran merudum.

(iii) Risiko ralat penjejakan

Perubahan di dalam NAB Dana tidak menyamai dengan tepat perubahan pada Indeks Penanda Aras. Ini disebabkan, antara lainnya, fi dan perbelanjaan yang perlu dibayar oleh Dana dan fi urus niaga serta duti setem yang ditanggung

untuk melaraskan semula komposisi portfolio Dana akibat perubahan pada Indeks Penanda Aras dan dividen yang diterima, tetapi tidak diagihkan oleh Dana. Selain itu, akibat daripada ketidaksediaan Sekuriti Indeks, Kos Urus Niaga semasa membuat pelarasan mungkin melebihi manfaat yang dijangka hasil pelarasan tersebut, atau untuk sebarang sebab lain, mungkin terdapat perbezaan masa di antara perubahan pada Indeks Penanda Aras dan pelarasan yang sepadan pada saham-saham yang membentuk portfolio Dana.

Sewaktu Sekuriti Indeks tidak tersedia, tidak cair atau apabila Pengurus memutuskan yang ianya adalah demi kepentingan Dana untuk berbuat demikian, Dana boleh mengekalkan satu kedudukan tunai kecil atau melabur di dalam Sekuriti Dibenarkan yang lain sehingga Sekuriti Indeks menjadi tersedia atau cair. Kos, perbelanjaan, imbalan tunai, perbezaan masa atau pegangan tersebut boleh menyebabkan NAB Dana menjadi lebih rendah atau lebih tinggi berbanding paras relatif Indeks Penanda Aras. Dasar pengawalseliaan boleh menjejaskan keupayaan Pengurus untuk mencapai korelasi terdekat dengan prestasi Indeks Penanda Aras. Walau bagaimanapun, adalah menjadi hasrat Pengurus untuk meminimumkan ralat penjejakan di antara Dana dan Indeks Penanda Aras.

(iv) Penciptaan dan penebusan melalui Peniaga Yang Menyertai sahaja

Anda secara amnya tidak boleh mencipta atau menebus Unit dan dalam apa jua keadaan hanya boleh mencipta atau menebus Unit melalui Peniaga Yang Menyertai yang tidak berkewajipan untuk berbuat demikian bagi pihak anda. Peniaga Yang Menyertai boleh, mengikut budi bicaranya, menolak untuk mencipta atau menebus pesanan daripada anda dan boleh mengenakan fi yang ia tentukan. Kesanggupan Peniaga Yang Menyertai untuk menebus Unit-unit bergantung kepada, tetapi tidak terhad kepada, keupayaan Peniaga Yang Menyertai untuk menjual Sekuriti Indeks yang berkaitan serta sebarang perjanjian yang mungkin dicapai di antara anda dan Peniaga Yang Menyertai. Peniaga Yang Menyertai tidak boleh mencipta atau menebus Unit-unit ketika mana-mana tempoh apabila, di antara lainnya, urus niaga di Bursa Securities terbatas atau digantung, penyelesaian atau pengosongan Unit-unit melalui Bursa Depository terganggu atau Indeks Penanda Aras tidak disusun atau diterbitkan. Selain itu, Peniaga Yang Menyertai tidak boleh mencipta atau menebus Unit-unit jika berlaku sebarang kejadian yang menghalang pengiraan NAB Dana atau pelupusan portfolio sekuriti Dana tidak boleh dilaksanakan.

(v) Risiko kecairan

Walaupun Unit-unit disenaraikan di Bursa Securities, anda seharusnya menyedari bahawa mungkin tidak terdapat pasaran dagangan cair bagi Unit-unit. Tidak terdapat jaminan bahawa pasaran dagangan aktif akan berkembang, mahupun terdapat asas tertentu untuk meramalkan paras harga sebenar, atau saiz di mana Unit-unit mungkin didagangkan. Tambahan pula, tidak ada jaminan bahawa Unit-unit akan mengalami corak dagangan atau harga yang serupa seperti saham dagangan pasaran yang diterbitkan oleh syarikat pelaburan di dalam bidang kuasa lain atau yang berdasarkan kepada indeks selain Indeks Penanda Aras. Bagaimanapun, penggerak pasaran dijangka akan mencipta kecairan untuk Unit-unit.

(vi) Saiz penciptaan dan penebusan minimum

Unit-unit biasanya hanya akan diterbitkan/ditebus dalam Blok Unit Penciptaan/Penebusan (ketika ini 650,000 Unit) atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan/Penebusan. Jika anda tidak memegang Blok Unit Penebusan, anda

2. FAKTOR RISIKO

hanya boleh merealisasikan nilai Unit-unit anda dengan menjual Unit-unit tersebut di Bursa Securities.

(vii) Unit-unit boleh didagangkan pada harga selain dari NAB Dana

NAB Dana mewakili harga saksama untuk membeli atau menjual Unit-unit. Seperti mana-mana dana yang disenarai, harga pasaran sekunder untuk Unit-unit ada kalanya boleh didagangkan di atas atau di bawah NAB Dana. Terdapat risiko, di mana Pemegang Unit mungkin tidak dapat membeli atau menjual pada harga berhampiran nilai NAB Dana ini. Lencongan daripada NAB Dana tersebut bergantung kepada beberapa faktor, tetapi akan terserlah apabila terdapat ketidakseimbangan yang besar di antara bekalan pasaran dan permintaan untuk Unit-unit di Pasaran Utama. Walau bagaimanapun, memandangkan Unit-unit boleh dicipta dan ditebus melalui Blok Unit Penciptaan dan Penebusan oleh Peniaga Yang Menyertai, yang mana berkaitan, ia tidak dijangka akan memesonng secara ketara daripada NAB Dana.

(viii) Tiada jaminan prestasi Dana

Tiada sebarang jaminan yang objektif pelaburan Dana dapat dicapai. Amaun fi serta perbelanjaan mutlak yang perlu dibayar oleh Dana akan naik turun mengikut NAB Dana. Walaupun amaun perbelanjaan biasa tertentu Dana boleh dianggarkan, kadar pertumbuhan Dana dan NAB Dana tidak boleh dijangka. Dengan itu, tiada jaminan boleh diberikan terhadap prestasi Dana atau paras sebenar perbelanjaannya.

(ix) Agihan pendapatan bergantung kepada dividen yang dibayar ke atas Sekuriti Dibenarkan

Kemampuan Dana untuk mengagihkan pendapatan kepada Pemegang Unit bergantung secara prinsipal ke atas dividen yang diisytiharkan dan dibayar oleh syarikat yang sahamnya dipegang oleh Dana dan paras fi serta perbelanjaan yang perlu dibayar oleh Dana. Kadar bayaran dividen syarikat-syarikat ini adalah berdasarkan pelbagai faktor, termasuk keadaan kewangan semasa mereka, dasar-dasar dividen dan keadaan ekonomi secara amnya. Tiada sebarang jaminan bahawa syarikat-syarikat tersebut akan mengisytiharkan dividen atau membuat agihan lain. Selain itu, perubahan kepada komposisi Indeks Penanda Aras (sebagai contoh, penggantian satu saham konstituen di dalam Indeks Penanda Aras dengan saham lain yang membayar dividen lebih tinggi atau lebih rendah) akan menjejaskan paras dividen yang diterima oleh Dana.

Setakat yang mungkin, Dana boleh mengagihkan kesemua atau keseluruhan dividen (selepas menolak fi, perbelanjaan dan cukai berkaitan) yang diterima oleh Dana kepada Pemegang Unit, secara pro-rata berdasarkan bilangan Unit yang dipegang oleh setiap Pemegang Unit pada tarikh kelayakan agihan pendapatan. Amaun sebenar yang akan diagihkan tertakluk kepada budi bicara Pengurus.

(x) Tumpuan pada kumpulan saham, industri atau kelompok industri tertentu

Jika Indeks Penanda Aras merangkumi Sekuriti Indeks yang bertumpu kepada kumpulan saham, industri atau kelompok industri tertentu, Dana boleh terjejas teruk oleh prestasi saham tersebut dan adalah tertakluk kepada volatiliti harga. Selain itu, Dana juga mungkin lebih mudah dipengaruhi oleh sebarang kejadian ekonomi, pasaran, politik atau kawal selia. Sebarang impak buruk yang dialami Dana akibat daripada keadaan ini akan menjejaskan prestasi Dana.

2. FAKTOR RISIKO

(xi) Kebergantungan kepada pasaran dagangan untuk Sekuriti Indeks

Kesemua Sekuriti Indeks disenaraikan di Hong Kong Stock Exchange. Kewujudan pasaran dagangan cair untuk Sekuriti Indeks boleh bergantung kepada sama ada terdapatnya bekalan untuk, dan permintaan untuk Sekuriti Indeks tersebut. Tiada sebarang jaminan akan berlakunya dagangan aktif di dalam mana-mana Sekuriti Indeks. Harga di mana Sekuriti Indeks boleh dibeli atau dijual oleh Dana selepas sebarang aktiviti pengimbangan semula atau sebaliknya dan NAB Dana boleh terjejas teruk jika pasaran dagangan untuk Sekuriti Indeks adalah terhad atau tidak wujud. Bagaimanapun, syarikat-syarikat konstituen Indeks Penanda Aras pada amnya mempunyai kecairan di Hong Kong Stock Exchange.

(xii) Kekurangan budi bicara Pengurus untuk menyesuaikan keadaan kepada perubahan dalam pasaran

Sekuriti Indeks dan Sekuriti Bukan Indeks (yang mempunyai korelasi tinggi dengan satu atau lebih Sekuriti Indeks yang digantinya) dipegang oleh Dana menggambarkan sebaran syarikat-syarikat yang saham mereka merangkumi Indeks Penanda Aras. Oleh itu, perubahan besar dalam keadaan kewangan atau harga saham mana-mana syarikat yang termasuk di dalam Indeks Penanda Aras akan berkemungkinan menjejaskan NAB Dana dan harga dagangan Unit-unit dengan teruk. Pengurus tidak mempunyai budi bicara untuk menyingkirkan saham-saham syarikat tersebut daripada Dana.

(xiii) Dagangan Unit-unit di Bursa Securities boleh digantung

Anda tidak dapat membeli atau menjual Unit-unit di Bursa Securities semasa tempoh Bursa Securities menggantung dagangan Unit-unit. Bursa Securities boleh menggantung dagangan Unit-unit pada bila-bila masa yang ia anggap sesuai demi kepentingan pasaran yang saksama dan teratur untuk melindungi anda. Penciptaan dan penebusan Unit-unit juga akan digantung jika dagangan Unit-unit di Bursa Securities mengalami penggantungan.

(xiv) Unit-unit boleh dinyahsenarai dari Bursa Securities

Bursa Securities menetapkan syarat-syarat tertentu untuk meneruskan penyenaian sekuriti, termasuk Unit-unit, di Bursa Securities. Tiada sebarang jaminan kepada anda bahawa Dana akan terus memenuhi syarat-syarat yang ditetapkan untuk mengekalkan penyenaian Unit-unit di Pasaran Utama atau Bursa Securities tidak akan mengubah Syarat Penyenaian Pasaran Utama. Dana boleh ditamatkan jika Unit-unitnya dinyahsenaraikan dari Bursa Securities.

(xv) Risiko melabur dalam derivatif kewangan

Pengurus boleh menggunakan derivatif kewangan termasuk tetapi tidak terhad kepada kontrak hadapan, dagangan hadapan, opsyen dan tukaran-ganti bagi tujuan mencapai objektif pelaburan Dana. Secara khusus, Pengurus boleh melaburkan aset Dana di dalam kontrak derivatif untuk cuba meminimumkan ralat penjejakan di antara Indeks Penanda Aras dan NAB Dana. Tiada jaminan bahawa teknik tersebut akan mencapai hasil yang diinginkan. Terdapat risiko pelaburan tertentu semasa menggunakan kontrak derivatif. Risiko tersebut boleh merangkumi: (i) ketidakupayaan untuk menutup kontrak dan opsyen hadapan disebabkan oleh ketiadaan pasaran sekunder cair; dan (ii) korelasi tidak sempurna di antara pergerakan harga kontrak derivatif dengan pergerakan harga Sekuriti Indeks. Tambahan pula, risiko kerugian dalam dagangan kontrak

2. FAKTOR RISIKO

dan opsiyen hadapan adalah agak besar kemungkinannya, akibat daripada keperluan deposit margin yang rendah, dan paras leveraj yang sangat tinggi dalam harga dagangan hadapan. Akibatnya, pergerakan harga yang kecil dalam kontrak dan opsiyen hadapan boleh menghasilkan kerugian (atau keuntungan) serta-merta dan besar kepada Dana. Pembeli boleh memilih untuk menimbal balas atau melaksanakan opsiennya atau membenarkan opsiyen untuk luput. Pelaksanaan opsiyen menghasilkan sama ada penyelesaian tunai atau pemerolehan/penyerahan aset sandaran oleh pembeli. Jika opsiyen adalah pada dagangan hadapan, pembeli akan memperoleh kedudukan hadapan dengan liabiliti berkaitan untuk margin. Jika opsiyen luput tanpa nilai, Dana akan mengalami kerugian menyeluruh terhadap pelaburannya yang akan merangkumi premium opsiyen serta Kos Urus Niaga.

Pendedahan Dana tidak akan melebihi 100% daripada Sekuriti Dibenarkan Dana pada bila-bila masa. Pendedahan berkaitan instrumen derivatif dikira dengan menukarkan kedudukan derivatif kepada kedudukan dalam aset sandaran yang terkandung dalam derivatif tersebut.

Pengurus percaya bahawa pengurusan risiko dan analisis prestasi adalah bahagian penting dalam proses pelaburan. Oleh itu, Pengurus mempunyai pasukan analisis portfolio khusus yang memantau dengan teliti dan bebas sebarang risiko kepada portfolio.

Selain itu, semua kedudukan/pendedahan terbuka dalam derivatif akan ditandakan kepada pasaran sekurang-kurangnya pada kekerapan yang bersamaan dengan kekerapan pengiraan NAB Dana. Pengurus juga mempunyai program pemantauan pematuhan dalaman yang komprehensif dan berstruktur dengan satu pasukan kakitangan pematuhan khusus untuk meliputi, di antara lainnya, pemantauan portfolio untuk pematuhan kepada garis panduan pelaburan. Garis panduan pelaburan ini kerap dikaji semula oleh pasukan pematuhan dan program pemantauan pematuhan Pengurus termasuk sistem pematuhan pra-dagangan automatik serta sistem pemeriksaan manual untuk memantau pematuhan apabila garis panduan pelaburan tertentu tidak dapat dipantau secara elektronik. Pasukan pematuhan ini akan memastikan yang pendedahan Dana tidak akan melebihi 100% daripada Sekuriti Dibenarkan Dana pada bila-bila masa.

(xvi) Pendaftaran atau penyenaian silang Dana di pasaran lain

Dana mungkin di masa hadapan berdaftar dengan pasaran-pasaran lain, atau disenarai silang di bursa lain, atau sebaliknya ditawarkan dalam bidang kuasa lain. Oleh kerana ini dijangka akan meningkatkan kecairan bagi Pemegang Unit sedia ada dan menyebabkan harga pasaran sekunder yang lebih cekap apabila bidang arbitraj lebih meluas, Pengurus boleh dibenarkan oleh Pemegang Amanah untuk mengenakan caj kos berkaitan kepada Dana, yang meningkatkan MER Dana dan boleh menyebabkan ralat penjejakan di antara Dana dan Indeks Penanda Aras.

(xvii) Penciptaan dan/atau penebusan digantung

Urus niaga di dalam Unit-unit di Bursa Sekurities tidak semestinya digantung jika penciptaan dan penebusan Unit digantung buat sementara oleh Pengurus mengikut terma Surat Ikatan. Jika penciptaan dan penebusan Unit-unit digantung sementara, harga dagangan Unit-unit boleh terjejas teruk dan berbeza daripada nilai pasaran aset sandaran Dana.

(xviii) Risiko sekuriti asing

2. FAKTOR RISIKO

Dana melabur keseluruhannya di dalam atau berkaitan dengan pasaran ekuiti sesebuah negara. Pasaran ini tertakluk kepada risiko khas yang berkaitan dengan pelaburan asing termasuk turun naik pasaran yang terjejas oleh perkembangan politik dan ekonomi. Faktor risiko utama yang boleh menurunkan nilai pelaburan anda, adalah disenarai dan dihuraikan seperti di bawah:

- pasaran sekuriti yang kurang cair dan kurang cekap;
- volatiliti harga yang lebih besar;
- perubahan kadar tukaran dan kawalan tukaran;
- kurang maklumat umum yang tersedia mengenai terbitan;
- pengenaan sekatan ke atas ekspatriasi dana-dana atau Aset Dana lain;
- kos urus niaga dan milikan yang lebih tinggi serta penangguhan dan risiko kerugian yang wujud dalam prosedur penyelesaian;
- kesukaran untuk menguatkuasakan kewajipan kontrak;
- paras pengawalseliaan yang lebih rendah terhadap pasaran sekuriti;
- keperluan perakaunan, pendedahan dan pelaporan yang berbeza;
- penglibatan kerajaan yang lebih menyeluruh di dalam ekonomi;
- kadar inflasi lebih tinggi; dan
- ketidakpastian yang lebih besar mengenai sosial, ekonomi dan politik serta risiko nasionalisasi atau rampasan aset dan risiko peperangan atau keganasan.

(xix) Risiko tukaran asing

Oleh kerana pelaburan Dana secara amnya dilaburkan di dalam saham-saham China (Cip merah, Cip P dan saham H (rujuk pada Bahagian 3.4 Prospektus ini)) di mana sebahagian besar daripada hasil dan pendapatan Dana boleh diterima dalam matawang selain dari Ringgit Malaysia, sebarang turun naik di dalam kadar tukaran asing relatif kepada Ringgit Malaysia, akan menjejaskan NAB Dana. Oleh kerana NAB Dana dikira berdasarkan Ringgit Malaysia, anda mungkin kehilangan wang jika matawang asing berkenaan menyusut berbanding Ringgit Malaysia. Pengurus tidak berhasrat untuk melindungi nilai terhadap pendedahan matawang asing tersebut dan dengan itu, para pelabur di Malaysia akan terdedah kepada risiko kadar tukaran.

(xx) Kejadian gangguan pasaran dan peristiwa gangguan penyelesaian

Kemungkinan berlakunya penggantungan dalam menentukan NAB Dana, penggantungan dagangan untuk Unit-unit di Bursa Securities dan/atau penggantungan bagi Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan jika terdapat kejadian gangguan pasaran atau peristiwa gangguan penyelesaian.

Kejadian gangguan pasaran boleh merangkumi tanpa had, sebarang penggantungan atau had yang dikenakan ke atas dagangan (atas sebab pergerakan dalam harga yang melebihi had yang dibenarkan tukaran berkaitan atau sebaliknya) dalam konstituen Indeks Penanda Aras, penutupan bursa berkenaan pada sebarang Hari Pasaran sebelum masa penutupan yang dijadualkan dan sebarang moratorium am yang diisytiharkan yang berkaitan dengan aktiviti perbankan di Hong Kong atau Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur.

Peristiwa gangguan penyelesaian boleh merangkumi tanpa had, sebarang kesukaran teknikal yang dialami oleh Pengurus, yang di luar kawalan Pengurus,

2. FAKTOR RISIKO

dalam memproses Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan yang sah dan sebarang kawalan sekatan atau halangan tukaran atau perpindahan, mengikut keadaan, matawang tukaran asing berkaitan kepada RM atau dari RM kepada matawang tukaran asing yang berkenaan.

2.3 Faktor risiko berkaitan dengan Indeks Penanda Aras

(i) Kesilapan atau ketidaktepatan Indeks Penanda Aras

Ketidaktepatan, ralat, langkauan atau kesilapan mungkin terdapat di dalam kompilasi atau pengiraan Indeks Penanda Aras, yang boleh menyebabkan pemesongan besar di antara NAB Dana dan Indeks Penanda Aras. Pengurus dan Pemegang Amanah tidak bertanggungjawab atau terlibat dalam kompilasi atau pengiraan Indeks Penanda Aras dan tidak boleh dipertanggungjawabkan atas sebarang ketidaktepatan, ralat, langkauan atau kesilapan dalam kompilasi atau pengiraan tersebut.

(ii) Indeks Penanda Aras tertakluk kepada turun naik

Prestasi NAB Dana harus bersepadan dengan prestasi Indeks Penanda Aras. Indeks Penanda Aras mungkin mengalami tempoh volatiliti di masa hadapan. Jika Indeks Penanda Aras mengalami volatiliti atau penurunan, harga NAB Dana boleh berubah atau berkurangan sewajarnya. Akibatnya, harga Unit-unit tersebut boleh berbeza atau jatuh.

(iii) Komposisi dan wajaran di dalam Indeks Penanda Aras boleh berubah

Sekuriti yang merangkumi Indeks Penanda Aras diubah oleh Pemberi Lesen Indeks dari semasa ke semasa. Harga Unit boleh meningkat atau menurun akibat perubahan tersebut. Komposisi Indeks Penanda Aras boleh juga berubah jika salah satu syarikat konstituen menyahsenaraikan sekuritinya dan atau jika syarikat layak yang baharu menyenaraikan sekuritinya dan ditambah kepada Indeks Penanda Aras. Jika ia berlaku, wajaran kepada komposisi Sekuriti Indeks Penanda Aras yang dilaburkan oleh Dana akan diubah seperti yang dianggap wajar oleh Pengurus demi mencapai objektif pelaburan Dana. Maka, pelaburan di dalam Unit-unit secara amnya akan mencerminkan Indeks Penanda Aras mengikut perubahan konstituennya dari semasa ke semasa, dan tidak semestinya secara ia dirangkumi semasa pelaburan dibuat di dalam Unit-unit.

(iv) Lesen untuk menggunakan Indeks Penanda Aras boleh ditamatkan

Pengurus telah diberi lesen oleh Pemberi Lesen Indeks untuk menggunakan Indeks Penanda Aras berkaitan dengan operasi, pemasaran dan promosi Dana. Dana boleh ditamatkan jika Perjanjian Lesen Indeks ditamatkan dan Pengurus tidak dapat mengenal pasti atau bersetuju dengan Pemberi Lesen Indeks atau sebarang terma penyedia indeks lain untuk menggunakan indeks gantian yang bersesuaian yang menggunakan, pada pendapat Pengurus, adalah formula yang sama atau sebahagian besarnya serupa untuk kaedah pengiraan sebagai Indeks Penanda Aras. Sebarang indeks gantian akan dimaklumkan kepada Pemegang Unit. Oleh itu, anda harus mengambil perhatian bahawa keupayaan Dana untuk menjejak Indeks Penanda Aras bergantung kepada kesinambungan penguatkuasaan Perjanjian Lesen Indeks bagi Indeks Penanda Aras atau pengganti yang bersesuaian.

(v) Kompilasi Indeks Penanda Aras

2. FAKTOR RISIKO

Tiada waranti, perwakilan atau jaminan diberikan terhadap ketepatan atau kesempurnaan Indeks Penanda Aras dan pengiraannya atau sebarang maklumat berkaitan dengannya. Proses dan asas pengiraan serta kompilasi Indeks Penanda Aras dan sebarang formula berkaitan, syarikat-syarikat konstituen dan faktor-faktor boleh diubah atau dipinda oleh Pemberi Lesen Indeks pada bila-bila masa tanpa notis.

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

3.1 Pengenalan kepada Dana

Dana ini adalah skim pelaburan kolektif berstruktur sebagai sebuah skim unit amanah di bawah Garis Panduan ETF dan ditubuhkan di bawah Surat Ikatan. Unit-unit Dana disenaraikan di Bursa Securities. Surat Ikatan ini dimeterai di antara Pemegang Amanah dan Pengurus, dan dikawal selia oleh undang-undang Malaysia.

Dana ini dicipta untuk mencapai keputusan pelaburan yang hampir sama dengan prestasi Indeks Penanda Aras, FTSE China 50 Index, yang merangkumi 50 saham terbesar dan tercair China (Cip Merah, saham H dan Cip P) tersenarai dan didagangkan di Hong Kong Stock Exchange.

Syarikat Cip Merah diperbadankan di luar Republik Rakyat China yang didagangkan di Hong Kong Stock Exchange dan pemilikan besar secara langsung atau tidak langsung, oleh entiti negara Tanah Besar China, dan majoriti hasil jualan atau asetnya diperolehi dari Tanah Besar China.

Saham H adalah sekuriti syarikat yang diperbadankan di Republik Rakyat China dan didagangkan di Hong Kong Stock Exchange. Ianya didagangkan di dalam Dolar Hong Kong. Seperti sekuriti lain yang didagangkan di Hong Kong Stock Exchange, tiada sekatan ke atas Saham H untuk pelabur luar.

Cip P adalah syarikat* yang dikawal oleh syarikat atau individu Tanah Besar China, yang mana syarikat tersebut berasal dan diperbadankan di Tanah Besar China. Ia mestilah diperbadankan di luar Republik Rakyat China dan didagangkan di Hong Kong Stock Exchange dengan majoriti hasil jualan atau asetnya diperolehi dari Tanah Besar China. Untuk maklumat lanjut dan/atau definisi yang dikemas kini mengenai kelas saham China, sila rujuk laman sesawang FTSE Russell di <https://www.ftserussell.com>.

*tertakluk bahawa syarikat tersebut tidak memenuhi definisi syarikat “Cip Merah” yang disediakan oleh FTSE Russell di atas.

Pengurus akan berusaha menjejak prestasi Indeks Penanda Aras dengan melaburkan keseluruhan Aset Dana dalam konstituen Indeks Penanda Aras dengan wajaran yang sama seperti yang dilihat pada Indeks Penanda Aras.

Dana ini dicipta sebagai instrumen kewangan kos rendah yang cair untuk pelabur yang inginkan pendedahan kepada Indeks Penanda Aras. Oleh kerana ia berciri kembar sebagai unit amanah dan didagangkan secara berterusan di Bursa Securities seperti saham tersenarai, Unit-unit Dana mungkin digunakan oleh pelabur yang mencari peningkatan nilai modal mereka dalam jangka sederhana hingga panjang dengan membuat pelaburan dalam syarikat konstituen Indeks Penanda Aras serta peluang arbitraj jangka pendek. Peniaga Yang Menyertai memainkan peranan penting bagi menyediakan kecairan bagi membolehkan Unit-unit digunakan sebagai dagangan jangka pendek.

Sungguhpun begitu, anda seharusnya mengambil perhatian bahawa Dana bukanlah dana unit amanah lazim yang ditawarkan kepada masyarakat umum Malaysia. Antara perbezaannya, Unit-unit hanya boleh dicipta/ditebus di dalam Blok Unit Penciptaan/Penebusan melalui Peniaga Yang Menyertai. Ciri-ciri ini tidak terdapat pada dana unit lazim yang ditawarkan kepada awam di Malaysia, di mana Unit-unit biasanya boleh dibeli dan ditebus untuk tunai dalam gandaan Unit-unit yang lebih kecil.

3.2 Penyenaiaan Dana di Bursa Securities

Permohonan untuk kemasukan ke dalam Senarai Rasmi dan penyenaiaan dan sebutharga sehingga ke 500 juta Unit di Pasaran Utama telah dibuat kepada Bursa

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

Securities dan kelulusan untuk penyenaaraian dan sebutharga sehingga 500 juta Unit di Pasaran Utama Bursa Securities telah diperolehi dari Bursa Securities pada 18 Mac 2010.

Dana telah dimasukkan ke dalam Senarai Rasmi. Unit-unit didagangkan dalam saiz lot 100.

Selaras dengan Bahagian 14(1) Akta Depositori Pusat, Bursa Securities telah menetapkan Unit-unit sebagai sekuriti ditetapkan. Dengan itu, Unit-unit akan didepositkan secara langsung dengan Bursa Depository dan sebarang urusan dalam Unit-unit akan dijalankan berdasarkan Akta Depositori Pusat dan peraturan-peraturan Bursa Depository.

3.3 Objektif Pelaburan

Dana dicipta untuk menyediakan hasil pelaburan yang hampir sama dengan prestasi Indeks Penanda Aras, tanpa mengambil kira prestasi yang ditunjukkannya.

Sebarang pindaan material yang akan dibuat kepada objektif pelaburan Dana perlu mendapat kelulusan awal daripada Pemegang Unit.

Tiada sebarang jaminan prestasi Indeks Penanda Aras akan direplikasi secara serupa atau sama pada sebarang masa. Komposisi Indeks Penanda Aras boleh berubah dan Unit-unit/sekuriti boleh dinyahsenaraikan. Pelaburan Dana boleh tertumpu kepada sekuriti penerbit tunggal atau beberapa penerbit.

Terdapat kekurangan budi bicara bagi Dana untuk menyesuaikan diri dengan perubahan pasaran disebabkan oleh sifat pelaburan yang semulajadi Dana dan kejatuhan Indeks Penanda Aras dijangka akan menyebabkan kejatuhan seumpamanya dalam nilai Dana.

3.4 Indeks Penanda Aras

(i) Pengenalan kepada Indeks Penanda Aras

Indeks Penanda Aras dicipta untuk mewakili prestasi saham pasaran China yang tersedia untuk pelabur antarabangsa. Indeks Penanda Aras terdiri daripada 50 saham terbesar dan paling cair di China (Cip Merah, saham H dan Cip P) yang disenaraikan dan didagangkan di Hong Kong Stock Exchange.

Untuk maklumat lanjut dan/atau definisi yang dikemas kini mengenai kelas saham China, sila rujuk laman sesawang FTSE Russell di <https://www.ftserussell.com>.

Indeks Penanda Aras dikira dan diterbitkan di dalam Dolar Hong Kong. Indeks Penanda Aras dikira secara masa nyata dan diterbitkan atas dasar penstriman setiap saat.

(ii) Peraturan asas Indeks Penanda Aras

Setiap sekuriti mestilah satu konstituen semasa kepada FTSE All World Index. Saham-saham diberi wajar apungan bebas untuk memastikan hanya set peluang pelaburan sahaja dirangkumkan dalam Indeks Penanda Aras*.

Untuk maklumat lanjut mengenai peraturan asas Indeks Penanda Aras, sila rujuk laman sesawang FTSE Russell di <https://research.ftserussell.com>.

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

Metodologi indeks adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa, dan rujukan boleh dibuat ke laman sesawang FT Russell untuk mendapatkan maklumat terkini.

** Untuk dirangkumkan ke dalam pengiraan indeks, permodalan pasaran sekuriti-sekuriti tersebut (harga saham x bilangan saham diterbitkan) akan diselaraskan oleh faktor apungan bebas (iaitu 100% - pegangan saham stabil atau bukan-apungan bebas di bawah definisi FTSE) di mana hanya bahagian yang boleh dilaburkan akan dirangkumkan dalam pengiraan.*

(iii) Semakan semula konstituen

Semakan semula suku tahunan konstituen Indeks Penanda Aras dilakukan pada Mac, Jun, September dan Disember. Konstituen akan disemak semula menggunakan data daripada penutupan perniagaan pada hari perniagaan berikutnya selepas hari Jumaat ketiga pada bulan Februari, Mei, Ogos dan November. Jika terdapat cuti pasaran di China atau Hong Kong pada hari Isnin selepas Jumaat ketiga, penutupan perniagaan pada hari dagangan terakhir sebelum Isnin selepas Jumaat ketiga, di mana kedua-dua pasaran dibuka, akan digunakan. Sebarang pertukaran konstituen akan dilaksanakan selepas penutupan perniagaan pada hari Jumaat ketiga bulan Mac, Jun, September dan Disember. Konstituen Indeks Penanda Aras dihadkan menggunakan harga yang dilaraskan untuk tindakan korporat pada penutupan perniagaan pada hari Jumaat kedua pada bulan Mac, Jun, September dan Disember. Had akan dilaksanakan selepas penutupan perniagaan pada hari Jumaat ketiga pada bulan Mac, Jun, September dan Disember berdasarkan konstituen, saham yang diterbitkan dan apungan bebas pada hari perniagaan berikutnya selepas hari Jumaat ketiga setiap bulan semakan.

Perubahan suku tahunan akan diterbitkan selepas penutupan perniagaan pada hari Rabu sebelum Jumaat pertama bulan Mac, Jun, September dan Disember untuk memberikan maklumat yang mencukupi kepada pengguna indeks mengenai perubahan sebelum ia dilaksanakan.

Sebuah syarikat akan dimasukkan ke dalam Indeks Penanda Aras pada semakan semula berkala jika ia meningkat kepada kedudukan 40 ke atas apabila syarikat-syarikat yang layak ditarafkan mengikut kedudukan permodalan pasaran penuh (sebelum sebarang wajaran pelaburan dikenakan)[#]. Sebuah syarikat dalam Indeks Penanda Aras akan disingkirkan pada semakan semula berkala jika ia jatuh ke kedudukan 61 atau ke bawah apabila syarikat-syarikat yang layak ditarafkan menurut nilai pasaran penuh (sebelum sebarang wajaran pelaburan dikenakan)[#]. Bilangan konstituen yang tetap akan dikekalkan untuk Indeks Penanda Aras.

Apabila bukan konstituen layak dalam Indeks Penanda Aras melaksanakan tawaran awam permulaan bagi sekuriti ekuiti yang baru, sekuriti tersebut akan layak untuk rangkuman kemasukan pantas ke dalam Indeks Penanda Aras tertakluk bahawa ia telah memenuhi syarat berikut:

- (a) jika ia adalah kemasukan pantas ke dalam FTSE All-World Index; dan
- (b) jika permodalan pasaran penuhnya (iaitu jumlah saham dalam terbitan x harga saham) apabila disusun mengikut aturan menurun berada di kedudukan ke-20 atau lebih tinggi sebelum wajaran pelaburan konstituen individu dikenakan.

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

Dalam kes kemasukan pantas sedemikian, syarikat biasanya akan dimasukkan selepas penutupan perniagaan pada hari kelima dagangan rasmi dan pemberitahuan awal akan diberikan sewajarnya. Sekuriti pada kedudukan konstituen terendah dengan permodalan pasaran penuh dalam indeks akan dipilih untuk penyingkiran.

Terbitan baharu yang tidak layak sebagai kemasukan pantas akan menjadi layak untuk dimasukkan pada semakan suku tahunan yang akan datang, jika cukup besar untuk menjadi konstituen Indeks Penanda Aras pada masa itu.

Untuk maklumat lanjut mengenai peraturan asas Indeks Penanda Aras, sila rujuk laman sesawang FTSE Russell di <https://ftserussell.com>.

#Permodalan pasaran penuh (sebelum sebarang wajaran pelaburan dikenakan) bermaksud permodalan pasaran sekuriti tersebut (iaitu harga saham x bilangan saham diterbitkan) sebelum faktor wajaran pelaburan dikenakan (iaitu faktor apungan-bebas atau had pemilikan asing, yang mana lebih rendah).

(iv) Ketepatan dan kesempurnaan di dalam pengiraan Indeks Penanda Aras

Akan terdapat keadaan di mana pengiraan indeks mungkin tidak tepat, sila rujuk pada Bahagian 2.3(i) Prospektus ini untuk maklumat lanjut.

(v) Ralat penjejakan

Akan terdapat keadaan di mana berlaku ralat penjejakan di antara Dana dan Indeks Penanda Aras. Sila rujuk pada Bahagian 2.2(iii) Prospektus ini untuk maklumat lanjut.

(vi) Pelan kontingensi jika berlaku penamatan ketersediaan Indeks Penanda Aras

Indeks Penanda Aras boleh diganti jika berlaku penamatan ketersediaan Indeks Penanda Aras. Sila rujuk kepada Bahagian 2.3(iv) Prospektus ini untuk maklumat lanjut.

(vii) Konstituen Indeks Penanda Aras

Terdapat 50 konstituen untuk FTSE China 50 Index. Setakat 28^{hb} Jun 2019, 5 konstituen teratas Indeks Penanda Aras dan wajaran yang diberikan kepada mereka oleh Indeks Penanda Aras adalah seperti berikut: -

No	Nama Syarikat	Wajaran (%)
1	Tencent Holdings (Cip P)	9.18%
2	China Construction Bank (H)	9.13%
3	Ping An Insurance (H)	7.67%
4	Industrial and Commercial Bank of China (H)	6.63%
5	China Mobile (Cip Merah)	5.50%

Sumber: FTSE Russell setakat 28^{hb} Jun 2019

Jadual di bawah menunjukkan komposisi Indeks Penanda Aras dan wajaran setiap sektor utama setakat 28^{hb} Jun 2019:

Penanda Aras Klasifikasi Industri (ICB) – Sektor utama	Peratusan Indeks %, (berdasarkan Indeks Permodalan Pasaran)
--	---

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

Bank	29.05%
Insurans	14.75%
Teknologi	13.11%
Minyak & Gas	9.96%
Hartanah	9.06%
Telekomunikasi	7.71%
Runcit	4.35%
Pembinaan dan Bahan Asas	2.72%
Kenderaan & Alatan	2.60%
Perkhidmatan Kewangan	1.90%
Barangan & Perkhidmatan Perindustrian	1.71%
Barangan Peribadi & Rumah	1.62%
Sumber Asas	1.17%
Percutian & Santai	0.28%

Sumber: FTSE Russell setakat 28^{hb} Jun 2019

(viii) Kadar tukaran asing

Kadar tukaran asing yang digunakan dalam pengiraan harian Indeks Penanda Aras adalah kadar spot masa nyata Reuter.

Indeks Penanda Aras dikira dalam dolar Hong Kong. Harga konstituen denominasi bukan Dolar Hong Kong ditukarkan kepada Dolar Hong Kong untuk mengira Indeks Penanda Aras.

Kadar pertukaran asing masa nyata digunakan sepanjang tempoh pengiraan Indeks Penanda Aras. Oleh itu pergerakan pertukaran mata wang asing diambil kira dalam pengiraan indeks bagi setiap konstituen walaupun pasaran pendasar bagi konstituen mungkin ditutup. WM/Reuters Closing Spot Rates™ digunakan untuk mengira paras indeks akhir dan diistilahkan sebagai "menutup" kadar pertukaran asing FTSE China 50 Index.

Oleh kerana Dana didenominasi dalam Ringgit Malaysia, prestasi Dana akan diukur berbanding Indeks Penanda Aras di dalam Ringgit Malaysia berdasarkan kepada bida kadar tukaran asing yang disebut harga oleh penyedia khidmat maklumat diiktiraf yang ditentukan oleh Pengurus pada 6.30 p.m. waktu Malaysia atau waktu lain yang telah dipersetujui di antara Pengurus dan Pemegang Amanah pada Hari Dagangan yang sama.

(ix) Penggantian Indeks Penanda Aras

Seperti yang diperuntukkan di bawah Surat Ikatan, Pengurus boleh, selepas mengambil kira kepentingan Pemegang Unit dan tertakluk kepada kelulusan SC, menggantikan FTSE China 50 Index dengan indeks lain jika berlaku perkara berikut:

- FTSE China 50 Index tidak lagi wujud;
- perubahan ketara dibuat kepada formula atau kaedah yang digunakan untuk mengira FTSE China 50 Index (selain daripada perubahan yang berkaitan dengan peraturan operasi Indeks Penanda Aras, seperti perubahan pada konstituen);
- indeks baharu menggantikan FTSE China 50 Index dikeluarkan;

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

- (d) pada pendapat Lembaga Pengurus, indeks baharu yang membenarkan penilaian yang lebih baik terhadap pelaburan yang dibuat oleh Pemegang Unit Dana dikeluarkan. Keputusan ini berdasarkan kepada kriteria objektif kewangan termasuk kecairan yang lebih baik, kos lebih rendah dan pasaran sekunder yang lebih cekap;
- (e) kesukaran untuk melabur di dalam sekuriti yang membentuk FTSE China 50 Index atau sebahagian daripada sekuriti yang membentuk FTSE China 50 Index mempunyai kecairan terhadap it;
- (f) Pemberi Lesen Indeks menaikkan fi pelesenan ke tahap yang dianggap terlalu tinggi oleh Pengurus;
- (g) pada pendapat Pengurus, kualiti (termasuk ketepatan dan ketersediaan data) mengenai FTSE China 50 Index telah merosot; atau
- (h) instrumen dan teknik yang digunakan untuk menjamin pengurusan portfolio yang kukuh dan diperlukan untuk melaksanakan dasar pelaburan Dana tidak boleh diperolehi.

Pengurus boleh mengubah nama Dana jika Indeks Penanda Aras diganti. Sebarang penggantian kepada Indeks Penanda Aras mesti mendapat kelulusan SC dan/atau pihak berkuasa lain terlebih dahulu, mengikut keadaan.

(x) Syarat pelesenan Perjanjian Lesen Indeks

Antara syarat pelesenan Perjanjian Lesen Indeks adalah seperti berikut:

- (a) Pemberi Lesen Indeks akan memberikan Pengurus satu lesen tidak eksklusif, tidak boleh dipindah milik untuk menggunakan Indeks Penanda Aras dan tanda dagangan Indeks Penanda Aras yang berkaitan dengan terbitan, operasi, pemasaran dan promosi Indeks Penanda Aras di mana Dana disenaraikan.
- (b) Pemberi Lesen Indeks atau Pengurus boleh menamatkan Perjanjian Lesen Indeks pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis tidak kurang daripada 3 bulan kepada pihak yang satu lagi.
- (c) Perjanjian Lesen Indeks akan bermula pada tarikh Perjanjian Lesen Indeks untuk tempoh satu (1) tahun dan kemudiannya tempoh satu (1) tahun tambahan yang berterusan sehingga ditamatkan menurut terma-terma Perjanjian Lesen Indeks.
- (d) Pengurus bersetuju dan memperakui bahawa Pemberi Lesen Indeks berhak untuk menyemak semula caj-caj di bawah Perjanjian Lesen Indeks sebelum tarikh tamat terma awal Perjanjian Pelesenan Indeks dan selepasnya serta sebarang kepelbagaian berkaitan dengan caj-caj tersebut akan berkuatkuasa pada tahun kontrak seterusnya.

(xi) Maklumat lanjut mengenai Indeks Penanda Aras

Untuk maklumat terkini Indeks Penanda Aras dan berita-berita penting lain berkenaan Indeks Penanda Aras, sila rujuk laman sesawang FTSE Russell di <https://www.ftserussell.com>.

3.5 Dasar dan strategi pelaburan

Tidak seperti majoriti dana pelaburan di mana pengurusan portfolio pelaburan merangkumi pertimbangan berpatutan dan pemilihan pelaburan yang aktif serta berterusan (berdasarkan ekonomi, kewangan dan analisis pasaran), peranan Pengurus Dana ini adalah pasif. Tanggungjawab Pengurus adalah untuk mencerminkan prestasi Indeks Penanda Aras (setakat yang wajar dan menurut peruntukan Surat Ikatan).

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

Oleh kerana objektif pelaburan Dana adalah untuk mencapai hasil pelaburan yang hampir sama dengan prestasi Indeks Penanda Aras, Pengurus perlu memastikan (setakat yang wajar dan menurut peruntukan Surat Ikatan) bahawa Aset Dana hanya merangkumi, sepenuhnya atau sebahagian besar, kepentingan dalam Sekuriti Indeks yang sebahagian besarnya mempunyai wajaran yang sama seperti yang dilihat pada Indeks Penanda Aras. Bagaimanapun, pelbagai keadaan boleh menyebabkan ia mustahil atau tidak wajar untuk dilaksanakan untuk membeli setiap komponen Sekuriti Indeks di dalam wajaran itu. Dalam keadaan tersebut, Pengurus boleh melaksanakan secara tersendiri atau digabungkan dengan teknik pelaburan lain untuk menjejak prestasi Indeks Penanda Aras.

Strategi Replikasi

Di dalam menguruskan Dana, Pengurus secara amnya akan menggunakan Strategi Replikasi. Dengan menggunakan Strategi Replikasi, Dana akan melabur sebahagian besar ke dalam Sekuriti Indeks dengan wajaran yang hampir sama seperti Indeks Penanda Aras (setakat yang boleh). Jika Pengurus berpendapat bahawa terdapat sekatan kecairan pada Sekuriti Indeks, Dana boleh menggantikan Sekuriti Indeks tersebut (sebahagian atau keseluruhan) dengan satu atau lebih derivatif Sekuriti Indeks yang mungkin mempunyai ciri-ciri yang konsisten dengan objektif pelaburan Dana seperti ditentukan Pengurus.

Strategi Persampelan Perwakilan

Pengurus boleh memutuskan untuk menggunakan Strategi Persampelan Perwakilan jika pelbagai keadaan yang menjadikannya mustahil atau tidak wajar untuk (termasuk tetapi tidak terhad kepada) (i) pembelian setiap komponen Sekuriti Indeks dalam wajaran yang sama seperti yang dilihat pada Indeks Penanda Aras; dan (ii) menggantikan sebahagian atau keseluruhan Sekuriti Indeks, dengan satu atau lebih derivatif ke atas Sekuriti Indeks yang mungkin bersifat konsisten dengan objektif pelaburan Dana.

Dengan Strategi Persampelan Perwakilan, Dana akan menggunakan contoh perwakilan portfolio Sekuriti Indeks dan Sekuriti Bukan Indeks (yang mempunyai korelasi yang tinggi dengan satu atau lebih Sekuriti Indeks yang ia gantikan, sebagai sekuriti yang mempunyai permodalan, industri, prestasi dan ciri-ciri pelaburan asas yang bersifat sama seperti Sekuriti Indeks yang digantikan) dipilih oleh Pengurus menggunakan model analisis kuantitatif di dalam teknik yang dikenali sebagai “persampelan portfolio”. Pengurus akan berusaha untuk membina portfolio Dana agar, di dalam agregatnya, prestasinya adalah hampir sama seperti Indeks Penanda Aras.

Jika Pengurus berpendapat yang terdapat sekatan kecairan pada Sekuriti Indeks dan/atau Sekuriti Bukan Indeks, Dana boleh melabur dalam satu atau lebih skim pelaburan kolektif dagangan bursa yang mungkin bersifat konsisten dengan objektif pelaburan Dana seperti yang ditentukan Pengurus. Skim pelaburan kolektif dagangan bursa tersebut harus menjejak Indeks Penanda Aras yang sama dan mempunyai objektif pelaburan yang serupa. Pengurus juga mesti berpuas hati bahawa skim pelaburan kolektif dagangan bursa dan pengurus skim pelaburan kolektif dagangan bursa tersebut memiliki rekod prestasi yang baik.

Selain tunai yang dipegang untuk agihan dan untuk memenuhi fi, perbelanjaan dan liabiliti lain Dana, adalah mustahil yang tunai atau sebarang bentuk sekuriti tersebut akan membentuk sebahagian besar Aset Dana. Namun begitu, Dana boleh memegang, secara asas sampingan, tunai atau setara tunai sehingga ke 10% dari Aset Dana.

3.6 Pelaburan yang dibenarkan dan sekatan

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

3.6.1 Pelaburan dibenarkan

Pengurus diberi kuasa untuk melabur ke dalam jenis aset atau instrumen berikut, tertakluk kepada sekatan pelaburan yang dinyatakan pada Bahagian 3.6.2 di bawah:

- (i) Sekuriti Dibenarkan;
- (ii) derivatif, termasuk tetapi tidak terhad kepada, kontrak hadapan dan kontrak dagangan hadapan, tukar ganti untuk tujuan menyalurkan penjejakan Indeks Penanda Aras;
- (iii) aset cair; dan
- (iv) sebarang instrumen lain yang dibenarkan oleh SC dari semasa ke semasa.

Sebagai peraturan am, Dana akan patuh kepada peruntukan aset berikut:

- (i) sekurang-kurangnya 90% di dalam pelaburan dibenarkan, kecuali aset cair; dan
- (ii) tidak lebih dari 10% dalam aset cair.

Skop pelaburan Dana boleh merangkumi sekuriti dan pelaburan selain daripada Sekuriti Dibenarkan bagi memudahkan aktiviti pengimbangan semula portfolio Dana serta persediaan untuk keadaan apabila sekuriti atau tunai diterima daripada pelaburan Dana, dengan cara agihan modal, agihan dividen bukan wang atau tunai. Selain itu, pelaburan Dana boleh merangkumi Sekuriti Indeks terdahulu. Sekuriti tersebut hanya boleh dipegang untuk tempoh tertentu setelah ia berhenti menjadi Sekuriti Indeks setelah Pengurus, melalui rundingan dengan Pemegang Amanah, menentukan adalah perlu untuk melupus dan menggantikan bekas Sekuriti Indeks itu.

3.6.2 Sekatan pelaburan

Sekatan pelaburan yang dikenakan ke atas Pengurus adalah seperti berikut:

- (i) Dana boleh melabur dalam Unit-unit/saham bersama skim pelaburan kolektif lain (“Dana Sasaran”) dengan syarat pelaburan tersebut tidak melebihi 20% dari NAB Dana berdasarkan kepada nilai terkini Aset Dana dan Dana Sasaran berkenaan perlu:
 - (a) dikawal selia oleh pihak berkuasa mengawalselia;
 - (b) apabila Dana Sasaran dibentuk di Malaysia, diluluskan oleh SC;
 - (c) apabila Dana Sasaran dibentuk di luar Malaysia, ia didaftarkan/diberi kuasa/diluluskan oleh pihak berkuasa kawal selia di bawah bidang kuasa negaranya; dan
 - (d) beroperasi dengan prinsip tebaran risiko berhemat dan pelaburannya tidak tersasar dari prinsip pelaburan am yang dinyatakan dalam Garis Panduan ETF.

Apabila Dana melabur di dalam Dana Sasaran dikendalikan oleh Pengurus atau syarikat sekutunya, Pengurus mesti memastikan bahawa:

- tiada pegangan bersilang di antara Dana dan Dana Sasaran;
 - semua caj awal ke atas Dana Sasaran diketepikan; dan
 - fi pengurusan mesti hanya dicaj sekali sahaja, sama ada pada Dana atau Dana Sasaran.
- (ii) Dana boleh melabur di dalam derivatif dengan syarat:
 - (a) pendedahan Dana bagi kedudukan derivatif mestilah tidak melebihi NAB Dana setiap masa;

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

- (b) nilai pegangan Dana di dalam dagangan derivatif didagangkan atas kaunter diterbitkan oleh kaunterparti tunggal tidak boleh melebihi 10% daripada NAB Dana, berdasarkan kepada nilai Aset Dana terkini; dan
 - (c) pendedahan kepada aset sandaran derivatif tersebut tidak boleh melebihi wajaran setiap aset tertentu sama ada untuk strategi replikasi penuh atau persampelan.
- (iii) Dana boleh membuat pelaburan dalam pasaran asing di mana pihak berkuasa yang mengawal selia adalah ahli biasa atau ahli bersekutu International Organisation of Securities Commission (“IOSCO”).
 - (iv) Dana tidak boleh meminjam tunai atau aset lain (termasuk pinjaman sekuriti dalam maksud Garis Panduan Pinjaman dan Pembiayaan Sekuriti yang dikeluarkan SC) berkaitan dengan aktivitiinya.
 - (v) Dana boleh menyertai pinjaman sekuriti di dalam Garis Panduan Pinjaman dan Pembiayaan Sekuriti yang dikeluarkan SC. Bagaimanapun, setakat LPD, Dana tidak menyertai sebarang pinjaman sekuriti.
 - (vi) Dana boleh membuat sebarang bentuk pelaburan seperti yang dibenarkan oleh SC dari semasa ke semasa yang sejajar dengan objektif Dana.

3.6.3 Kemungkiran sekatan pelaburan

Berkaitan sebarang sekatan dan had kepada pelaburan yang ditetapkan pada Bahagian 3.6.2 pada Prospektus ini, terdapat 5% kelonggaran di mana sekatan dan had tersebut dimungkiri melalui peningkatan atau penyusutan NAB Dana (sama ada hasil daripada peningkatan atau penyusutan di dalam nilai Aset Dana, atau hasil daripada penebusan Unit-unit atau pembayaran yang dibuat dari Dana).

Pengurus tidak boleh membuat sebarang pemerolehan lanjut di mana had berkaitan telah dimungkiri, dan Pengurus harus, dalam tempoh berpatutan yang tidak melebihi 3 bulan dari tarikh kemungkiran tersebut, mengambil langkah-langkah sewajarnya untuk memperbetulkan kemungkiran itu.

3.7 Dasar agihan pendapatan

Oleh kerana Dana akan memegang Sekuriti Dibenarkan dan sekuriti-sekuriti lain serta tunai di dalam portfolionya, ia berhak secara berkala untuk menerima dividen atau Pendapatan lain atas sekuriti atau tunai yang dipegang. Dana boleh mengagihkannya kepada Pemegang Unit secara kesemua atau keseluruhan pendapatan bersih (selepas ditolak fi, perbelanjaan dan cukai berkenaan) yang diterima oleh Dana, secara pro-rata berdasarkan bilangan Unit-unit yang dipegang oleh setiap Pemegang Unit pada tarikh kelayakan agihan pendapatan. Amaun sebenar yang akan diagihkan adalah tertakluk kepada budi bicara mutlak Pengurus.

Memandangkan portfolio Dana mempunyai ciri yang serupa tetapi bukan replikasi sempurna komposisi dan wajaran Indeks Penanda Aras, perolehan Dana tidak sama seperti perolehan Indeks Penanda Aras.

Agihan pendapatan (jika ada) dijangka akan dibuat secara tahunan tertakluk kepada budi bicara Pengurus. Perincian tarikh kelayakannya, amaun agihan, tarikh selepas

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

kelayakan dan tarikh bayaran untuk agihan akan disiarkan di laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com> dan laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my>.

3.8 Korelasi dan pengimbangan semula

Korelasi, di dalam konteks ini adalah ukuran bagaimana NAB portfolio Dana bergerak dengan kaitan kepada Indeks Penanda Aras. Jika NAB portfolio Dana bergerak tepat seperti Indeks Penanda Aras, terdapat hubung kait yang positif atau 100% korelasi. Jika NAB portfolio Dana tidak bergerak bertepatan dengan Indeks Penanda Aras, korelasinya kurang daripada 100%.

Indeks Penanda Aras adalah pengiraan teori manakala portfolio Dana adalah pegangan sebenar saham-saham. Prestasi kedua-duanya boleh berbeza disebabkan oleh Kos Urus Niaga, fi, perbelanjaan dan cukai.

Dalam menguruskan Dana, Pengurus berusaha untuk mencapai korelasi positif yang tinggi dan ralat penjejakan yang rendah di antara NAB portfolio Dana dan Indeks Penanda Aras. Pengurus akan bertanggungjawab memantau korelasi dan jika, pada pendapat Pengurus, portfolio semasa tidak menjejak Indeks Penanda Aras dan akan menghasilkan korelasi yang lebih rendah, maka Pengurus boleh mengimbangkan semula portfolio untuk memperbaiki korelasi atau perbezaan tersebut.

Kecuali untuk pertukaran indeks, di mana pengimbangan semula portfolio boleh berlaku sebelum, ketika atau selepas pertukaran indeks, pengimbangan semula portfolio pelaburan Dana akan dijalankan jika dan apabila terdapat penciptaan dan/atau penebusan atau perubahan kepada konstituen indeks, untuk menggambarkan perubahan kepada komposisi atau wajaran saham di dalam Indeks Penanda Aras.

3.9 Strategi dan teknik pengurusan risiko

Strategi dan teknik pengurusan risiko yang digunakan oleh Pengurus merangkumi penggunaan kontrak dagangan hadapan, derivatif lain dan sekuriti lain yang berkaitan dengan Sekuriti Indeks untuk membolehkan Dana menjejak pergerakan Indeks Penanda Aras dengan lebih baik. Walau bagaimanapun, instrumen ini tidak digunakan untuk mengubah dengan ketara ciri-ciri Dana yang relatif kepada Indeks Penanda Aras, kerana dengan berbuat demikian adalah bertentangan dengan objektif pelaburan Dana di dalam menjejak Indeks Penanda Aras.

Terdapat perkara yang mungkin perlu anda pertimbangkan, lihat “FAKTOR RISIKO” pada Bahagian 2 Prospektus ini.

3.10 Penilaian Aset Dana

Pengurus akan melakukan penilaian Aset Dana secara saksama berdasarkan undang-undang dan garis panduan yang berkenaan. Asas penilaian untuk pelaburan Dana yang dibenarkan adalah seperti berikut:

- **Sekuriti disenarai**
Nilai sebarang pelaburan dibenarkan, yang disebut harga di bursa yang diluluskan, akan dikira dengan merujuk kepada harga urus niaga terakhir di bursa yang diluluskan tersebut. Jika tidak terdapat harga urus niaga, nilainya akan ditentukan dengan merujuk kepada harga purata dan tawaran bida pada penutup dagangan. Sekuriti yang digantung akan dinilai pada harga terlaksana terakhir melainkan terdapat bukti yang menunjukkan nilai telah jatuh di bawah harga penggantungan atau jika sebut harga sekuriti tersebut telah tergantung

3. MAKLUMAT TERPERINCI MENGENAI DANA

bagi tempoh melebihi empat belas (14) hari, di mana nilai saksama mereka akan ditentukan secara jujur oleh Pengurus berdasarkan kaedah atau asas-asas yang diluluskan oleh Pemegang Amanah selepas rundingan teknikal yang bersesuaian.

- **Sekuriti tidak tersenarai**
Seperti dinyatakan dalam Garis Panduan ETF, nilai sekuriti tidak tersenarai akan ditentukan pada asas nilai saksama seperti yang ditentukan sejujurnya oleh Pengurus menggunakan kaedah atau asas yang telah disahkan oleh juruaudit Dana dan diluluskan oleh Pemegang Amanah, dan didedahkan secukupnya pada bahagian ini.

Untuk instrumen derivatif tidak tersenarai, nilainya akan ditentukan oleh institusi kewangan yang menerbitkan instrumen tersebut.

- **Skim pelaburan kolektif**
Nilai sesebuah pelaburan dalam skim pelaburan kolektif yang disebut harga di bursa yang diluluskan akan dikira menggunakan kaedah yang sama seperti sekuriti disenarai lain yang dinyatakan di atas. Apabila melabur di dalam skim pelaburan kolektif tidak disenarai, nilainya akan ditentukan dengan merujuk kepada harga terakhir pembelian semula seunit skim pelaburan kolektif tersebut.

- **Deposit**
Nilai sebarang deposit dengan Institusi Kewangan dan bil-bil bank akan ditentukan setiap hari dengan merujuk kepada nilai nominal pelaburan yang dibenarkan tersebut serta pendapatan terakru bagi tempoh yang berkenaan.

Jika sebut harga yang dirujuk di atas tidak tersedia atau jika nilai pelaburan yang dibenarkan ditentukan menggunakan kaedah yang dinyatakan di atas, pada pendapat Pengurus, tidak mewakili nilai saksama pelaburan yang dibenarkan tersebut, maka nilainya akan menjadi sebarang nilai saksama seperti yang boleh ditentukan dengan jujur oleh Pengurus. Kaedah penilaian ini akan disahkan oleh juruaudit Dana dan diluluskan oleh Pemegang Amanah.

Oleh kerana nilai Aset Dana didenominasikan dalam matawang asing, aset-asetnya diterjemahkan pada setiap Hari Dagangan kepada Ringgit Malaysia menggunakan kadar bidaan tukaran asing yang disebut harga oleh penyedia khidmat maklumat diiktiraf yang ditentukan oleh Pengurus pada 6.30 p.m. waktu Malaysia atau bila-bila masa yang telah dipersetujui di antara Pengurus dan Pemegang Amanah pada Hari Dagangan yang sama.

Oleh kerana Dana didenominasikan dalam Ringgit Malaysia, prestasi Dana akan diukur berbanding Indeks Penanda Aras dalam Ringgit Malaysia berdasarkan kadar bidaan tukaran asing yang disebut harga oleh penyedia khidmat maklumat diiktiraf yang ditentukan oleh Pengurus pada 6.30 p.m. waktu Malaysia atau bila-bila masa yang telah dipersetujui di antara Pengurus dan Pemegang Amanah pada Hari Dagangan yang sama.

3.11 Titik Penilaian bagi Dana

Penilaian Dana akan dilaksanakan pada setiap Hari Dagangan pada Titik Penilaian.

4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN

4.1 Fi dan caj langsung kepada anda

Jadual ini menghuraikan caj-caj yang mungkin ditanggung oleh anda (berdasarkan caj yang dikenakan oleh Bursa Securities pada LPD yang mungkin berubah dari semasa ke semasa) apabila anda membeli atau menjual Unit-unit di Bursa Securities.

Fi dan caj	%/RM
Fi Pembrokeran	Maksimum 0.70% dari nilai kontrak (tertakluk kepada minimum RM40).
Fi Penjelasan	Untuk urus niaga pasaran: 0.03% dari nilai urus niaga (tertakluk kepada maksimum RM1,000 setiap kontrak). Urus niaga perniagaan langsung: 0.03% dari nilai urus niaga (tertakluk kepada minimum RM10 dan maksimum RM1,000 setiap kontrak).
Duti Setem	RM1.00 bagi setiap RM1,000 (atau sebahagian) dari nilai urus niaga sekuriti, tertakluk kepada maksimum RM200.

Maklumat lanjut mengenai caj yang mungkin anda tanggung untuk dagangan Unit-unit di Bursa Securities boleh didapati <http://www.bursamalaysia.com>.

4.2 Fi dan caj tidak langsung kepada anda

Jadual ini menghuraikan fi dan perbelanjaan yang mungkin anda tanggung secara tidak langsung apabila anda melabur di dalam Dana:

Fi dan perbelanjaan	%
Fi Pengurusan	Semasa 0.60% ⁽¹⁾ setahun
Fi Pemegang Amanah	Sehingga 0.08% ⁽¹⁾ , tertakluk kepada minimum RM12,000 setahun
Fi Lesen Indeks ⁽²⁾	0.04% ⁽¹⁾

Nota:

(1) *Dikira berdasarkan NAB Dana, terakru secara harian.*

(2) *Dibayar kepada Pemberi Lesen Indeks.*

Selain itu, terdapat fi atau perbelanjaan lain yang ditanggung oleh Dana seperti dinyatakan pada Bahagian 4.3.4 Prospektus ini.

Kesemua fi dan perbelanjaan yang dinyatakan di atas akan ditolak dari Aset Dana.

4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN (sambungan)

4.3 Fi, caj dan perbelanjaan lain

4.3.1 Fi dan caj untuk penciptaan dan/atau penebusan Unit oleh atau melalui Peniaga Yang Menyertai

Semua Permohonan Penciptaan/Penebusan hendaklah diserahkan kepada Pengurus melalui Peniaga Yang Menyertai dan penciptaan/penebusan Unit hendaklah dilaksanakan selaras dengan terma dan syarat yang dinyatakan dalam Perjanjian Peniaga Yang Menyertai.

Fi dan caj (kecuali perbelanjaan tunai langsung) yang perlu dibayar oleh Peniaga Yang Menyertai kepada Pengurus dan/atau Pemegang Amanah (yang mungkin dicaj kepada anda oleh Peniaga Yang Menyertai) seperti dinyatakan dalam Perjanjian Peniaga Yang Menyertai adalah seperti berikut:

Fi dan caj		Huraian
(a)	Fi Permohonan Penciptaan	Buat masa ini RM100 setiap Blok Unit Penciptaan (dan tertakluk kepada maksimum RM1,000) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(b)	Fi Pembatalan Permohonan Penciptaan	Buat masa ini RM50 setiap Blok Unit Penciptaan (dan tertakluk kepada maksimum RM500) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(c)	Fi Permohonan Penebusan	Buat masa ini RM100 setiap Blok Unit Penebusan (dan tertakluk kepada maksimum RM1,000) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(d)	Fi Pembatalan Permohonan Penebusan	Buat masa ini RM50 setiap Blok Unit Penebusan (dan tertakluk kepada maksimum RM500) dibayar kepada Pengurus atau amaun lain yang mungkin ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa, dengan rundingan bersama Pemegang Amanah.
(e)	Kos Urus Niaga	Pengurus boleh mengenakan caj Kos Urus Niaga (ditanggung oleh Dana). Ia adalah untuk mencegah NAB Dana daripada dicairkan oleh Kos Urus Niaga.
(f)	Fi lain	Amaun (selain Kos Urus Niaga yang dinyatakan di atas) yang mungkin ditanggung oleh Pengurus dan/atau Pemegang Amanah dari semasa ke semasa yang berkaitan dengan Permohonan yang diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai, yang dicaj oleh Bursa Depository.

Untuk Permohonan Penciptaan dan/atau Permohonan Penebusan secara tunai melalui Peniaga Yang Menyertai, Peniaga Yang Menyertai berhak untuk mengenakan caj kos lain untuk membayar, di antaranya, kos urus niaga dalam bentuk duti setem, fi pembrokeran, fi dan cukai penjelasan bagi pemerolehan dan/atau pelupusan Sekuriti Dibenarkan.

4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN (sambungan)

4.3.2 Fi yang disebut di atas boleh dinyatakan dalam bentuk nisbah seperti MER.

MER adalah nisbah semua fi dan perbelanjaan olehan semula Dana kepada purata NAB Dana dikira secara harian. Kos sampingan ini dibayar secara langsung dari Dana dan merangkumi yang berikut:

- (i) Fi Pengurusan;
- (ii) Fi Pemegang Amanah; dan
- (iii) Perbelanjaan lain Dana.

Nisbah perbelanjaan pengurusan iaitu nisbah jumlah fi dan perbelanjaan olehan semula Dana kepada nilai purata Dana dikira secara harian menggunakan formula berikut:

$$\frac{\text{Fi Dana} + \text{Perbelanjaan olehan semula Dana}}{\text{Purata Nilai Dana dikira secara harian}} \times 100$$

di mana:

- Fi = Semua fi berterusan yang telah ditolak/boleh ditolak secara langsung dari Dana bagi tempoh yang dirangkumi oleh nisbah perbelanjaan pengurusan, dinyatakan sebagai amaun tetap, dikira secara harian. Ia termasuk Fi Pengurusan, Fi Pemegang Amanah tahunan dan sebarang fi lain yang telah ditolak/boleh ditolak secara langsung dari Dana;
- Perbelanjaan olehan semula = Semua perbelanjaan yang diperolehi semula dari/dicaj kepada Dana, disebabkan oleh perbelanjaan yang ditanggung oleh operasi Dana, dinyatakan sebagai amaun tetap. Ia tidak termasuk perbelanjaan yang ditanggung sebaliknya oleh pelabur individu (seperti pembrokeran, cukai dan levi); dan
- Purata nilai Unit = NAB Dana, termasuk nilai pendapatan Dana, ditolak perbelanjaan atas dasar terakru, bagi yang dirangkumi oleh nisbah perbelanjaan pengurusan, dikira secara harian.

4.3.3 Pemegang Amanah dan/atau Pengurus akan layak untuk membayar fi, kos dan perbelanjaan berikut dari Aset Dana setakat mana ia telah ditanggung berhubung dengan Dana:

- (i) sebarang kos, fi dan perbelanjaan yang perlu dibayar di bawah sebarang lesen dan kontrak pembekalan data yang berkaitan dengan Pemberi Lesen Indeks yang dimeterai oleh Pemegang Amanah dan/atau Pengurus berhubung Dana;
- (ii) fi pemprosesan atau pengendalian yang dilevi oleh sesiapa bagi penyediaan khidmat untuk melaksanakan sebarang pemerolehan, pelupusan atau sebarang urusan lain dalam Aset Dana dan sebarang perbelanjaan berkaitan dengannya termasuk komisen atau fi yang dibayar kepada broker dan/atau peniaga yang menjalankan urusan di dalam Sekuriti Dibenarkan Dana;
- (iii) semua fi, caj, perbelanjaan dan bayaran kepada penasihat undang-undang atau peguam, akauntan, juruaudit, jurunilai, broker, jurubank, penasihat cukai atau penasihat profesional lain yang digaji atau dilantik oleh Pemegang Amanah atau Pengurus semasa menubuhkan

4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN (sambungan)

- Dana, bagi mengekalkan, memelihara dan melindungi Aset Dana dan untuk meneruskan tugas masing-masing serta bertanggungjawab di bawah Surat Ikatan atau berkaitan dengan Dana;
- (iv) semua fi, caj, perbelanjaan dan pembayaran yang ditanggung berhubung dengan penjagaan selamat, pemerolehan, pegangan, pendaftaran, realisasi atau urusan lain dengan mana-mana Aset Dana atau pemegangan sebarang aset dana atau penjagaan dokumen milikan dengannya (termasuk kos insurans dokumen terhadap kehilangan semasa penghantaran, transit atau sebaliknya, dan caj yang dikenakan oleh ejen-ejen Pemegang Amanah untuk mengekalkan dokumen dalam jagaan selamat), sebarang fi dan perbelanjaan berkaitan kustodian, kustodian bersama dan/atau kustodian sampingan yang dilantik selaras dengan peruntukan Surat Ikatan dan semua fi urus niaga seperti yang telah dipersetujui dari semasa ke semasa di antara Pengurus dan Pemegang Amanah berkaitan dengan semua urus niaga yang melibatkan keseluruhan atau mana-mana bahagian Aset Dana;
 - (v) semua caj dan perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang mesyuarat Pemegang Unit selain daripada yang dihadiri oleh dan untuk manfaat Pengurus dan Pemegang Amanah;
 - (vi) fi dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pengurus dan Pemegang Amanah di dalam mendapatkan dan/atau mengekalkan penyenaiaan dan sebutharga untuk Unit-unit di Bursa Securities, dan/atau kebenaran atau kebenaran rasmi lain atau kelulusan Dana di bawah CMSA atau sebarang undang-undang atau peraturan yang berkenaan;
 - (vii) fi dan perbelanjaan yang ditanggung untuk simpanan dan pegangan Unit-unit dengan Bursa Depository dan Gedung Penjelasan (dan di dalam sebarang depository sekuriti atau sistem penjelasan lain);
 - (viii) Kos penubuhan Dana;
 - (ix) semua caj, kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pengurus dan Pemegang Amanah berhubung dengan dan/atau berkait dengan penyelenggaraan laman sesawang atau halaman sesawang (mengikut keadaan) khusus untuk Dana dan komunikasi dengan dan/atau makluman kepada Pemegang Unit, pendaftar dan/atau sebarang pihak berkuasa berkaitan termasuk makluman yang dibuat mengenai Dana di Bursa Securities, akhbar-akhbar di Malaysia dan bentuk-bentuk komunikasi lain yang dibenarkan atau boleh diterima di bawah Garis Panduan ETF dan seperti yang ditentukan Pengurus dari semasa ke semasa;
 - (x) semua fi, kos dan perbelanjaan yang ditanggung untuk menyediakan sebarang surat ikatan tambahan kepada Surat Ikatan dan berkaitan dengan penyediaan sebarang perjanjian yang melibatkan Dana selain dari perjanjian dengan Pengurus atau Pemegang Amanah;
 - (xi) semua kos yang ditanggung untuk penyediaan, penerbitan dan pengedaran laporan tahunan dan laporan interim (jika ada) dan semua cek, penyata, notis dan dokumen-dokumen lain berkaitan Dana;
 - (xii) semua fi dan perbelanjaan yang ditanggung untuk penyingkiran Pengurus, Pemegang Amanah atau juruaudit atau pelantikan pengurus baharu, pemegang amanah baharu atau juruaudit baharu;
 - (xiii) semua perbelanjaan yang ditanggung untuk mengumpulkan Pendapatan (termasuk perbelanjaan yang ditanggung untuk

4. FI, CAJ DAN PERBELANJAAN (sambungan)

- mendapatkan pembayaran semula atau pengecualian cukai dan perjanjian liabiliti cukai) atau menentukan percukaian;
- (xiv) semua perbelanjaan yang dikaitkan dengan agihan yang diisytiharkan selaras dengan Surat Ikatan termasuk tanpa had, fi untuk pengesahan semula atau terbitan semula sebarang pindahan telegraf, waran atau cek agihan;
 - (xv) semua fi dan perbelanjaan yang ditanggung Pengurus dan Pemegang Amanah untuk penggulungan dan penamatan Dana;
 - (xvi) fi bagi penilaian Dana oleh jurunilai bebas untuk manfaat Dana;
 - (xvii) semua fi dan perbelanjaan ahli-ahli bebas Jawatankuasa Pelaburan;
 - (xviii) sebarang kos, fi dan perbelanjaan yang perlu dibayar di bawah mana-mana lesen dan kontrak bekalan data untuk menyelenggara pengiraan IOPV Seunit; dan
 - (xix) caj, kos, perbelanjaan dan pembayaran lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai serta duti lain yang dikenakan oleh mana-mana kerajaan dan pihak berkuasa lain, contohnya untuk cukai barangan dan perkhidmatan yang perlu dibayar oleh Pengurus atau Pemegang Amanah berdasarkan Surat Ikatan) seperti yang dibenarkan atau disyaratkan (mengikut keadaan) di bawah undang-undang berkenaan yang mana Pemegang Amanah berhak mengenakan caj kepada Dana.

Terdapat fi dan caj yang dikenakan dan anda dinasihatkan agar mempertimbangkannya sebelum melabur di dalam Dana.

4.4 Ganjaran tambahan

Kecuali didedahkan pada Bahagian 4.1, 4.2 dan 4.3, tidak terdapat sebarang bentuk ganjaran tambahan lain yang Pengurus dan/atau sebarang pihak/syarikat yang berkaitan atau perseorangan yang boleh diperolehi dari Dana.

4.5 Rebat dan komisen ringan

Pengurus dan Pemegang Amanah tidak akan menyimpan sebarang bentuk rebat atau komisen ringan daripada, atau sebaliknya berkongsi sebarang komisen dengan, mana-mana broker sebagai pertimbangan untuk urusan langsung di dalam pelaburan Dana kecuali komisen ringan diterima di dalam bentuk barangan dan perkhidmatan seperti khidmat penyelidikan dan penasihat yang membantu di dalam proses menentukan keputusan yang berkaitan dengan pelaburan Dana.

Semua urusan dengan broker dijalankan atas dasar terbaik yang ada bagi Dana.

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

5. UNIT-UNIT DANA

5.1 Penawaran Unit-unit

Anda boleh mendapatkan Unit-unit satu daripada dua pilihan yang tersedia di bawah:

- (a) belian dan jualan Unit-unit Dana di dalam pasaran sekunder di Bursa Securities; atau
- (b) memohon melalui Peniaga Yang Menyertai untuk Blok Unit Penciptaan/Penebusan atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan/Penebusan. Prosedur dinyatakan pada Bahagian 5.2, 5.3 dan 5.5 Prospektus ini.

Jika anda memilih untuk mendapatkan dan menjual Unit-unit di dalam saiz yang lebih kecil daripada sebuah Blok Unit Penciptaan/Penebusan, anda boleh berbuat demikian di pasaran sekunder di dalam lot 100 Unit (atau gandaan seterusnya) seperti saham disenarai biasa melalui pengantara berlesen seperti broker saham atau sebarang khidmat urusan saham yang ditawarkan bank-bank atau penasihat kewangan lain pada bila-bila masa Bursa Securities dibuka untuk dagangan.

Bagaimanapun, anda harus mengambil perhatian bahawa urus niaga di pasaran sekunder Bursa Securities akan dijalankan pada harga pasaran disebut harga yang mungkin berbeza daripada NAB seunit disebabkan oleh permintaan dan bekalan pasaran, kecairan dan skala sebaran dagangan untuk Unit-unit di pasaran sekunder.

5.2 Penciptaan dan penebusan Unit-unit

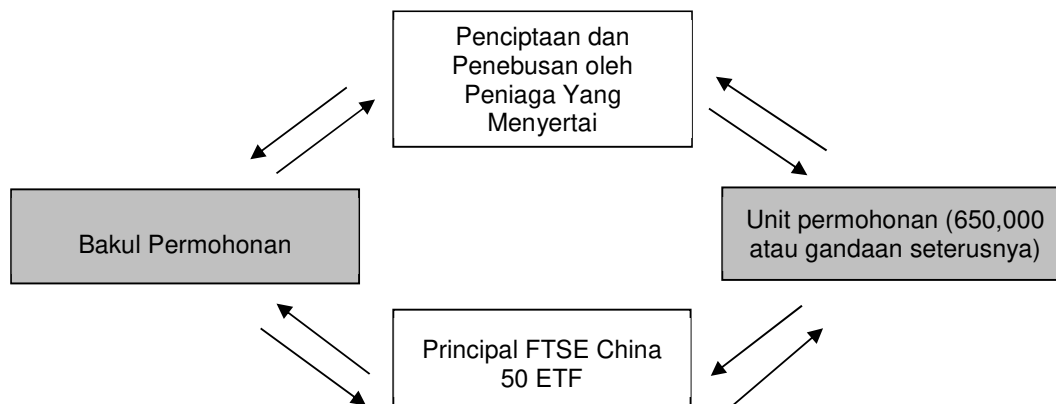
Permohonan Penciptaan/Permohonan Penebusan daripada Peniaga Yang Menyertai untuk penciptaan/penebusan Unit-unit selaras dengan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai dijangka di bawah keadaan berikut:

- (a) untuk memudahkan permintaan pelanggan Peniaga Yang Menyertai untuk penciptaan/penebusan; dan
- (b) untuk mewujudkan kecairan di dalam pasaran sebagai sebahagian daripada fungsi menggerakkan pasaran oleh Peniaga Yang Menyertai atau penggerak pasaran.

Anda harus mengambil perhatian bahawa Dana bukanlah unit amanah lazim yang ditawarkan kepada umum. Anda perlu mendapatkan atau melupuskan Unit-unit melalui dagangan Unit-unit di Bursa Securities. Unit-unit baharu hanya boleh diterbitkan kepada Peniaga Yang Menyertai. Oleh itu, anda hanya boleh mencipta/menebus Unit-unit melalui permohonan untuk Penciptaan/Penebusan melalui Peniaga Yang Menyertai, tertakluk kepada terma dan syarat Surat Ikatan dan berdasarkan prosedur yang dinyatakan dalam Perjanjian Peniaga Yang Menyertai.

Harga di mana penciptaan dan penebusan berlaku adalah berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian seterusnya semasa Tarikh Dagangan.

Penciptaan dan penebusan secara langsung oleh Peniaga Yang Menyertai:



5.3 Prosedur untuk Penciptaan Bukan Tunai

- 5.3.1 Penciptaan Unit-unit baharu hanya boleh dibuat pada Hari Dagangan melalui Peniaga Yang Menyertai secara tukaran untuk Bakul Penciptaan Bukan Tunai di dalam Blok Unit Penciptaan atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan.
- 5.3.2 Permohonan Penciptaan yang lengkap mestilah:
- diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai;
 - melampirkan persijilan yang diperlukan di bawah Perjanjian Peniaga Yang Menyertai, dan sijil-sijil lain serta pendapat peguam sebagaimana yang dirasakan perlu oleh Pemegang Amanah dan Pengurus untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang yang berkenaan;
 - menyatakan bilangan Blok Unit Penciptaan (saiz semasa 1 Blok Unit Penciptaan ialah 650,000 Unit); dan
 - menyatakan orang yang membuat Permohonan Penciptaan.
- 5.3.3 Jika Permohonan Penciptaan adalah sah, Unit-unit baharu akan dicipta dan diterbitkan pada Hari Dagangan kedua (ke-2) selepas Tarikh Dagangan, dan Daftar akan dikemaskinikan pada Hari Dagangan tersebut apabila Unit-unit dicipta dan diterbitkan atau Hari Dagangan yang berikutnya jika tempoh penjelasan dilanjutkan. Harga Terbitan adalah berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian mengenai pengiraan Harga Terbitan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
- 5.3.4 Permohonan Penciptaan yang diterima daripada Peniaga Yang Menyertai pada hari yang bukan merupakan Hari Dagangan atau diterima selepas Tarikh Tamat Dagangan pada Hari Dagangan akan dianggap sebagai diterima pada Hari Dagangan yang berikutnya.
- 5.3.5 Setelah Permohonan Penciptaan diserahkan, ianya tidak boleh ditarik balik tanpa kebenaran Pengurus, melainkan tempoh penggantungan telah diisytiharkan oleh Pengurus selaras dengan Surat Ikatan.
- 5.3.6 Pengurus akan mengarahkan Pemegang Amanah untuk menerbitkan Unit-unit jika Permohonan dibuat dalam Blok Unit Penciptaan dan Sekuriti Penciptaan yang diserahkan kepada Pemegang Amanah telah diluluskan oleh Pengurus.

5. UNIT-UNIT DANA

- 5.3.7 Pengurus dan/atau Pemegang Amanah berhak mengikut budi bicaranya/mereka, selagi ia berpatutan, untuk menolak atau menggantung Permohonan Penciptaan jika:
- (i) Permohonan Penciptaan tidak jelas, salah atau mengelirukan (pada pendapat Pengurus dan/atau Pemegang Amanah);
 - (ii) Sekuriti Penciptaan dan Komponen Tunai (jika ada) tidak sepadan dengan Bakul Penciptaan Bukan Tunai untuk Hari Dagangan berkenaan;
 - (iii) agregat Blok Unit Penciptaan yang berkaitan dengan Permohonan Penciptaan dan bilangan Unit-unit dalam terbitan ketika itu melebihi saiz Dana dibenarkan seperti yang diluluskan dari semasa ke semasa oleh SC;
 - (iv) Pengurus percaya sewajarnya yang penerimaan Sekuriti Penciptaan adalah tidak sah; atau
 - (v) Pengurus menggantung hak Peniaga Yang Menyertai untuk membuat Permohonan Penciptaan selaras dengan Surat Ikatan.
- 5.3.8 Selain itu, Pemegang Amanah boleh (dengan memberi notis kepada Pengurus) enggan untuk:
- (i) mencipta Unit-unit; atau
 - (ii) mencipta Unit-unit di dalam bilangan yang diarahkan oleh Pengurus;
- jika Pemegang Amanah berpendapat penciptaan tersebut bukan di dalam kepentingan Pemegang Unit atau ianya akan menyebabkan kemungkiran dalam peruntukan Surat Ikatan dan undang-undang lain yang berkenaan.
- 5.3.9 Bakul Penciptaan Bukan Tunai akan ditentukan oleh Pengurus pada setiap Hari Dagangan dan disiarkan di laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my> dan laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com> sebelum pembukaan pasaran pada Hari Dagangan tersebut.
- 5.3.10 Sebarang komisen, ganjaran atau jumlah lain yang perlu dibayar oleh Pengurus berhubung dengan terbitan atau jualan mana-mana Unit tidak akan ditambah kepada Harga Terbitan Unit tersebut dan tidak akan dibayar dari Aset Dana.
- 5.3.11 Pembatalan Unit-unit yang dicipta sejajar dengan Permohonan Penciptaan Bukan Tunai
- (i) Pengurus boleh mengarahkan Pemegang Amanah untuk membatalkan Unit-unit yang dicipta (tetapi belum diterbitkan) berikutan Permohonan Penciptaan jika:
 - (a) Sekuriti Penciptaan belum diberikan hak kepada Dana atau yang memuaskan hati Pemegang Amanah;
 - (b) Komponen Tunai (jika ada) masih belum diterima oleh Pemegang Amanah;
 - (c) Fi Permohonan Penciptaan belum diterima oleh Pengurus; atau
 - (d) Agregat nilai Sekuriti Penciptaan diserahkan kepada Pemegang Amanah dan amaun tunai yang dibayar kepada Pemegang Amanah untuk Komponen Tunai (jika ada) tidak setara dengan Pertimbangan tersebut;menjelang masa dan tarikh yang ditetapkan oleh Pengurus (dengan rundingan bersama Pemegang Amanah) berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai.

5. UNIT-UNIT DANA

- (ii) Jika sebarang Unit dibatalkan seperti yang diuraikan di Bahagian 5.3.11(i) di atas, Sekuriti Penciptaan (jika telah diberikan hak kepada Dana) dan Komponen Tunai (jika telah diterima oleh Pemegang Amanah) akan diserahkan semula kepada Peniaga Yang Menyertai.

Unit-unit berkenaan yang dibatalkan akan dianggap tidak pernah dicipta dan Peniaga Yang Menyertai tidak mempunyai hak atau tuntutan terhadap Pengurus atau Pemegang Amanah berhubung pembatalan tersebut. Selain itu, Pengurus boleh:

- (a) mengenakan caj Fi Pembatalan Permohonan Penciptaan kepada Peniaga Yang Menyertai; dan
- (b) meminta Peniaga Yang Menyertai untuk membayar kepada Pemegang Amanah (untuk akaun Dana) bagi setiap Unit yang dibatalkan, amaunnya (jika ada) yang mana Harga Terbitan (pada Tarikh Dagangan Permohonan Penciptaan) melebihi Harga Penebusan (yang boleh diguna pakai jika Pengurus telah menerima Permohonan Penebusan pada tarikh Unit-unit itu dibatalkan).

5.3.12 Penggantian Sekuriti Penciptaan

- (i) Di mana terdapat sekatan kecairan pada Sekuriti Dibenarkan, Pengurus boleh menggantikan sebarang Sekuriti Dibenarkan yang terangkum dalam sebuah Bakul Penciptaan Bukan Tunai dengan tunai.
- (ii) Jika Pengurus melaksanakan langkah ini, amaun tunai sebagai ganti hendaklah bersamaan dengan nilai Sekuriti Dibenarkan yang diganti dan akan membentuk sebahagian daripada Komponen Tunai. Sekuriti Dibenarkan yang diganti tersebut kemudian tidak lagi menjadi Sekuriti Penciptaan yang membentuk sebahagian daripada Bakul Penciptaan Bukan Tunai.
- (iii) Pengurus, melalui rundingan bersama Pemegang Amanah, berhak untuk mengenakan caj kepada Peniaga Yang Menyertai (yang mana tunai dibayar sebagai ganti serahan mana-mana Sekuriti Penciptaan), sebagai tambahan kepada Kos Urus Niaga, fi lain yang mungkin ditanggung oleh Pengurus dan/atau Pemegang Amanah yang berkaitan dengan penciptaan Unit-unit dan/atau Permohonan Penciptaan.

5.4 Prosedur untuk Penebusan Bukan Tunai

- 5.4.1 Penebusan Unit-unit hanya boleh dibuat pada Hari Dagangan melalui Peniaga Yang Menyertai dalam satu Blok Unit Penebusan atau Pengagregatan Blok Unit Penebusan. Harga Penebusan akan berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian Harga Penebusan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
- 5.4.2 Selepas menerima Permohonan Penebusan, Pengurus mempunyai hak eksklusif untuk mengarahkan Pemegang Amanah (melalui notis bertulis) untuk menguatkuasakan pengurangan di dalam Unit-unit Dana dengan membatalkan bilangan Unit-unit yang ditetapkan di dalam notis tersebut.
- 5.4.3 Sebuah Permohonan Penebusan yang lengkap mestilah:
 - (i) diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai;
 - (ii) melampirkan persijilan yang diperlukan di bawah Perjanjian Peniaga Yang Menyertai, dan sijil-sijil lain serta pendapat peguam sebagaimana

5. UNIT-UNIT DANA

- yang dirasakan perlu oleh Pemegang Amanah dan Pengurus untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang yang berkenaan;
- (iii) menyatakan bilangan Blok Unit Penebusan (saiz semasa 1 Blok Unit Penebusan ialah 650,000 Unit); dan
 - (iv) menyatakan orang yang membuat Permohonan Penebusan.
- 5.4.4 Jika Permohonan Penebusan adalah sah, Unit-unit akan ditebus dan dibatalkan pada Hari Dagangan kedua (ke-2) selepas Tarikh Dagangan, dan Daftar akan dikemaskinikan pada Hari Dagangan tersebut atau Hari Dagangan yang berikutnya jika tempoh penyelesaian dilanjutkan. Harga Penebusan adalah berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian mengenai pengiraan Harga Penebusan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
- 5.4.5 Permohonan Penebusan yang diterima daripada Peniaga Yang Menyertai pada hari yang bukan merupakan Hari Dagangan atau diterima selepas Tarikh Tamat Dagangan pada Hari Dagangan akan dianggap sebagai diterima pada Hari Dagangan yang berikutnya.
- 5.4.6 Setelah Permohonan Penebusan diserahkan, ianya tidak boleh ditarik balik tanpa kebenaran Pengurus, melainkan tempoh penggantungan telah diisytiharkan oleh Pengurus selaras dengan Surat Ikat.
- 5.4.7 Selepas menerima Permohonan Penebusan yang lengkap, Pengurus akan mengarahkan Pemegang Amanah untuk menguatkuasakan penebusan, yang akan dijelaskan dengan cara pindahan Sekuriti Sekuriti dan bayaran Komponen Tunai.
- 5.4.8 Bakul Penebusan Bukan Tunai akan ditentukan oleh Pengurus pada setiap Hari Dagangan dan disiarkan pada laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my> dan laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com> sebelum pembukaan pasaran pada Hari Dagangan tersebut.
- 5.4.9 Pengurus boleh memotong dan menolak-selesai Fi Permohonan Penebusan ke atas sebarang Komponen Tunai yang perlu dibayar kepada Peniaga Yang Menyertai.
- 5.4.10 Sekuriti Penebusan boleh dipindahkan dan Komponen Tunai perlu dibayar (jika ada) kepada Peniaga Yang Menyertai pada Tarikh Penebusan boleh dipindahkan atau dibayar lebih awal jika:
- (i) Permohonan Penebusan telah diterima oleh Pengurus berdasarkan Surat Ikat;
 - (ii) Unit-unit untuk ditebus telah diserahkan kepada Pemegang Amanah; dan
 - (iii) Komponen Tunai (selepas penolakan Fi Permohonan Penebusan perlu dibayar) telah dibayar penuh.
- 5.4.11 Komponen Tunai (jika ada) bagi Unit-unit ditebus akan dibayar dalam Ringgit Malaysia dan, jika dibayar melalui pindahan telegraf, akan dibayar kepada akaun Ringgit Malaysia sebuah bank Malaysia, melainkan dipersetujui oleh Pengurus.
- 5.4.12 Untuk menjana tunai yang diperlukan untuk membayar Komponen Tunai (jika ada) bagi Unit-unit yang ditebus, Pengurus boleh melaksanakan penjualan mana-mana Aset Dana.

5. UNIT-UNIT DANA

- 5.4.13 Pada Hari Dagangan selepas Tarikh Dagangan, Dana akan berkurangan melalui pembatalan Unit-unit yang ditebus. Pemegang Amanah akan memindahkan Sekuriti Penebusan yang berkenaan dari Aset Dana kepada Peniaga Yang Menyertai dan membayar Komponen Tunai (jika ada), dengan pemotongan seperti yang dibenarkan di bawah Surat Ikatan.
- 5.4.14 Jika Unit-unit untuk ditebus tidak dihantar ke Pemegang Amanah selaras dengan peruntukan Surat Ikatan:
- (i) Permohonan Penebusan akan dianggap tidak pernah dibuat (kecuali Fi Permohonan Penebusan akan kekal tertunggak dan perlu dibayar); dan
 - (ii) Pengurus boleh mengenakan caj kepada Peniaga Yang Menyertai:
 - (a) Fi Pembatalan Permohonan Penebusan;
 - (b) sebarang kerugian yang timbul daripada penjualan Aset Dana dan sebarang kos yang ditanggung oleh Dana berhubung dengan penebusan yang gagal tersebut; dan
 - (c) sebarang amaun (jika ada) yang mana Harga Penebusan melebihi Harga Terbitan (yang boleh digunakan jika Pengurus telah menerima Permohonan Penciptaan pada tarikh yang mana Unit-unit akan ditebus).
- 5.4.15 Pengurus dan/atau Pemegang Amanah berhak mengikut budi bicaranya/mereka, selagi ia berpatutan, untuk menolak atau menggantung Permohonan Penebusan jika:
- (i) Permohonan Penebusan tidak jelas, salah atau mengelirukan (pada pendapat Pengurus dan/atau Pemegang Amanah);
 - (ii) jumlah Unit-unit bagi Permohonan Penebusan yang diterima oleh Pengurus melebihi had yang ditetapkan pada Bahagian 5.4.18 Prospektus ini;
 - (iii) Pengurus menggantung hak Peniaga Yang Menyertai untuk membuat Permohonan Penebusan selaras dengan Surat Ikatan; atau
 - (iv) pada pendapat wajar Pengurus, Permohonan Penebusan mungkin memungkiri sebarang terma atau syarat Perjanjian Peniaga Yang Menyertai dan/atau Surat Ikatan.
- 5.4.16 Selain itu, Pemegang Amanah boleh (dengan memberi notis kepada Pengurus) enggan untuk:
- (i) menebus Unit-unit; atau
 - (ii) menebus Unit-unit di dalam bilangan yang diarahkan oleh Pengurus; jika Pemegang Amanah berpendapat penebusan tersebut bukan dalam kepentingan Pemegang Unit atau ianya akan menyebabkan kemungkiran di bawah peruntukan Surat Ikatan dan undang-undang lain yang berkenaan.
- 5.4.17 Penggantian Sekuriti Penebusan
- (i) Pengurus boleh menggantikan sebarang Sekuriti Penebusan yang terangkum di dalam sebuah Bakul Penebusan Bukan Tunai dengan tunai.
 - (ii) Jika Pengurus melaksanakan langkah ini, amaun tunai sebagai ganti hendaklah bersamaan dengan nilai Sekuriti Dibenarkan yang diganti dan akan merangkumi sebahagian daripada Komponen Tunai. Sekuriti Dibenarkan yang diganti tersebut kemudian tidak lagi menjadi Sekuriti Penebusan yang membentuk sebahagian daripada Bakul Penebusan Bukan Tunai.

5. UNIT-UNIT DANA

- (iii) Pengurus, melalui rundingan bersama Pemegang Amanah, berhak untuk mengenakan caj kepada Peniaga Yang Menyertai (yang mana tunai dibayar sebagai ganti serahan mana-mana Sekuriti Penebusan), sebagai tambahan kepada Kos Urus Niaga, fi lain yang mungkin ditanggung oleh Pengurus dan/atau Pemegang Amanah yang berkaitan dengan penebusan Unit-unit dan/atau Permohonan Penebusan.

5.4.18 Had ke atas penebusan pada setiap Tarikh Dagangan

- (i) Jika jumlah bilangan Unit-unit (di mana Permohonan Penebusan telah diterima oleh Pengurus) pada Tarikh Dagangan melebihi 10% (atau peratus yang lebih tinggi seperti yang ditentukan oleh Pengurus) dari NAB Dana pada hari tersebut, Pengurus boleh memilih untuk menghadkan jumlah bilangan Unit-unit untuk ditebus.
- (ii) Sebarang Unit-unit yang tidak ditebus pada Tarikh Dagangan tertentu (“Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan”) hasil daripada had yang dikenakan oleh Pengurus (seperti yang ditetapkan pada Bahagian 5.4.18(i) di atas) akan dibawa ke hadapan untuk penebusan pada Hari Dagangan selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan (selepas ini Hari Dagangan tersebut dirujuk sebagai “Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan”).
- (iii) Pengurus akan memaklumkan Peniaga Yang Menyertai mengenai peratusan yang lebih tinggi (jika ada) dan bilangan Unit-unit penebusan yang telah tertunda, di dalam satu (1) Hari Dagangan selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan dan Unit-unit ini akan ditebus pada Tarikh Penebusan pada Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan.
- (iv) Jika Permohonan Penebusan dibawa ke hadapan, sebarang Permohonan Penebusan diterima selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan dan sebelum Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan akan turut dibawa ke hadapan, dan dianggap sebagai Permohonan Penebusan yang diserahkan pada Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan. Permohonan Penebusan dibawa ke hadapan dari Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan akan dianggap penting untuk Permohonan Penebusan yang diterima selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan tersebut.

5.5 Prosedur untuk Penciptaan Tunai

5.5.1 Penciptaan Unit-unit baharu hanya boleh dibuat pada Hari Dagangan melalui Peniaga Yang Menyertai secara tukaran untuk Amaun Langganan di dalam Blok Unit Penciptaan atau Pengagregatan Blok Unit Penciptaan.

5.5.2 Permohonan Penciptaan yang lengkap mestilah:

- (i) diserahkan oleh Peniaga Yang Menyertai berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai;
- (ii) melampirkan persijilan yang diperlukan di bawah Perjanjian Peniaga Yang Menyertai, dan sijil-sijil lain serta pendapat peguam sebagaimana yang dirasakan perlu oleh Pemegang Amanah dan Pengurus untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang yang berkenaan;
- (iii) menyatakan bilangan Blok Unit Penciptaan (saiz semasa 1 Blok Unit Penciptaan ialah 650,000 Unit); dan
- (iv) menyatakan orang yang membuat Permohonan Penciptaan

5.5.3 Jika Permohonan Penciptaan adalah sah, Unit-unit baharu akan dicipta dan diterbitkan pada Hari Dagangan kedua (ke-2) selepas Tarikh Dagangan, dan Daftar akan dikemaskinikan pada Hari Dagangan tersebut apabila Unit-unit

5. UNIT-UNIT DANA

dicipta dan diterbitkan atau Hari Dagangan yang berikutnya jika tempoh penjelasan dilanjutkan. Harga Terbitan adalah berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian mengenai pengiraan Harga Terbitan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.

- 5.5.4 Permohonan Penciptaan yang diterima daripada Peniaga Yang Menyertai pada hari yang bukan merupakan Hari Dagangan atau diterima selepas Tarikh Tamat Dagangan pada Hari Dagangan akan dianggap sebagai diterima pada Hari Dagangan yang berikutnya.
- 5.5.5 Setelah Permohonan Penciptaan diserahkan, ianya tidak boleh ditarik balik tanpa kebenaran Pengurus, melainkan tempoh penggantungan telah diisytiharkan oleh Pengurus selaras dengan Surat Ikatan.
- 5.5.6 Selepas menerima Permohonan Penciptaan, Pengurus akan mengarahkan Pemegang Amanah untuk melaksanakan penciptaan, yang akan dijelaskan secara tunai.
- 5.5.7 Pengurus akan mengarahkan Pemegang Amanah untuk menerbitkan Unit-unit jika Permohonan dibuat dalam Blok Unit Penciptaan dan Sekuriti Penciptaan yang diserahkan kepada Pemegang Amanah telah diluluskan oleh Pengurus.
- 5.5.8 Pengurus dan/atau Pemegang Amanah berhak mengikut budi bicaranya/mereka, selagi ia berpatutan, untuk menolak atau menggantung Permohonan Penciptaan jika:
 - (i) Permohonan Penciptaan tidak jelas, salah atau mengelirukan (pada pendapat Pengurus dan/atau Pemegang Amanah);
 - (ii) agregat Blok Unit Penciptaan yang berkaitan dengan Permohonan Penciptaan dan bilangan Unit-unit dalam terbitan ketika itu melebihi saiz Dana dibenarkan seperti yang diluluskan dari semasa ke semasa oleh SC;
 - (iv) Pengurus percaya sewajarnya yang penerimaan Sekuriti Penciptaan adalah tidak sah; atau
 - (v) Pengurus menggantung hak Peniaga Yang Menyertai untuk membuat Permohonan Penciptaan selaras dengan Surat Ikatan
- 5.5.9 Selain itu, Pemegang Amanah boleh (dengan memberi notis kepada Pengurus) enggan untuk:
 - (i) mencipta Unit-unit; atau
 - (ii) mencipta Unit-unit di dalam bilangan yang diarahkan oleh Pengurus; jika Pemegang Amanah berpendapat penciptaan tersebut bukan di dalam kepentingan Pemegang Unit atau ianya akan menyebabkan kemungkiran di bawah peruntukan Surat Ikatan dan undang-undang lain yang berkenaan.
- 5.5.10 Sebarang komisen, ganjaran atau jumlah lain yang perlu dibayar oleh Pengurus berhubung dengan terbitan atau jualan mana-mana Unit tidak akan ditambah kepada Harga Terbitan Unit tersebut dan tidak akan dibayar dari Aset Dana.
- 5.5.11 Pembatalan Unit-unit yang dicipta sejajar dengan Permohonan Penciptaan untuk Penciptaan Tunai
 - (i) Pengurus boleh mengarahkan Pemegang Amanah untuk membatalkan Unit-unit yang dicipta (tetapi belum diterbitkan) berikutan Permohonan Penciptaan jika:
 - (a) Amaun Langganan penuh belum diterima oleh Pemegang Amanah; atau
 - (b) Fi Permohonan Penciptaan belum diterima oleh Pengurus;

5. UNIT-UNIT DANA

menjelang masa dan tarikh yang ditetapkan oleh Pengurus (dengan rundingan bersama Pemegang Amanah) berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai

- (ii) Jika sebarang Unit dibatalkan seperti yang dihuraikan pada Bahagian 5.5.11(i) di atas, Amaun Langganan (jika telah diterima oleh Pemegang Amanah) akan diserahkan semula kepada Peniaga Yang Menyertai.

Unit-unit berkenaan yang dibatalkan akan dianggap tidak pernah dicipta dan Peniaga Yang Menyertai tidak mempunyai hak atau tuntutan terhadap Pengurus atau Pemegang Amanah berhubung pembatalan tersebut. Selain itu, Pengurus boleh:

- (a) mengenakan caj Fi Pembatalan Permohonan Penciptaan kepada Peniaga Yang Menyertai; dan
- (b) meminta Peniaga Yang Menyertai untuk membayar kepada Pemegang Amanah (untuk akaun Dana) bagi setiap Unit yang dibatalkan, amaunnya (jika ada) yang mana Harga Terbitan (pada Tarikh Dagangan Permohonan Penciptaan) melebihi Harga Penebusan (yang boleh diguna pakai jika Pengurus telah menerima Permohonan Penebusan pada tarikh Unit-unit itu dibatalkan).

5.6 Prosedur untuk Penebusan Tunai

- 5.6.1 Penebusan Unit-unit hanya boleh dibuat pada Hari Dagangan melalui Peniaga Yang Menyertai di dalam satu Blok Unit Penebusan atau Pengagregatan Blok Unit Penebusan. Harga Penebusan akan berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian Harga Penebusan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
- 5.6.2 Selepas menerima Permohonan Penebusan, Pengurus mempunyai hak eksklusif untuk mengarahkan Pemegang Amanah (melalui notis bertulis) untuk menguatkuasakan pengurangan di dalam Unit-unit Dana dengan membatalkan bilangan Unit-unit yang ditetapkan di dalam notis tersebut.
- 5.6.3 Sebuah Permohonan Penebusan yang lengkap mestilah:
 - (i) dihantar oleh Peniaga Yang Menyertai berdasarkan Perjanjian Peniaga Yang Menyertai;
 - (ii) melampirkan persijilan yang diperlukan di bawah Perjanjian Peniaga Yang Menyertai, dan sijil-sijil lain serta pendapat peguam sebagaimana yang dirasakan perlu oleh Pemegang Amanah dan Pengurus untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang yang berkenaan;
 - (iii) menyatakan bilangan Blok Unit Penebusan (saiz semasa 1 Blok Unit Penebusan ialah 650,000 Unit); dan
 - (iv) menyatakan orang yang membuat Permohonan Penebusan
- 5.6.4 Jika Permohonan Penebusan adalah sah, Unit-unit akan ditebus dan dibatalkan pada Hari Dagangan kedua (ke-2) selepas Tarikh Dagangan, dan Daftar akan dikemaskinikan pada Hari Dagangan tersebut atau Hari Dagangan yang berikutnya jika tempoh penjelasan dilanjutkan. Harga Penebusan adalah berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan. Huraian mengenai pengiraan Harga Penebusan dinyatakan pada Bahagian 5.7 Prospektus ini.
- 5.6.5 Permohonan Penebusan yang diterima daripada Peniaga Yang Menyertai pada hari yang bukan merupakan Hari Dagangan atau diterima selepas Tarikh Tamat

5. UNIT-UNIT DANA

- Dagangan pada Hari Dagangan akan dianggap sebagai diterima pada Hari Dagangan yang berikutnya.
- 5.6.6 Setelah Permohonan Penebusan diserahkan, ianya tidak boleh ditarik balik tanpa kebenaran Pengurus, melainkan tempoh penggantungan telah diisytiharkan oleh Pengurus selaras dengan Surat Ikatan.
- 5.6.7 Selepas menerima Permohonan Penciptaan, Pengurus akan mengarahkan Pemegang Amanah untuk melaksanakan penebusan, yang akan dijelaskan secara tunai. Pengurus boleh memotong dan menolak-selesai Fi Permohonan Penebusan ke atas sebarang tunai yang perlu dibayar kepada Peniaga Yang Menyertai.
- 5.6.8 Amaun Penebusan yang perlu dibayar kepada Peniaga Yang Menyertai boleh dipindahkan atau dibayar pada Hari Dagangan selepas Tarikh Penebusan jika:
- (i) Permohonan Penebusan telah diterima oleh Pengurus berdasarkan Surat Ikatan;
 - (ii) Unit-unit untuk ditebus telah diserahkan kepada Pemegang Amanah; dan
 - (iii) Fi Permohonan Penebusan telah dibayar penuh.
- 5.6.9 Amaun Penebusan bagi Unit-unit ditebus akan dibayar dalam Ringgit Malaysia dan, jika dibayar melalui pindahan telegraf, akan dibayar kepada akaun Ringgit Malaysia sebuah bank Malaysia, melainkan dipersetujui oleh Pengurus.
- 5.6.10 Untuk menjana tunai yang diperlukan untuk membayar bagi Unit-unit yang ditebus, Pengurus boleh melaksanakan penjualan mana-mana Aset Dana.
- 5.6.11 Pada Hari Dagangan selepas Tarikh Dagangan, Dana akan berkurangan melalui pembatalan Unit-unit yang ditebus. Pemegang Amanah akan memindahkan Amaun Penebusan dari Aset Dana kepada Peniaga Yang Menyertai, dengan pemotongan seperti yang dibenarkan di bawah Surat Ikatan.
- 5.6.12 Jika Unit-unit untuk ditebus tidak dihantar ke Pemegang Amanah selaras dengan peruntukan Surat Ikatan:
- (i) Permohonan Penebusan akan dianggap tidak pernah dibuat (kecuali Fi Permohonan Penebusan akan kekal tertunggak dan perlu dibayar); dan
 - (ii) Pengurus boleh mengenakan caj kepada Peniaga Yang Menyertai:
 - (a) Fi Pembatalan Permohonan Penebusan;
 - (b) sebarang kerugian yang timbul daripada penjualan Aset Dana dan sebarang kos yang ditanggung oleh Dana berhubung dengan penebusan yang gagal tersebut; dan
 - (c) sebarang amaun (jika ada) yang mana Harga Penebusan melebihi Harga Terbitan (yang boleh digunakan jika Pengurus telah menerima Permohonan Penciptaan pada tarikh yang mana Unit-unit akan ditebus).
- 5.6.13 Pengurus dan/atau Pemegang Amanah berhak mengikut budi bicaranya/mereka, selagi ia berpatutan, untuk menolak atau menggantung Permohonan Penebusan jika:
- (i) Permohonan Penebusan tidak jelas, salah atau mengelirukan (pada pendapat Pengurus dan/atau Pemegang Amanah);
 - (ii) jumlah Unit-unit bagi Permohonan Penebusan yang diterima oleh Pengurus melebihi had yang ditetapkan pada Bahagian 5.6.15 Prospektus ini;

5. UNIT-UNIT DANA

- (iii) Pengurus menggantung hak Peniaga Yang Menyertai untuk membuat Permohonan Penebusan selaras dengan Surat Ikatan; atau
- (iv) pada pendapat wajar Pengurus, Permohonan Penebusan mungkin memungkir sebarang terma atau syarat Perjanjian Peniaga Yang Menyertai dan/atau Surat Ikatan

5.6.14 Selain itu, Pemegang Amanah boleh (dengan memberi notis kepada Pengurus) enggan untuk:

- (i) menebus Unit-unit; atau
- (ii) menebus Unit-unit di dalam bilangan yang diarahkan oleh Pengurus; jika Pemegang Amanah berpendapat penebusan tersebut bukan dalam kepentingan Pemegang Unit atau ianya akan menyebabkan kemungkiran di bawah peruntukan Surat Ikatan dan undang-undang lain yang berkenaan.

5.6.15 Had ke atas penebusan pada setiap Tarikh Dagangan

- (i) Jika jumlah bilangan Unit-unit (di mana Permohonan Penebusan telah diterima oleh Pengurus) pada Tarikh Dagangan melebihi 10% (atau peratus yang lebih tinggi seperti yang ditentukan oleh Pengurus) dari NAB Dana pada hari tersebut, Pengurus boleh memilih untuk menghadkan jumlah bilangan Unit-unit untuk ditebus.
- (ii) Sebarang Unit-unit yang tidak ditebus pada Tarikh Dagangan tertentu (“Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan”) hasil daripada had yang dikenakan oleh Pengurus (seperti yang ditetapkan pada Bahagian 5.6.15(i) di atas) akan dibawa ke hadapan untuk penebusan pada Hari Dagangan selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan (Selepas ini Hari Dagangan tersebut dirujuk sebagai “Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan”).
- (iii) Pengurus akan memaklumkan Peniaga Yang Menyertai mengenai peratusan yang lebih tinggi (jika ada) dan bilangan Unit-unit penebusan yang telah tertunda, di dalam satu (1) Hari Dagangan selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan dan Unit-unit ini akan ditebus pada Tarikh Penebusan pada Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan.
- (iv) Jika Permohonan Penebusan dibawa ke hadapan, sebarang Permohonan Penebusan diterima selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan dan sebelum Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan akan turut dibawa ke hadapan, dan dianggap sebagai Permohonan Penebusan yang diserahkan pada Hari Dagangan Kedua Yang Berkaitan. Permohonan Penebusan dibawa ke hadapan dari Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan akan dianggap penting untuk Permohonan Penebusan yang diterima selepas Hari Dagangan Pertama Yang Berkaitan tersebut.

5.7 Pengiraan Harga Terbitan, Harga Penebusan dan IOPV setiap Unit

Surat Ikatan menyediakan Harga Terbitan atau Harga Penebusan setiap Unit untuk sebarang Hari Dagangan berkaitan akan, tertakluk kepada kelayakan di bawah, dikira oleh Pengurus dan akan berdasarkan NAB Dana pada Titik Penilaian pada Tarikh Dagangan dibahagikan dengan bilangan Unit-unit di dalam terbitan dan dianggap sebagai di dalam terbitan, terpenggal kepada empat titik perpuluhan di dalam cara yang ditetapkan oleh Pengurus dari semasa ke semasa dengan kelulusan Pemegang Amanah. Faedah sebarang pindaan sepertinya akan terakru kepada Dana.

Pengurus boleh, melalui rundingan dengan Pemegang Amanah, menambah kepada Harga Terbitan (tetapi tidak termasuk di dalamnya) sejumlah (jika ada) seperti yang Pengurus rasakan mewakili peruntukan yang wajar untuk Kos Urus Niaga bagi akaun Dana.

5. UNIT-UNIT DANA

Oleh kerana NAB Dana hanya dikira pada Titik Penilaian, IOPV Seunit dikira oleh Pengurus selepas penutup sesi dagangan pagi Hong Kong Stock Exchange (di antara 12.30 p.m. hingga 2.30 p.m.) pada setiap Hari Dagangan akan menjadi anggaran kepada NAB Dana.

IOPV seunit, yang merupakan anggaran NAB seunit Dana, dikira seperti berikut:

- (i) pengiraan harga Aset Dana selepas penutup sesi dagangan pagi Hong Kong Stock Exchange pada setiap Hari Dagangan, termasuk aset cair (dalam Ringgit Malaysia);
- (ii) dengan menolak liabiliti (dalam Ringgit Malaysia); dan
- (iii) dengan membahagikan jumlah yang diterima daripada pengiraan di bawah sub-perenggan (i) dan (ii) di atas dengan bilangan Unit-unit yang membentuk Dana.

Nota: Jumlah pada sub-perenggan (i) dan (ii) di atas diterjemahkan menggunakan kadar tukaran asing sedia ada seperti yang disebutnya oleh penyedia khidmat maklumat diiktiraf yang ditentukan oleh Pengurus.

Maklumat mengenai IOPV seunit boleh didapati di laman sesawang Bursa di <http://www.bursamalaysia.com>.

5.8 Kos Urusniaga

Aset Dana mungkin berkurang akibat daripada kos yang ditanggung yang berkaitan dengan urus niaga atau dagangan yang selaras dengan Permohonan Penciptaan/Penebusan. Untuk mengelakkan sebarang potensi kesan yang teruk terhadap pelaburan anda dalam Dana, Pengurus mempunyai budi bicara untuk mengenakan caj kepada Peniaga Yang Menyertai, di antara lain, semua duti setem dan duti lain, cukai, caj kerajaan, pembrokeran, caj bank, fi perpindahan, fi pendaftaran, levi urus niaga dan duti lain serta caj berhubung dengan Permohonan Penciptaan/ Penebusan. Kos Urus Niaga ini boleh dicaj kepada anda oleh Peniaga Yang Menyertai.

5.9 Dagangan Unit-unit

Unit-unit disenaraikan untuk dagangan di Bursa Securities. Unit-unit itu boleh dibeli dan dijual sepanjang hari dagangan seperti saham dagangan awam yang lain. Tiada pelaburan minimum dikenakan. Walaupun Unit-unit dibeli dan dijual secara amnya dalam lot 100 Unit, firma pembrokeran boleh membenarkan anda untuk membeli atau menjual Unit-unit dalam “lot janggal” yang lebih kecil. Namun, harga Unit-unit yang didagangkan dalam “lot janggal” mungkin berbeza daripada Unit-unit yang dibeli dan dijual dalam lot 100 Unit. Apabila membeli atau menjual unit-unit melalui broker, anda akan menanggung fi pembrokeran lazim, duti setem dan fi penjelasan.

Selaras dengan Bahagian 14(1) Akta Depositori Pusat, Bursa Securities telah menetapkan Unit-unit sebagai sekuriti ditetapkan. Oleh itu, Unit-unit akan didepositkan secara terus dengan Bursa Depository dan sebarang urusan di dalam Unit-unit akan dijalankan menurut Akta Depositori Pusat dan peraturan-peraturan Bursa Depository.

Anda merupakan pemilik bermanfaat Unit-unit seperti yang ditunjukkan di dalam rekod Bursa Depository. Bursa Depository bertindak sebagai depositori sekuriti untuk kesemua Unit-unit Dana. Sebagai pemilik bermanfaat ke atas Unit-unit, anda tidak layak menerima penghantaran fizikal sijil-sijil Unit atau untuk menjadikan Unit-unit berdaftar di bawah nama anda, dan anda tidak dianggap sebagai pemilik berdaftar Unit-unit tersebut. Oleh itu, untuk melaksanakan sebarang hak sebagai pemilik kepada Unit-unit itu, anda perlu bergantung kepada prosedur Bursa Depository. Prosedur-prosedur ini adalah sama dengan yang diguna pakai pada sekuriti yang disenarai di Bursa Securities.

5. UNIT-UNIT DANA

Senarai agen depositori dibenarkan tersedia di laman sesawang Bursa Malaysia di <http://www.bursamalaysia.com>.

5.9.1 Harga dagangan Unit

Harga Dagangan Unit-unit di Bursa Securities mungkin berbeza daripada NAB seunit dan IOPV seunit harian dan boleh dipengaruhi oleh kuasa pasaran seperti bekalan dan permintaan, keadaan ekonomi dan faktor-faktor lain. Anda boleh memantau harga pasaran semasa Unit-unit melalui laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com> setiap hari.

Unit-unit akan didagangkan di Pasaran Utama seperti yang ditentukan oleh Bursa Securities menurut peraturan saiz bertanda yang berkaitan seperti yang ditetapkan oleh Bursa Securities. Ini mungkin berbeza daripada sebaran bida/pertanyaan terhadap sekuriti sandaran.

5.9.2 Peruntukan kecairan

Adalah menjadi matlamat kami untuk memudahkan peruntukan kecairan kepada anda melalui pelantikan Peniaga Yang Menyertai dan/atau penggerak pasaran yang perlu mengekalkan pasaran untuk Unit-unit tersebut. Dalam mengekalkan pasaran untuk Unit-unit, Peniaga Yang Menyertai dan/atau penggerak pasaran mungkin merealisasikan keuntungan atau menampung kerugian. Sebarang keuntungan yang diperolehi oleh Peniaga Yang Menyertai dan/atau penggerak pasaran boleh disimpan oleh mereka untuk manfaat mutlak mereka dan mereka tidak diwajibkan untuk melapor kepada Pemegang Amanah mengenai keuntungan tersebut.

Walau pun Peniaga Yang Menyertai dan/atau penggerak pasaran boleh membeli dan menjual Unit-unit sama seperti pelabur runcit melalui Bursa Securities, tiada jaminan atau kepastian mengenai harga di mana pasaran untuk Unit-unit tersebut akan dibuat. Senarai Peniaga Yang Menyertai yang dilantik oleh Pengurus boleh diperolehi di laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my>. Senarai penggerak pasaran boleh didapati di laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com>.

6. PENGURUS

6.1 Mengenai Pengurus

Pengurus, Principal Malaysia (No. Pendaftaran Syarikat 304078-K) diperbadankan di Malaysia pada 13 Jun 1994 di bawah undang-undang Malaysia dan buat masa ini memegang Lesen Perkhidmatan Pasaran Modal untuk pengurusan dana yang berkaitan dengan portfolio, perancangan kewangan, urusan dalam sekuriti terhadap kepada unit amanah dan urusan dalam skim persaraan swasta di bawah CMSA dan mengkhusus dalam pengurusan dan pengendalian unit amanah untuk pelabur, sama ada institusi atau runcit. Tanggungjawab Principal Malaysia merangkumi pengurusan portfolio pelaburan dengan menyediakan khidmat pengurusan dana kepada syarikat insurans, dana pencen, syarikat unit amanah, perbadanan dan institusi kerajaan di Malaysia. Selain itu, Principal Malaysia juga merupakan penyedia skim persaraan swasta yang diluluskan di Malaysia.

Ia memulakan operasi sebagai syarikat unit amanah pada November 1995. Setakat LPD, Principal Malaysia mempunyai lebih daripada 23 tahun pengalaman dalam industri unit amanah. Pemegang saham Principal Malaysia adalah PIA dan Kumpulan CIMB.

PIA adalah sebuah syarikat swasta yang diperbadankan di Hong Kong Special Administrative Region (Wilayah Pentadbiran Khas) (SAR) dan aktiviti utamanya adalah menyediakan khidmat perundingan kepada ahli kumpulan syarikat PFG yang lain. PIA adalah anak syarikat kepada PFG, yang telah ditubuhkan pada 1879 dan merupakan kumpulan khidmat kewangan global yang pelbagai dengan menyediakan khidmat kepada lebih daripada 15 juta pelanggan.

Kumpulan CIMB adalah salah satu peneraju kumpulan perbankan universal ASEAN dan merupakan penyedia perkhidmatan kewangan kedua terbesar di Malaysia, mengikut aset. Beribu pejabat di Kuala Lumpur, Kumpulan CIMB bertapak di kesemua 10 pasaran ASEAN dan mempunyai kehadiran pasaran di China, Hong Kong SAR, India, Sri Lanka, Korea, AS dan UK. Kumpulan CIMB tersenarai di Bursa Securities dan memiliki permodalan pasaran dianggarkan sebanyak RM54.6 juta, hampir 36,000 kakitangan dan sekitar 800 cawangan, setakat 31 Disember 2018.

Setakat LPD, Principal Malaysia menguruskan 62 dana unit amanah konvensional dan 22 dana unit amanah Islamik. Setakat LPD, aset di bawah pengurusan Principal Malaysia merangkumi dana unit amanah dalaman serta portfolio individu dan korporat bernilai hampir RM56.58 bilion.

Anda dinasihatkan agar melayari laman sesawang kami di <http://www.principal.com.my> untuk maklumat lanjut mengenai Pengurus.

6.2 Peranan, tugas dan tanggungjawab

Tanggungjawab utama Principal Malaysia sebagai Pengurus Dana merangkumi:

- memastikan Daftar diselenggarakan;
- memutuskan strategi pelaburan bersesuaian untuk mencapai objektif pelaburan Dana;
- memastikan yang Dana mempunyai pegangan aset cair yang mencukupi;
- melaksanakan belian dan jualan Sekuriti Dibenarkan untuk Penciptaan Tunai dan Penebusan Tunai;
- menguruskan jualan dan belian semula Unit;
- mengira amaun kelayakan pendapatan untuk diagihkan kepada Pemegang Unit; dan
- menyelenggara rekod yang teratur untuk Dana.

6. PENGURUS

6.4 Kakitangan utama Pengurus

Jadual di bawah menyatakan maklumat mengenai kakitangan utama Principal Malaysia setakat LPD. Maklumat di dalam jadual di bawah adalah tertakluk kepada perubahan selepas LPD. Anda dinasihatkan agar melayari laman sesawang kami di <https://www.principal.com.my> untuk sebarang kemas kini yang berkaitan dengan maklumat yang terkandung di bawah:

Nama:	Munirah Khairuddin
Umur:	44
Jawatan:	Ketua Pegawai Eksekutif
Kelayakan:	<p>Munirah merupakan pemegang carter Penganalisis Kewangan Bertauliah dan memiliki Lesen Wakil Perkhidmatan Pasaran Modal (“CMSRL”) untuk pengurusan dana. Beliau adalah graduan Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) Perakaunan dan Analisis Kewangan, University of Newcastle Upon Tyne UK.</p> <p>Baru-baru ini beliau telah dinamakan sebagai CEO of the Year, Malaysia semasa Asia Asset Management’s 2014 Best of the Best Awards. Munirah juga telah dipilih sebagai salah seorang penerima anugerah “Top 25 Women of Asset Management” oleh AsianInvestor pada 2014.</p>
Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di dalam Principal Malaysia	<p>Munirah menyertai Principal Asset Management Berhad (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad</i>) pada November 2006 dan dilantik sebagai Timbalan CEO pada November 2008. Ketika itu, Munirah bertanggungjawab untuk pembangunan peluang perniagaan institusi, korporat dan antarabangsa serta jualan institusi. Beliau juga berkhidmat sebagai Pengarah CIMB-Principal dan Pesuruhjaya PT CIMB-Principal Asset Management di Indonesia.</p> <p>Beliau pernah bertugas sebagai Pakar Ekonomi G7 dan ahli strategi untuk syarikat multinasional minyak dan gas Fortune 500. Sebelum itu, beliau merupakan pengurus portfolio pendapatan tetap untuk pasaran baharu di Rothschild Asset Management di London.</p> <p>Munirah telah dilantik sebagai CEO pada bulan Ogos 2013. Beliau memainkan peranan penting di dalam membantu syarikat membangunkan Aset Di Bawah Pengurusan (AUM), meluaskan kepimpinan runcit dengan tumpuan baharu kepada persaraan swasta, dan mengekalkan pengurusan risiko dan prestasi pelaburan yang konsisten. Munirah juga memainkan peranan utama dalam inisiatif pembangunan perniagaan strategik CWA, tenaga agensi yang merangkumi lebih 8,000 perunding unit amanah di seluruh negara. Munirah juga menyelia kedua-dua perniagaan runcit dan korporat untuk Singapura.</p>

6. PENGURUS

	Beliau juga telah dinamakan sebagai CEO of the Year, Malaysia untuk Asia Asset Management's 2015 Best of the Best Awards bagi tahun kedua berturut-turut. Munirah juga telah dipilih sebagai salah seorang penerima anugerah "Top 25 Women of Asset Management" oleh AsianInvestor pada 2014
--	--

Nama:	Patrick Chang Chian Ping
Umur:	48
Jawatan:	Ketua Pegawai Pelaburan, Malaysia & Ketua Pegawai Pelaburan, Ekuiti, Rantau ASEAN
Kelayakan:	Ijazah Sarjana Sains Kewangan dari City University Business School dan Ijazah Sarjana Muda Perakaunan dan Analisis Kewangan dari University of Warwick, UK.
Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di dalam Principal Malaysia	<p>Patrick Chang menyertai Principal Malaysia pada 22 Februari 2016 dan buat masa ini memegang jawatan CIO, Malaysia dan CIO Ekuiti, Rantau ASEAN berkuatkuasa 1 Oktober 2018. Beliau mempunyai lebih 18 tahun pengalaman di dalam pengurusan aset. Sebelum ini beliau merupakan Ketua ekuiti ASEAN di BNP Paribas Investment Partners, Malaysia di mana beliau menyelia ekuiti ASEAN untuk pelanggan Malaysia dan pelanggan pesisir sejak 2012. Beliau juga pernah berkhidmat sebagai Naib Presiden Kanan bersama Principal Malaysia di mana beliau berkepakaran dalam dana khusus Malaysia, ASEAN dan Asia.</p> <p>Beliau juga pernah bertugas sebagai pengurus portfolio di Riggs and Co International Private Banking di London dengan pengkhususan di dalam pengurusan portfolio ETF global dan mempunyai Lesen Wakil Perkhidmatan Pasaran Modal .</p>

Nama:	Jacqueline Lai
Umur:	49
Jawatan:	Ketua, Pematuhan
Kelayakan:	Ijazah Sarjana Muda Perniagaan dari RMIT dengan major dalam Perakaunan, Akaun Bertauliah di Malaysia, CIAFIN, Pensijilan Pematuhan SC
Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di dalam Principal Malaysia	<p>Jacqueline telah bersama Kumpulan CIMB selama lebih 19 tahun dan menyertai Principal Malaysia – Pematuhan pada April 2014. Sebelum berkhidmat dengan Principal Malaysia – Pematuhan, Jacqueline berkhidmat dengan Jabatan Audit Dalaman Kumpulan dan amat berpengalaman dalam perkara berkaitan pematuhan dan audit.</p> <p>Jacqueline telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti sebagai Pegawai Pematuhan untuk Principal Malaysia dan Principal Islamic.</p>

6. PENGURUS

6.5 Ahli Lembaga Pengurus

Setakat LPD, Lembaga Pengarah terdiri dari lapan (8) ahli termasuk tiga (3) Pengarah bebas. Lembaga Pengarah menyelia pengurusan dan operasi Principal Malaysia dan bermesyuarat sekurang-kurangnya empat (4) kali setahun.

Lembaga Pengarah menyelia pengurusan dan operasi; dan menguatkuasakan standard perakaunan termasuk proses pelaporan kewangan dan pengurusan risiko Principal Malaysia. Ia juga memastikan pematuhan Syarikat ke atas semua undang-undang, peraturan dan garis panduan yang berkaitan.

Jadual di bawah menyatakan maklumat mengenai ahli Lembaga Pengarah Principal Malaysia setakat LPD. Anda dinasihatkan agar melayari laman sesawang kami di <https://www.principal.com.my> untuk sebarang kemas kini yang berkaitan dengan maklumat yang terkandung di bawah.

Nama:	Wong Joon Hian
Umur:	70
Jawatan:	Pengarah Bebas
Kelayakan:	Ahli Institut Akauntan Awam Bertauliah Malaysia, Institut Akauntan Malaysia dan ahli felo Institute of Chartered Accountants di England dan Wales.
Pengalaman:	Merupakan pengarah bebas bukan-eksekutif Principal Malaysia sejak 22 Ogos 2007. Beliau berpengalaman lebih 30 tahun dalam pengauditan, perakaunan, perkhidmatan kewangan dan pengurusan korporat. Beliau memulakan kerjayanya apabila menyertai Price Waterhouse & Co. di England selepas mendapat kelayakan sebagai Akauntan Bertauliah pada 1973. Beliau kembali ke Malaysia pada 1975 untuk berkhidmat dengan Price Waterhouse (kini dikenali sebagai PricewaterhouseCoopers PLT), Malaysia sehingga 1985. Beliau kemudiannya bertugas sebagai Pengurus Teknikal Persatuan Akauntan Awam Bertauliah Malaysia dari 1986 sehingga beliau dilantik sebagai Pengurus Besar – Operasi di Supreme Finance (Malaysia) Berhad pada Disember 1987. Selepas Mayban Finance Berhad menyelesaikan pengambilalihan Supreme Finance (Malaysia) Berhad pada 1991, beliau menyertai BDO Binder sebagai Prinsipal Audit sehingga 1994 apabila beliau menyertai Advance Synergy Berhad. Beliau dilantik sebagai pengarah urusan United Merchant Group Berhad (kini dikenali sebagai Advance Synergy Capital Sdn Bhd) pada 1995. Sepanjang tempoh dari 1995 hingga 2007, beliau adalah pengarah Ban Hin Lee Bank Berhad, Southern Investment Bank Berhad dan United Merchant Finance Berhad. Buat masa ini, beliau merupakan pengarah di dalam beberapa syarikat di bawah Advance Synergy Berhad Group dan CIMB Group Holdings Berhad Group. Beliau juga adalah pengarah bebas bukan-eksekutif Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd).

6. PENGURUS

Nama:	Munirah binti Khairuddin
Umur:	44
Jawatan:	Pengarah Bukan-bebas
Kelayakan:	Sila rujuk bahagian “Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di Principal Malaysia” mengenai Munirah binti Khairuddin pada bahagian 6.4 di atas.
Pengalaman:	Sila rujuk bahagian “Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di Principal Malaysia” mengenai Munirah binti Khairuddin pada bahagian 6.4 di atas.

Nama:	A.Huzaim bin Abdul Hamid
Umur:	54
Jawatan:	Pengarah Bebas
Kelayakan:	Ijazah Sarjana Sains, Ekonomi Kewangan, School of Oriental and African Studies (SOAS), University of London, United Kingdom, 2010; Diploma Lanjutan Bahasa Rusia dari Pushkin Institute of Moscow dan Russian Center of Science and Culture, Kuala Lumpur, 2009; Ijazah Sarjana Muda Sains, Ekonomi, Louisiana State University, Baton Rouge Louisiana, United States of America, 1988.
Pengalaman:	<p>Merupakan Pengarah Principal Asset Management Berhad (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad</i>) sejak 2 Mei 2013.</p> <p>Huzaim menghabiskan 30 tahun dalam pelbagai spek kewangan, ekonomi dan penasihat dasar awam. 12 daripada tahun tersebut adalah sebagai pengurus dana di mana beliau, antaranya, merupakan Ketua Pegawai Pelaburan Alliance Capital Asset Management dan sebagai ahli Pasukan Rantau Pasifik serta pakar Komoditi Global dengan Jardine Fleming Investment Management Hong Kong yang kini adalah sebahagian daripada JP Morgan, Chase and Co. Beliau adalah ahli bebas Jawatankuasa Pelaburan Principal Malaysia selama 14 tahun, serta memegang kedudukan yang sama untuk Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd</i>) dan CIMB Wealth Advisors selama beberapa tahun. Beliau juga pernah berkhidmat sebagai ahli bebas Jawatankuasa Pelaburan untuk CIMB Aviva Assurance dan CIMB Aviva Takaful selama dua tahun.</p> <p>Huzaim adalah Pengerusi dan CEO Ingenium Advisors, penasihat ekonomi kewangan yang ditubuhkan pada 2013. Sebelum itu, beliau adalah Ketua Operasi Strategik di Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Malaysia di mana beliau terlibat di dalam perubahan sistem pencen dan keselamatan sosial Malaysia, yang menghasilkan akta-akta sistem persaraan swasta, kadar gaji minimum dan umur persaraan minimum.</p> <p>Beliau juga adalah Pengerusi Kulak Sdn Bhd, sebuah syarikat khidmat penasihat Pertahanan.</p> <p>Huzaim juga pernah bertugas selama beberapa tahun sebagai Felo Kanan di Institut Kajian Strategik dan Antarabangsa (ISIS)</p>

6. PENGURUS

	<p>Malaysia, melapor terus kepada mantan Pengerusinya, Tan Sri Noordin Sopiee. Beliau amat aktif di dalam isu ekonomi, kewangan dan geostrategi. Beliau sering terlibat dalam urusan OIC dan Asia Timur, dan telah dilantik sebagai Timbalan Setiausaha Agung untuk bahagian Malaysia, Network of East Asian Think-tanks (NEAT).</p> <p>Huzaima boleh bertutur dan menulis di dalam 5 bahasa.</p>
--	---

Nama:	Juan Ignacio Eyzaguirre Baraona
Umur:	62
Jawatan:	Pengarah Bukan-bebas
Kelayakan:	Beliau memperolehi ijazah sarjana muda kejuruteraan awam dari Universidad de Chile dan ijazah sarjana falsafah dari Universidad de Los Andes.
Pengalaman:	Juan memiliki 30 tahun pengalaman dalam pelbagai jawatan kanan di bidang pengurusan asset, perbankan, insurans dan pengurusan dana. Pada 2008, Juan menubuhkan Vistage Chile, sebuah syarikat bimbingan perniagaan dan perunding pembangunan pengurusan di yang beribu pejabat di San Diego, California. Sebelum ini, Juan bertugas sebagai eksekutif Principal Amerika Latin di mana beliau memacu pertumbuhan perniagaan serantau, merangka strategi dan mengetuai pasukan di Argentina, Chile dan dalam usaha sama Principal di Brazil.

Nama:	Hisham bin Zainal Mokhtar	
Umur:	57	
Jawatan:	Pengarah Bebas	
Kelayakan:	Beliau adalah graduan Ijazah Sarjana Muda Sains dan Ijazah Sarjana Sains Matematik dari Illinois State University, US pada tahun 1984 dan 1986 serta Ijazah Sarjana Pentadbiran Perniagaan dari Massachusetts Institute of Technology ("MIT") di bawah Sloan Fellows Program di MIT Sloan School of Management pada tahun 2010. Beliau juga adalah pemegang carter Penganalisis Kewangan Bertauliah.	
Pengalaman:	Buat masa ini Hisham adalah ahli Lembaga Pengarah Bebas Telekom Malaysia Berhad, Media Prima Berhad, Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd), Pengerusi Sistem Televisyen Malaysia Berhad dan Jurulatih Perniagaan di Asia School of Business sejak Ogos 2018.	Beliau memulakan kerjayanya dalam industri insurans di Universal Life & General Insurance pada tahun 1987. Beliau kemudiannya menyertai William M Mercer Sdn Bhd pada tahun 1988 sebelum menjadi penganalisis pelaburan dengan Crosby Research (M) Sdn Bhd pada tahun 1991. Beliau berpindah ke Barings Research (Malaysia) Sdn Bhd pada tahun 1994 dan kemudiannya ke UBS Research (Malaysia) Sdn Bhd pada tahun 1996. Pada tahun 1998 beliau menjadi perunding kewangan di Sithe Pacific LLC, pengeluar tenaga bebas serantau sebelum

6. PENGURUS

	<p>berhenti untuk menubuhkan firma penasihat pelaburan tersendiri, KE Malaysia Capital Partners Sdn Bhd.</p> <p>Beliau berkhidmat sebagai Pengarah Eksekutif dan Naib Presiden Perancangn Korporat dan Kewangan di Tricubes Berhad dari April 2001 hingga April 2005. Beliau kemudiannya menyertai Khazanah Nasional Berhad pada Mei 2005 dan selepas itu bertugas sebagai Pengarah Bahagian Pelaburan dari April 2009 hingga Jun 2014. Beliau merupakan Ketua Pegawai Eksekutif Astro Overseas Limited dari Julai 2014 hingga Jun 2018 dan kemudiannya sebagai Pengarah di Pejabat Pengarah Urusan Kumpulan di Malaysian Industrial Development Finance Berhad dari Julai 2018 hingga Mac 2019.</p>
--	--

Nama:	Effendy bin Shahul Hamid
Umur:	47
Jawatan:	Pengarah Bukan-bebas
Kelayakan:	Ijazah Kepujian Kejuruteraan Elektronik dengan Optoelektronik, University College London; Alumni Program Kepimpinan CIMB-INSEAD.
Pengalaman:	<ul style="list-style-type: none">▪ Bertanggungjawab ke atas pembangunan hasil baharu dan gabungan Kumpulan serta aliran penciptaan nilai melalui tumpuan kepada penciptaan dan pembangunan perkongsian era baharu dari mula, penerokaan melalui pelaburan strategik terpilih di dalam platform berasaskan perniagaan, memacu amalan FinTech CIMB dan menguruskan operasi Kumpulan di Vietnam dan Filipina.▪ Juga bertanggungjawab ke atas pengurusan aset dan perniagaan pelaburan Kumpulan di kedua-dua pasaran awam dan swasta, termasuk perniagaan pengurusan aset serantau Kumpulan dan portfolio pelaburan ekuiti Kumpulan di dalam syarikat-syarikat seperti CIMB-Principal dan Touch 'n Go.▪ Terbaharu, merupakan Ketua Pegawai Eksekutif Perbankan komersial kumpulan, menguruskan perniagaan perbankan serantau Kumpulan untuk perusahaan kecil dan sederhana dan segmen korporat bersaiz sederhana, dengan kecenderungan utama kepada penciptaan saranan yang di luar kebiasaan dan melaksanakan strategi pertumbuhan jangka panjang.▪ Terdahulu, merupakan Ketua Pegawai Pemasaran dan Komunikasi, menguruskan keseluruhan inisiatif pemasaran dan komunikasi Kumpulan dan menerajui usaha seluruh-francais untuk memastikan jenama CIMB yang konsisten dan berbeza untuk semua Perniagaan Kumpulan di seluruh rantau ini.▪ Sebelum itu, berkhidmat sebagai Pengarah di Bahagian Perbankan Pelaburan Kumpulan, dengan tumpuan utama kepada penasihat korporat dan hala tuju.▪ Sebelum menyertai Kumpulan, beliau pernah membina kerjaya di beberapa syarikat antarabangsa dalam kapasiti pembangunan korporat, penglibatan terutamanya di dalam ekuiti swasta, aktiviti penggabungan dan pengambilalihan di Asia Pasifik dan inisiatif perluasan perniagaan umum.

6. PENGURUS

	<ul style="list-style-type: none">memiliki pengalaman perniagaan serantau, pernah bertugas dan menetap di Malaysia, Hong Kong dan Singapura.
--	--

Nama:	Alejandro Elias Echegorri Rodriguez
Umur:	59
Jawatan:	Pengarah Bukan-bebas
Kelayakan:	Ijazah Sarjana Muda Ekonomi dari Universidad Mayor de la Republica, Uruguay dan Ijazah Sarjana Ekonomi dari Universidad Centro de Estudios Macroeconomicos de Argentina.
Pengalaman:	Encik Echegorri adalah Ketua Pegawai Pelaburan bagi Principal Global Asset Management di Asia dan beliau bertanggungjawab ke atas keseluruhan strategi pelaburan dan proses pelaburan bagi kumpulan serta menyelia pengurusan pencen, dana bersama dan akaun am di Asia dan untuk menyokong keseluruhan pembangunan perniagaan pengurusan aset di rantau ini. Sebelum ini Encik Echegorri merupakan Ketua Pegawai Eksekutif, Rantau ASEAN, CIMB-Principal Asset Management Berhad, dengan tanggungjawab ke atas Malaysia, Indonesia, Thailand dan Singapura. Terdahulu, beliau adalah Ketua Pegawai Pelaburan untuk Principal International di Amerika Latin. Beliau menyertai Principal pada 2003 sebagai Ketua Pengurusan Aset Institusi dan Ketua Pegawai Pelaburan untuk Principal Financial Group di Mexico. Sebelumnya, beliau adalah Pegawai Kanan Pelaburan bagi Perniagaan Dana pencen Citibank di Amerika Latin. Beliau juga pernah memegang jawatan berlainan di dalam bidang pelaburan di negara-negara seperti Uruguay, Argentina, Chile, Mexico dan United Kingdom.

Nama:	Paul Wong Chee Kin
Umur:	50
Jawatan:	Pengarah Bukan-bebas
Kelayakan:	Monash University, Melbourne, Australia (Ijazah Sarjana Muda Perniagaan - Major di dalam Perbankan dan Kewangan)
Pengalaman:	<p>Paul Wong telah dilantik sebagai Ketua Pegawai Operasi Kumpulan pada 1 Oktober 2018 dengan tumpuan utama kepada strategi dan penyeliaan fungsi Operasi Kumpulan CIMB. Sebelum ini beliau memegang jawatan sebagai Ketua Sokongan Strategik Perniagaan Pengguna sejak Mei 2016 dengan tumpuan utama kepada pemacuan jualan dan produktiviti operasi, memperbaiki pengalaman pelanggan dan mengukuhkan pematuhan di peringkat cawangan. Antara lantikan lain termasuk sebagai ketua Projek Serantau yang memacu jualan dan kecekapan operasi di dalam Kumpulan Perbankan Pengguna, dan Ketua Solusi Perniagaan ASEAN yang menyelia pemerolehan lintas-sempadan untuk produk runcit dari Julai 2013 hingga April 2016.</p> <p>Paul juga merupakan Ketua Pengurusan Jualan di bawah Jualan & Agihan Pengguna dari 2007 hingga 2013 di mana</p>

6. PENGURUS

	<p>beliau mengetuai semangat berpasukan dan menguruskan inisiatif untuk pemasaran, pematuhan dan penglibatan kakitangan bagi mengoptimumkan produktiviti dari saluran jualan. Semasa tempoh ini, Paul juga dilantik sebagai Ketua Perbankan Runcit untuk Bank of Commerce ("BOC") di Filipina untuk menerajui rekayasa semula keseluruhan strategi perbankan runcit memandangkan CIMB sedang meneroka peluang untuk mengambilalih BOC.</p> <p>Sebelum menyertai CIMB Bank, Paul telah berkhidmat dalam pelbagai kapasiti di beberapa institusi kewangan termasuk Alliance Bank, Prudential Assurance, OCBC, UOB, dan DBS di Malaysia dan Singapura.</p>
--	---

6.6 Jawatankuasa Pelaburan

Seperti yang ditetapkan oleh Garis Panduan ETF, Pengurus perlu membentuk sebuah Jawatankuasa Pelaburan untuk Dana yang berperanan untuk memastikan pengurusan pelaburan Dana adalah konsisten dengan:

- Surat Ikatan;
- Prospektus ini;
- Garis Panduan ETF dan undang-undang lain yang berkenaan;
- sekatan dan dasar pelaburan di dalaman; dan
- amalan pengurusan pelaburan yang diterima dan berkesan di dalam industri.

Kuasa dan tugas Jawatankuasa Pelaburan termasuk membentuk dan memantau pelaksanaan strategi pengurusan pelaburan oleh Pengurus yang sesuai untuk Dana dan ukuran serta penilaian prestasi Pengurus. Secara amnya, Jawatankuasa Pelaburan bermesyuarat setiap bulan dan bertanggungjawab untuk memastikan pengurusan pelaburan Dana adalah konsisten dengan objektif Dana.

Setakat LPD, Jawatankuasa Pelaburan terdiri dari lima (5) ahli termasuk tiga (3) ahli bebas.

Jadual di bawah menyatakan maklumat mengenai Jawatankuasa Pelaburan setakat LPD. Anda dinasihatkan agar melayari laman sesawang kami di <https://www.principal.com.my> untuk sebarang kemas kini yang berkaitan dengan maklumat yang terkandung di bawah:

Nama:	Kim Teo Poh Jin	
Jawatan:	Ahli bebas	
Kelayakan:	Tahun	Kelayakan
	1980	Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) Ekonomi, Heriot-Watt University of Edinburgh
Pengalaman:	Tempoh	Pengalaman
	Mei-15 hingga Present	Jawatankuasa Pelaburan, Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd
	Ogos-09 hingga Kini	CEO Kumpulan/Pengarah Eksekutif, Boardroom Limited
	Mac-07 hingga Kini	Jawatankuasa Pelaburan, Principal Asset Management Berhad

6. PENGURUS

	Mar-07 hingga Sept 2013	Jawatankuasa Pelaburan, CIMB Wealth Advisors Berhad
	Jan-04 hingga Mac- 07	Pengarah Eksekutif, Ketua Serantau, Ekuiti Runcit, CIMB-GK Securities Pte Ltd

Nama:	Wong Fook Wah	
Jawatan:	Ahli bebas	
Kelayakan:	Tahun	Kelayakan
	1991	Pengurusan dan Penilaian Pelaburan, Harvard University, U.S.A.
	1987	Ijazah Sarjana Sains Politik, Saitama University, Japan
	1977	Ijazah Sarjana Muda Sastera (Ekonomi), Universiti Malaya
Pengalaman:	Tempoh	Pengalaman
	1991 hingga Mac-11	Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif Kumpulan, RAM Holdings Bhd
	1987 – 1991	Juruanalisa, Unit tindakan khas mengendalikan kerja rehabilitasi dan penstrukturan semula.
	1977 hingga 1987	Ahli Ekonomi (Jabatan Perancang Ekonomi), Kementerian Kewangan

Nama:	A. Huzaim Bin Abdul Hamid	
Jawatan:	Ahli bebas	
Kelayakan:	Tahun	Kelayakan
	2010	Ijazah Sarjana Sains Ekonomi Kewangan, School of Oriental and African Studies (SOAS), University of London, United Kingdom.
	2009	Sijil Lanjutan Bahasa Rusia, Pushkin State Institute of Russian Language, Moscow, Russia dengan Russian Center for Science and Culture, Kuala Lumpur
	1988	Ijazah Sarjana Muda Sains, Ekonomi, Louisiana State University, Baton Rouge Louisiana, United State of America
Pengalaman:	Tempoh	Pengalaman
	Nov 2012 hingga Kini	Ingenium Advisors Sdn Bhd Pengerusi & Ketua Pegawai Eksekutif

6. PENGURUS

	Sep 2010 hingga Okt 2012	Kumpulan Wang Simpanan Pekerja Ketua, Operasi Strategik
	Jan 2008 hingga Ogos 2010	Bekerja sendiri Penyelidik Bebas

Name:	Mohamad Safri bin Shahul Hamid	
Designation:	Ahli bukan-bebas	
Kelayakan:	Tahun	Kelayakan
	2002	Ijazah Sarjana Pentadbiran Perniagaan (Globalisasi), Maastricht School Of Management, The Netherlands
	1998	Akauntan Bertauliah (CA) dengan Institut Akauntan Malaysia (MIA).
	1995	Ijazah Sarjana Muda Perakaunan (Kepujian), Universiti Islam Antarabangsa Malaysia
Pengalaman:	Tempoh	Pengalaman
	Feb-11 hingga Kini	Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif/Pengarah Urusan Kanan,(sejak April 2014) CIMB Islamic (CIMB Investment Bank)
	Mac-09 hingga Jan-11	Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif - MIDF Amanah Investment Bank Berhad (Kuala Lumpur)
	Feb-08 hingga Dis-08	Pengarah, Ketua Serantau & Pasaran Global, Penstrukturan Islamik (Asia), Deutsche Bank Dubai International Financial Centre (Dubai)

Name:	Alejandro Elias Echegorri Rodriguez	
Designation:	Ahli bukan-bebas	
Kelayakan:	Tahun	Kelayakan
	1997 – 1998	Master En Economia, Ucema (Centro De Estudios Macroeconomicos De Argentina) - Buenos Aires, Argentina
	1979 – 1985	Economista, Universidad De La Republica - Montevideo, Uruguay
Pengalaman:	Tempoh	Pengalaman
	Mac 2019 – Kini	Ketua Pegawai Pelaburan, Principal Global Asset Management Asia.
	Mac 2015 – Mac 2019	Ketua Pegawai Eksekutif, Rantau ASEAN, Pengarah Eksekutif Principal Asset Management Berhad dan Pengarah Principal

6. PENGURUS

		Islamic Asset Management Sdn Bhd, Principal Asset Management (S) Pte, Principal Asset Management Company Limited (Thailand), PT Principal Asset Management (Indonesia).
	Jul 2011 – Mar 2015	Principal Financial Group (Mexico) Ketua Pegawai Pelaburan – Amerika Latin
	Sep 2003 – Jul 2011	Principal Financial Group (Mexico) Ketua Pegawai Pelaburan dan Ketua Pengurusan Aset - Mexico
	Sep 1999 – Sep 2003	Citibank N.A. (Chile) Pegawai Kanan Pelaburan – Pasaran Baru Muncul (Kumpulan Dana Pencen)

6.7 Pegawai Bertanggungjawab untuk Pengurusan Pelaburan Dana

Seperti yang ditetapkan oleh Garis Panduan ETF, Pengurus dikehendaki melantik pegawai bertanggungjawab untuk pengurusan pelaburan Dana yang berperanan untuk memastikan pengurusan pelaburan Dana adalah konsisten dengan objektif pelaburan, dasar dan strategi pelaburan, skop pelaburan, sekatan sebagaimana dinyatakan pada Bahagian 3 Prospektus ini dan Garis Panduan ETF.

Jadual di bawah menyatakan maklumat mengenai orang dilantik yang bertanggungjawab untuk pengurusan pelaburan Dana. Maklumat di dalam jadual di bawah adalah tertakluk kepada perubahan selepas LPD. Anda dinasihatkan agar melayari laman sesawang kami di <https://www.principal.com.my> untuk sebarang kemas kini yang berkaitan dengan maklumat yang terkandung di bawah:

Nama:	Patrick Chang Chian Ping
Jawatan:	Ketua Pegawai Pelaburan (CIO), Malaysia & Ketua Pegawai Pelaburan, Ekuiti, Rantau ASEAN
Kelayakan:	Sila rujuk bahagian “Kelayakan” mengenai Patrick Chang Chian Ping pada bahagian 6.4 di atas.
Pengalaman:	Sila rujuk bahagian “Pengalaman, tugas dan bidang kepakaran atau tanggungjawab di Principal Malaysia” mengenai Patrick Chang Chian Ping pada bahagian 6.4 di atas.

6.8 Litigasi dan arbitrase material

Setakat LPD, tiada prosiding litigasi atau arbitrase semasa, tergantung atau terancam terhadap atau dimulakan oleh Pengurus mahu pun terdapatnya sebarang fakta yang boleh menimbulkan sebarang prosiding yang mungkin memberi kesan material kepada kedudukan perniagaan/kewangan Pengurus atau mana-mana wakilnya.

6.9 Penyedia Perkhidmatan Pentadbiran Dana dan Perakaunan Dana

Pengurus telah melantik Deutsche Trustees Malaysia Berhad untuk menyediakan perkhidmatan pentadbiran Dana dan perakaunan Dana.

Peranan dan tanggungjawab DTMB merangkumi simpanan rekod yang teratur, menjalankan penilaian kepada pelaburan dan khidmat perakaunan dana, yang akan terdiri daripada perkhidmatan berikut:

6. PENGURUS

- (a) mengekalkan rekod perakaunan kewangan portfolio termasuk semua data urus niaga, rekod dan lejar pelaburan;
- (b) memantau dan mencatat tindakan-tindakan korporat;
- (c) menjalankan penyesuaian tunai dan sekuriti dengan institusi kewangan dan rekod-rekod kustodian;
- (d) menjalankan penilaian terhadap pelaburan dan Dana;
- (e) peruntukan pakej laporan yang merangkumi perkara berikut:
 - Penyata Aset dan Liabiliti;
 - Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan;
 - Laporan Penilaian Portfolio; dan
 - Jadual urus niaga;
- (f) menyediakan maklumat berkaitan untuk memudahkan penyediaan pulangan statistik untuk diserahkan kepada badan-badan kawal selia; dan
- (g) menyerahkan akaun/rekod perakaunan kepada juruaudit luar yang dilantik dan menyediakan maklumat yang berkaitan untuk pendedahan dalam penyata kewangan tahunan (bila berkenaan).

6.10 Pegangan unit langsung dan tidak langsung di dalam Dana

Setakat LPD, tidak ada pihak promoter, pemegang saham yang besar, pengarah dan kakitangan utama Pengurus yang mempunyai sebarang pegangan unit langsung atau tidak langsung di dalam Dana.

7. PEMEGANG AMANAH

7.1 Mengenai Pemegang Amanah

Deutsche Trustees Malaysia Berhad (No. Syarikat 763590-H) telah diperbadankan di Malaysia pada 22 Februari 2007 dan memulakan perniagaan pada Mei 2007. Syarikat ini didaftarkan sebagai syarikat amanah di bawah Akta Syarikat Amanah 1949, dengan alamat perniagaannya di Tingkat 20, Menara IMC, 8 Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur.

DTMB adalah ahli kepada Deutsche Bank Group (“Deutsche Bank”). Deutsche Bank menyediakan perbankan komersial dan pelaburan, perbankan runcit, urus niaga perbankan dan produk dan perkhidmatan pengurusan kekayaan kepada syarikat, kerajaan, pelabur institusi dan perniagaan bersaiz sederhana, serta individu persendirian.

7.2 Peranan, tugas dan tanggungjawab

Fungsi utama DTMB adalah untuk bertindak sebagai pemegang amanah dan kustodian kepada Aset Dana dan untuk melindungi kepentingan Pemegang Unit Dana. Dalam menjalankan tugas ini, Pemegang Amanah perlu bersikap wajar dan teliti serta perlu bertindak menurut peruntukan yang dinyatakan di bawah Surat Ikatan, Akta dan semua undang-undang yang berkenaan.

7.3 Pengalaman di dalam perniagaan pemegang amanah

DTMB adalah sebahagian daripada Perkhidmatan Sekuriti oleh Deutsche Bank, yang menyediakan amanah, kustodi dan perkhidmatan berkaitan dengan Rangkaian Sekuriti dan struktur kewangan. Setakat LPD, DTMB adalah pemegang amanah kepada 181 skim pelaburan kolektif termasuk dana unit amanah, dana borong, dana dagangan bursa dan skim persaraan swasta.

Perkhidmatan pemegang amanah DTMB disokong oleh Deutsche Bank (Malaysia) Berhad, subsidiari Deutsche Bank, secara kewangan dan pelbagai fungsi, termasuk tetapi tidak terhad kepada Kawalan Kewangan dan Audit Dalaman.

7.4 Litigasi dan arbitrase material

Setakat LPD, tiada prosiding litigasi atau arbitrase semasa, tergantung atau terancam terhadap atau dimulakan oleh Pemegang Amanah mahu pun terdapatnya sebarang fakta yang boleh menimbulkan sebarang prosiding yang mungkin memberi kesan material kepada kedudukan perniagaan/kewangan Pemegang Amanah atau mana-mana wakilnya.

7.5 Wakil Pemegang Amanah

Pemegang Amanah telah melantik DBMB sebagai kustodian kepada Aset Dana. DBMB merupakan anak syarikat milik penuh Deutsche Bank AG. DBMB menawarkan kepada pelanggannya akses kepada rangkaian kustodi domestik yang berkembang merangkumi lebih daripada 30 pasaran secara global dan gabungan unik kepakaran tempatan yang disokong oleh sumber-sumber bank global ternama. Dalam kapasitinya sebagai kustodian yang dilantik, peranan DBMB merangkumi penyimpanan Aset Dana; pengurusan penyelesaian dagangan; makluman tindakan dan pemprosesan korporat; pegangan sekuriti dan laporan aliran tunai; dan pengumpulan pendapatan dan pemprosesan.

Semua pelaburan Dana adalah didaftarkan di bawah nama Pemegang Amanah untuk Dana, atau di mana fungsi kustodian diwakilkan, atas nama kustodian, mengikut arahan

7. PEMEGANG AMANAH

Pemegangan Amanah untuk Dana. Sebagai kustodian, DBMB hanya akan bertindak selaras dengan arahan daripada Pemegang Amanah.

7.6 Penyata tanggungjawab Pemegang Amanah

Pemegang Amanah telah memberikan kesanggupannya untuk menerima tugasnya sebagai pemegang amanah Dana dan sanggup menerima kewajipannya menurut Surat Ikatan, CMSA, Garis Panduan ETF dan kesemua undang-undang yang berkenaan.

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

Bahagian ini bertujuan untuk mendedahkan terma-terma penting Surat Ikatan dan bukan merupakan senarai menyeluruh. Untuk maklumat penuh mengenai Surat Ikatan, sila rujuk kepada Surat Ikatan yang tersedia untuk diteliti di pejabat berdaftar Pengurus dan Pemegang Amanah.

Wang yang dilaburkan oleh pelabur di dalam Dana akan membeli sebilangan unit, yang mewakili kepentingan Pemegang Unit di dalam Dana. Setiap unit dipegang dalam Dana mewakili kepentingan bermanfaat tidak berbahagi yang setara dalam Aset Dana. Walau bagaimanapun, unit tidak memberikan Pemegang Unit kepentingan dalam mana-mana bahagian Dana atau hak untuk mengambil bahagian dalam pengurusan atau nisbah (selain daripada melalui mesyuarat-mesyuarat Pemegang Unit).

Seorang Pemegang Unit akan dikenali sebagai Pemegang Unit berdaftar dalam Dana pada Hari Dagangan butiran beliau dimasukkan ke dalam Daftar.

8.1 Hak Pemegang Unit

Seorang Pemegang Unit mempunyai hak, di antara lainnya, kepada yang berikut:

- (i) Untuk memeriksa Daftar, tanpa kos, pada bila-bila masa di pejabat berdaftar Pengurus, dan mendapatkan maklumat berkenaan unit-unit tersebut seperti yang dibenarkan di bawah Surat Ikatan dan Garis Panduan ETF;
- (ii) Untuk menerima pengagihan Dana (jika ada), turut serta di dalam sebarang peningkatan nilai modal unit-unit dan kepada hak-hak serta kelebihan lain seperti yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan Dana;
- (iii) Untuk memanggil mesyuarat Pemegang Unit;
- (iv) Untuk mengundi kepada penyingkiran Pemegang Amanah atau Pengurus melalui Resolusi Khas;
- (v) Untuk menerima laporan tahunan, laporan interim (jika ada) atau sebarang laporan lain Dana; dan
- (vi) Untuk mengambil tindakan terhadap Pengurus dan Pemegang Amanah bagi sebarang pelanggaran tanggungjawab di bawah CMSA dan garis panduan berkaitan seperti dinyatakan di bawah Surat Ikatan.

Hak Pemegang Unit boleh berbeza disebabkan perubahan kepada Surat Ikatan, Garis Panduan ETF atau keputusan atau terjemahan kehakiman.

8.2 Liabiliti dan sekatan kepada Pemegang Unit

8.2.1 Liabiliti

- (i) Liabiliti seorang Pemegang Unit adalah terhad kepada harga belian seunit dan Fi Permohonan yang dibayar atau bersetuju untuk dibayar untuk satu Unit. Pemegang Unit tidak perlu membayar ganti rugi Pemegang Amanah atau Pengurus jika terdapat kekurangan dalam Aset Dana untuk memenuhi tuntutan seseorang kreditor Pemegang Amanah atau Pengurus berhubung Dana.
- (ii) Tindakan Pemegang Amanah, Pengurus dan sebarang kreditor adalah terhad kepada Aset Dana.

8.2.2 Sekatan

Seorang Pemegang Unit tidak boleh:

- (i) campur tangan dalam sebarang hak atau kuasa Pengurus dan/atau Pemegang Amanah di bawah Surat Ikatan;
- (ii) melaksanakan hak berhubung dengan sebarang Aset Dana atau melaporkan satu kaveat atau notis lain yang mempengaruhi mana-

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

- mana bahagian tertentu Aset Dana atau sebaliknya menuntut sebarang faedah di dalam mana-mana bahagian tertentu Aset Dana; atau
- (iii) memerlukan sebarang bahagian tertentu Aset Dana untuk dipindahkan kepada Pemegang Unit.

Untuk butiran lengkap mengenai hak Pemegang Unit berdaftar Dana, sila rujuk kepada Surat Ikatan.

8.3 Fi dan caj maksimum yang dibenarkan oleh Surat Ikatan

Jadual ini menghuraikan fi maksimum yang dibenarkan oleh Surat Ikatan dan perlu dibayar secara tidak langsung oleh para pelabur.

Fi		% / RM
(1)	Fi Pengurusan	Sehingga ke 3.0% setahun, pengiraan secara harian ke atas NAV Dana.
(2)	Fi Pemegang Amanah	Sehingga ke 0.20% setahun, dikira secara harian berdasarkan NAB Dana, tetapi tertakluk kepada fi minimum RM12,000 setahun (kecuali fi dan caj kustodian bawahan asing).

Fi dan/atau caj lebih rendah daripada apa yang tertera di bawah Surat Ikatan boleh dikenakan, semua fi dan/atau caj semasa akan didedahkan di dalam Prospektus ini.

Sebarang peningkatan kepada fi dan/atau caj di atas yang tertera di dalam Prospektus ini boleh dibuat dengan syarat Prospektus tambahan diterbitkan dan nilai maksimum yang dinyatakan di bawah Surat Ikatan tidak akan dimungkiri.

Sebarang peningkatan kepada fi dan/atau caj melebihi maksimum yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan memerlukan kelulusan Pemegang Unit.

8.4 Perbelanjaan yang dibenarkan oleh Surat Ikatan

Surat Ikatan membenarkan bayaran kepada perbelanjaan lain, yang merangkumi (tanpa had) perbelanjaan berkaitan dengan:

- sebarang kos, fi dan perbelanjaan yang perlu dibayar di bawah sebarang lesen dan kontrak pembekalan data yang berkaitan dengan Pemberi Lesen Indeks yang dimeterai oleh Pemegang Amanah dan/atau Pengurus berhubung Dana;
- fi pemprosesan atau pengendalian yang dilevi oleh sesiapa bagi penyediaan khidmat untuk melaksanakan sebarang pemerolehan, pelupusan atau sebarang urusan lain di dalam Aset Dana dan sebarang perbelanjaan berkaitan dengannya termasuk komisen atau fi yang dibayar kepada broker dan/atau peniaga yang menjalankan urusan di dalam Sekuriti Dibenarkan Dana;
- semua fi, caj, perbelanjaan dan bayaran kepada penasihat undang-undang atau peguam, akauntan, juruaudit, jurunilai, broker, jurubank, penasihat cukai atau penasihat profesional lain yang digaji atau dilantik oleh Pemegang Amanah atau Pengurus semasa menubuhkan Dana, bagi mengekalkan, memelihara dan melindungi Aset Dana dan bagi meneruskan tugas masing-masing serta tanggungjawab di bawah Surat Ikatan atau berkaitan dengan Dana;
- semua fi, caj, perbelanjaan dan pembayaran yang ditanggung berhubung dengan penjagaan selamat, pemerolehan, pegangan, pendaftaran, realisasi atau urusan lain dengan mana-mana Aset Dana atau pemegangan sebarang aset dana atau penjagaan dokumen milikan dengannya (termasuk kos insurans dokumen terhadap

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

kehilangan semasa penghantaran, transit atau sebaliknya, dan caj yang dikenakan oleh ejen-ejen Pemegang Amanah untuk mengekalkan dokumen di dalam jagaan selamat), sebarang fi dan perbelanjaan berkaitan kustodian, kustodian bersama dan/atau kustodian sampingan yang dilantik selaras dengan peruntukan Surat Ikatan dan semua fi urus niaga seperti yang telah dipersetujui dari semasa ke semasa di antara Pengurus dan Pemegang Amanah berkaitan dengan semua urus niaga yang melibatkan keseluruhan atau mana-mana bahagian Aset Dana;

- semua caj dan perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang mesyuarat Pemegang Unit selain daripada yang dihadiri oleh dan untuk manfaat Pengurus dan Pemegang Amanah;
- fi dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pengurus dan Pemegang Amanah untuk mendapatkan dan/atau mengekalkan penyenaiaan dan sebutharga bagi Unit-unit di Bursa Securities, dan/atau kebenaran atau kebenaran rasmi lain atau kelulusan Dana di bawah CMSA atau sebarang undang-undang atau peraturan yang berkenaan;
- fi dan perbelanjaan yang ditanggung untuk simpanan dan pegangan Unit-unit dengan Bursa Depository dan Gedung Penjelasan (dan di dalam sebarang depository sekuriti atau sistem penjelasan lain);
- Kos penubuhan Dana;
- semua caj, kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pengurus dan Pemegang Amanah berhubung dengan dan/atau berkait dengan penyelenggaraan laman sesawang atau halaman sesawang (mengikut keadaan) khusus untuk Dana dan komunikasi dengan dan/atau makluman kepada Pemegang Unit, pendaftar dan/atau sebarang pihak berkuasa berkaitan termasuk makluman yang dibuat mengenai Dana di Bursa Securities, akhbar-akhbar di Malaysia dan bentuk-bentuk komunikasi lain yang dibenarkan atau boleh diterima di bawah Garis Panduan ETF dan seperti yang ditentukan Pengurus dari semasa ke semasa;
- semua fi, kos dan perbelanjaan yang ditanggung untuk menyediakan sebarang surat ikatan tambahan kepada Surat Ikatan dan berkaitan dengan penyediaan sebarang perjanjian yang melibatkan Dana selain dari perjanjian dengan Pengurus atau Pemegang Amanah;
- semua kos yang ditanggung untuk penyediaan, penerbitan dan pengedaran laporan tahunan dan laporan interim (jika ada) dan semua cek, penyata, notis dan dokumen-dokumen lain berkaitan Dana;
- semua fi dan perbelanjaan yang ditanggung untuk penyingkiran Pengurus, Pemegang Amanah atau juruaudit atau pelantikan pengurus baharu, pemegang amanah baharu atau juruaudit baharu;
- semua perbelanjaan yang ditanggung untuk mengumpulkan Pendapatan (termasuk perbelanjaan yang ditanggung untuk mendapatkan pembayaran semula atau pengecualian cukai dan perjanjian liabiliti cukai) atau penentuan percukaian;
- semua perbelanjaan yang dikaitkan dengan agihan yang diisytiharkan selaras dengan Surat Ikatan termasuk tanpa had, fi untuk pengesahan semula atau terbitan semula sebarang pindahan telegraf, waran atau cek agihan;
- semua fi dan perbelanjaan yang ditanggung Pengurus dan Pemegang Amanah untuk penggulungan dan penamatan Dana;
- semua fi dan perbelanjaan Dana oleh jurunilai bebas untuk manfaat Dana;
- semua fi dan perbelanjaan ahli-ahli bebas Jawatankuasa Pelaburan;
- sebarang kos, fi dan perbelanjaan yang perlu dibayar di bawah mana-mana lesen dan kontrak bekalan data untuk menyelenggara pengiraan IOPV Seunit; dan
- caj, kos, perbelanjaan dan pembayaran lain (termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai serta duti lain yang dikenakan oleh mana-mana kerajaan dan pihak berkuasa lain, contohnya untuk cukai barangan dan perkhidmatan yang perlu

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

dibayar oleh Pengurus atau Pemegang Amanah berdasarkan Surat Ikatan) seperti yang dibenarkan atau disyaratkan (mengikut keadaan) di bawah undang-undang berkenaan yang mana Pemegang Amanah berhak mengenakan caj kepada Dana.

Pengurus dan Pemegang Amanah perlu memastikan yang sebarang fi atau caj perlu dibayar adalah berpatutan dan sejajar dengan Surat Ikatan yang menetapkan kadar maksimum dalam peratusan yang boleh dicaj. Selain itu, sebarang peningkatan dalam kadar maksimum Fi Pengurus dan Fi Pemegang Amanah yang dinyatakan dalam Surat Ikatan hanya akan dibuat dan dilaksanakan apabila surat ikatan tambahan yang menyatakan kadar Fi Pemegang Amanah dan Fi Pengurus yang lebih tinggi telah dimeterai dan didaftarkan dengan SC.

8.5 Persaraan, penyingkiran atau penggantian Pengurus

Pengurus boleh bersara apabila memberikan notis dua belas (12) bulan kepada Pemegang Amanah mengenai keinginannya untuk berbuat demikian, atau masa yang lebih pendek seperti yang boleh dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah, untuk memilih syarikat lain.

Pengurus boleh bersara di bawah keadaan berikut:

- jika sebuah Resolusi Khas diluluskan Pemegang Unit yang Pengurus boleh disingkirkan; atau
- jika Pengurus tidak lagi diluluskan oleh SC sebagai syarikat pengurusan Dana.

Pengurus boleh disingkirkan oleh Pemegang Amanah di bawah keadaan tertentu yang dinyatakan di bawah Surat Ikatan. Ini termasuk:

- jika Pengurus telah mengalami pembubaran (kecuali pembubaran sukarela bagi tujuan pembinaan semula atau penggabungan berdasarkan terma yang diluluskan secara bertulis oleh Pemegang Amanah sebelum ini) atau gagal meneruskan perniagaan atau jika penerima akan dilantik untuk pengurusan aset Pengurus atau jika ada penanggung yang akan mengambilalih mana-mana asetnya;
- jika Pengurus gagal meneruskan perniagaan;
- jika Pemegang Amanah berpendapat yang Pengurus telah, atas prasangka Pemegang Unit, gagal untuk patuh kepada sebarang peruntukan atau persetujuan di bawah Surat Ikatan atau mengingkari sebarang peruntukan CMSA; atau
- jika Pengurus gagal atau cuai di dalam menjalankan tugasnya untuk memuaskan Pemegang Amanah dan Pemegang Amanah merasakan yang ianya adalah demi kepentingan Pemegang Unit untuk ia berbuat demikian, selepas Pemegang Amanah telah memberikan notis mengenainya pada pendapat dan alasan untuk pendapat tersebut, dan setelah mempertimbangkan sebarang perwakilan yang dibuat Pengurus mengenai pendapat itu, dan selepas rundingan bersama SC dan sebuah Resolusi Khas yang diluluskan oleh para Pemegang Unit

Bagi mana-mana sebab di atas, Pengurus buat masa ini, selepas menerima notis berkenaan dari Pemegang Amanah akan berhenti menjadi Pengurus dan Pemegang Amanah akan secara bertulis di bawah tera melantik syarikat lain sebagai Pengurus Dana dengan syarat syarikat tersebut memeterai surat ikatan dengan Pemegang Amanah dan seterusnya bertindak sebagai Pengurus bagi baki tempoh Dana.

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

Pengurus boleh diganti dengan syarikat lain yang dilantik sebagai pengurus oleh Resolusi Khas Pemegang Unit di mesyuarat Pemegang Unit yang diadakan sejajar dengan Surat Ikatan sama ada oleh Pemegang Amanah atau Pemegang Unit.

8.6 Persaraan, penyingkiran atau penggantian Pemegang Amanah

Pemegang Amanah boleh bersara dengan memberi notis dua belas (12) bulan kepada Pengurus mengenai keinginannya untuk berbuat demikian, atau masa yang lebih pendek seperti yang boleh dipersetujui Pengurus dan Pemegang Amanah.

Pengurus dan Pemegang Amanah boleh bersetuju, dan boleh mengikut Surat Ikatan melantik pengganti pemegang amanah yang diluluskan oleh SC.

Pemegang Amanah boleh disingkirkan dan pemegang amanah yang lain boleh dilantik oleh Resolusi Khas Pemegang Unit pada mesyuarat Pemegang Unit yang diadakan menurut Surat Ikatan atau seperti yang ditetapkan di dalam CMSA.

Pemegang Amanah boleh disingkirkan oleh Pengurus di bawah keadaan tertentu seperti yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan yang merangkumi peristiwa berikut.

- Pemegang Amanah mengalami pembubaran;
- Pemegang Amanah diletakkan di bawah penerimaan, berhenti dari wujud, gagal atau mengabaikan tugasnya,
- Pemegang Amanah tidak lagi dilantik secara sah atau layak untuk bertindak sebagai pemegang amanah selaras dengan CMSA;
- Pemegang Amanah tidak lagi diluluskan oleh SC untuk menjadi pemegang amanah bagi skim unit amanah; atau
- jika sebuah Resolusi Khas diluluskan oleh Pemegang Unit agar Pemegang Amanah disingkirkan.
- Pemegang Amanah gagal atau enggan bertindak sebagai Pemegang Amanah selaras dengan Surat Ikatan atau CMSA; atau
- Pemegang Amanah di bawah siasatan untuk perlakuan yang bertentangan dengan Akta Syarikat Amanah 1949, Akta Pemegang Amanah 1949, Akta Syarikat 2016 dan undang-undang sekuriti yang berkenaan.

Pengurus akan mengambil langkah yang sewajarnya untuk memyingkirkan dan menggantikan Pemegang Amanah secepat yang mungkin selepas menyedari sebarang keadaan yang dinyatakan di atas.

Selain itu, Pengurus diberi kuasa perundangan di bawah Bahagian 299 CMSA untuk menyingkirkan Pemegang Amanah pada keadaan tertentu yang dinyatakan di dalamnya.

Pemegang Amanah boleh diganti oleh syarikat lain sebagai pemegang amanah oleh Resolusi Khas Pemegang Unit di mesyuarat Pemegang Unit yang diadakan menurut Surat Ikatan sama ada oleh Pengurus atau Pemegang Unit.

8.7 Penamatan Dana

8.7.1 Dana boleh ditamatkan oleh Pemegang Amanah, dengan kelulusan Pengurus melalui notis bertulis (kecuali pada keadaan di Bahagian 8.7.1(vi) di bawah) setelah terjadinya mana-mana dari peristiwa berikut, iaitu:

- (i) jika ia menjadi tidak sah atau pada pendapat Pemegang Amanah menjadi mustahil atau tidak praktikal untuk meneruskan Dana;

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

- (ii) jika Dana boleh dikenakan cukai (sama ada di Malaysia atau di mana sahaja) berhubung dengan pendapatan atau untung modal pada kadar yang dianggap oleh Pengurus sebagai berlebihan kepada kadar yang akan ditanggung oleh Pemegang Unit jika mereka memiliki secara langsung Aset Dana yang berkaitan;
- (iii) jika Unit-unit tidak lagi disenaraikan pada Bursa Securities;
- (iv) jika Dana tidak lagi diluluskan di bawah CMSA;
- (v) jika Perjanjian Lesen Indeks ditamatkan dan Perjanjian Lesen Indeks baru berkaitan dengan Indeks Penanda Aras tidak dimeterai oleh Pemegang Amanah dan/atau Pengurus;
- (vi) jika Pengurus mengalami pembubaran (selain dari pembubaran sukarela bagi tujuan penubuhan semula atau penggabungan berdasarkan terma-terma yang diluluskan secara bertulis oleh Pemegang Amanah sebelum ini); atau pada pendapat Pemegang Amanah, Pengurus: (aa) telah berhenti daripada menjalankan perniagaan, atau (bb) telah, dengan prejudis kepada Pemegang Unit gagal mematuhi peruntukan Surat Ikatan ini atau bercanggah dengan peruntukan mana-mana undang-undang berkaitan, maka Pemegang Amanah akan, dalam keadaan ini, memanggil mesyuarat Pemegang Unit bagi meluluskan Resolusi Khas untuk menamatkan Dana mengikut kaedah yang dinyatakan di dalam Surat Ikatan; atau
- (vii) jika setelah tamat tempoh tutup tiga (3) bulan selepas memaklumkan Pengurus yang pada pendapat Pemegang Amanah pertukaran Pengurus adalah perlu demi kepentingan Pemegang Unit dan Pemegang Amanah belum menjumpai sebuah syarikat lain yang bersedia untuk menerima jawatan Pengurus Dana yang Pemegang Amanah dan SC akan luluskan.

8.7.2 Tanpa prejudis kepada Bahagian 8.7.1 di atas, Dana boleh ditamatkan pada bila-bila masa oleh Resolusi Khas Pemegang Unit dan penamatan itu harus berkuatkuasa daripada tarikh Resolusi Khas tersebut diluluskan atau pada tarikh selepas itu (jika ada) seperti yang diperuntukkan oleh Resolusi Khas tersebut.

8.8 Mesyuarat Pemegang Unit

8.8.1 Pemegang Amanah atau Pengurus masing-masing boleh pada bila-bila masa mengadakan mesyuarat Pemegang Unit pada masa dan tempat yang tertentu di Malaysia (tertakluk kepada peruntukan selepas ini) seperti pihak yang mengadakan mesyuarat merasakannya perlu dan peruntukan berikut di dalam Jadual ini akan diguna pakai.

8.8.2 Pengurus boleh memanggil mesyuarat Pemegang Unit jika tidak kurang daripada lima puluh (50) Pemegang Unit atau sepuluh peratus (10%) daripada semua Pemegang Unit mengarahkan Pengurus untuk berbuat demikian secara bertulis diserahkan kepada pejabat berdaftar Pengurus bagi tujuan:

- (a) mempertimbangkan penyata kewangan Dana yang terkini;
- (b) memberi Pemegang Amanah arahan yang dirasakan sesuai mengikut pendapat mesyuarat; atau
- (c) mempertimbangkan hal-hal lain berkaitan dengan Surat Ikatan ini.

8.8.3 Apabila mesyuarat diadakan untuk meluluskan:

- (a) Resolusi Biasa (yang memerlukan kelulusan majoriti mudah) sekurang-kurangnya notis empat belas (14) hari (tidak termasuk hari notis diserahkan atau dianggap sebagai diserahkan dan hari notis diberikan)

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

terhadap mesyuarat tersebut akan diberikan kepada Pemegang Unit; atau

- (b) satu Resolusi Khas, sekurang-kurangnya notis dua puluh satu (21) hari (tidak termasuk hari notis diserahkan atau dianggap sebagai diserahkan dan hari notis diberikan) tentang mesyuarat tersebut akan diberikan kepada Pemegang Unit,

notis tersebut akan diberikan kepada Pemegang Unit mengikut cara berikut seperti yang dipertimbangkan di bawah Surat Ikatan:

- (i) dengan menyerahkan melalui pos notis mengenai cadangan mesyuarat kepada setiap Pemegang Unit kepada alamat terakhir Pemegang Unit seperti yang tertera dalam Daftar;
- (ii) dengan menerbitkan iklan pemberian notis mesyuarat dalam akhbar berbahasa kebangsaan yang diterbitkan harian dan diedarkan secara am ke seluruh Malaysia, dan dalam sebuah akhbar lain yang diluluskan SC; atau
- (iii) lain-lain bentuk komunikasi yang dibenarkan atau diterima di bawah Garis Panduan ETF dan seperti yang ditentukan oleh Pengurus dari semasa ke semasa.

8.8.4 Notis adalah dalam bentuk surat pekeliling dan akan menyatakan tempat, hari dan waktu mesyuarat, gambaran am urusan yang akan dilaksanakan dan terma-terma sebarang resolusi yang dicadangkan. Salinan notis tersebut akan dihantar kepada Pemegang Amanah melainkan mesyuarat itu diadakan oleh Pemegang Amanah. Peninggalan tidak sengaja di dalam pemberian notis kepada atau ketidakterimaan notis oleh mana-mana Pemegang Unit tidak akan membatalkan prosiding pada sebarang mesyuarat.

8.8.5 Di sebarang mesyuarat, sekurang-kurangnya lima (5) Pemegang Unit yang hadir sendiri atau melalui proksi akan membentuk kuorum bagi pelaksanaan urusan kecuali bagi tujuan meluluskan Resolusi Khas. Kuorum untuk meluluskan Resolusi Khas memerlukan sekurang-kurangnya lima (5) Pemegang Unit yang hadir sendiri atau melalui proksi yang berdaftar sebagai pemegang tidak kurang daripada dua puluh lima peratus (25%) daripada Unit-unit dalam terbitan asalkan jika terdapat hanya lima (5) atau kurang dari lima (5) Pemegang Unit, kuorum tersebut akan dibentuk oleh semua Pemegang Unit untuk masa ini. Tiada urusan akan dijalankan pada sebarang mesyuarat melainkan kuorum yang diperlukan hadir ketika permulaan urusan.

8.8.6 Setiap Pemegang Unit (secara individu) yang hadir sendiri atau melalui proksi atau (sebagai syarikat) adalah diwakili oleh salah satu daripada wakilnya atau melalui proksi akan, mengikut undian, mempunyai satu undi bagi setiap Unit yang mana ianya atau Pemegang Unit dan tidak perlu membuang keseluruhan undi yang mana beliau atau ianya layak menurut cara yang sama.

8.8.7 Mana-mana Pemegang Unit yang merupakan sebuah syarikat boleh mengikut resolusi pengarahnya atau badan kawal selia lain memberi kuasa kepada mana-mana pihak untuk bertindak sebagai wakil semasa mesyuarat Pemegang Unit, dan seseorang yang diberi kuasa akan pada mesyuarat itu layak melaksanakan kuasa yang sama bagi pihak syarikat, sebagaimana syarikat boleh melaksanakan jika ia merupakan Pemegang Unit individu.

8.8.8 Setiap persoalan yang timbul pada mesyuarat am Pemegang Unit akan ditentukan pada mulanya melalui undian dengan mengangkat tangan, asalkan undian akan diambil dalam apa jua keadaan di mana:

8. TERMA-TERMA PENTING SURAT IKATAN

- (a) adalah diperlukan oleh Surat Ikatan ini atau oleh undang-undang berkenaan agar persoalan diputuskan oleh majoriti yang akan diukur dengan peratus undian mereka yang hadir; atau
- (b) adalah dituntut sama ada sebelum atau selepas sebarang persoalan diundi secara mengangkat tangan oleh:
 - (i) Pengerusi;
 - (ii) Pemegang Amanah;
 - (iii) Pengurus; atau
 - (iv) mana-mana Pemegang Unit atau para Pemegang Unit yang hadir yang memegang (atau melalui proksi) atau pegangan di antara mereka tidak kurang dari sepuluh peratus (10%) daripada Unit-unit yang diterbitkan.

8.8.9 Apabila sebarang soalan ditentukan melalui cara mengangkat tangan setiap Pemegang Unit yang hadir dan setiap proksi mempunyai satu undi dan sebaik sahaja sebarang soalan diputuskan oleh undi setiap Pemegang Unit yang hadir sendiri atau melalui proksi hanya mempunyai satu undi untuk setiap Unit yang membayar penuh.

9. KELULUSAN DAN SYARAT

9.1 Kelulusan yang diterima daripada SC dan syarat-syarat yang dikenakan

SC telah meluluskan cadangan-cadangan berikut pada 18 Mac 2010:

- (a) penubuhan Dana dengan saiz permulaan dana sebanyak 500 juta Unit;
- (b) penyenaian dan sebutharga sehingga 500 juta Unit di Pasaran Utama Bursa Securities;
- (c) pelantikan Principal Malaysia sebagai Pengurus;
- (d) pelantikan Deutsche Trustees Malaysia Berhad sebagai Pemegang Amanah;

tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

No.	Syarat dikenakan	Status pematuhan
(i)	Pengurus mesti memaklumkan SC tarikh penyenaian Dana sebelum Dana disenaraikan;	Dipatuhi
(ii)	Penyenaian Dana perlu disempurnakan dalam masa 6 bulan dari tarikh surat kelulusan SC. Kelulusan SC akan dianggap sebagai luput jika Pengurus gagal berbuat demikian dalam jangka masa yang ditetapkan; dan	Dipatuhi
(iii)	Pengurus perlu menyediakan IOPV masa nyata atau masa hampir nyata seunit apabila saiz dana Dana mencecah RM300 juta atau sebarang saiz lebih kecil lain yang bersesuaian.	Diambil kira sewajarnya dan akan dipatuhi apabila saiz dana milik Dana mencapai RM300 juta atau sebarang saiz dana bersesuaian yang lebih kecil.

SC telah pada 8 Mac 2010 menyatakan yang ia tiada bantahan kepada penyumberan luar fungsi perakaunan dana Principal Malaysia kepada Deutsche Bank (Malaysia) Berhad.

SC telah pada 18 Mac 2010 menyatakan yang ia tiada bantahan ke atas cadangan Pengurus untuk mengira IOPV seunit satu kali setiap hari selepas penutupan sesi dagangan pagi Hong Kong Stock Exchange.

Sebagai tambahan kepada di atas, pada 10 Jun 2014 SC telah meluluskan penukaran Indeks Penanda Aras iaitu FTSE China 25 Index, seperti yang ia dikenali dahulu kepada "FTSE China 50 Index" dengan syarat Pemegang Unit serta bakal pelabur Dana dimaklumkan mengenai perubahan tersebut. Pengurus telah mematuhi syarat yang dikenakan.

9.2 Pengenehan/Variasi yang diluluskan oleh SC

SC telah, pada 18 Mac 2010 memberi pengenehan yang berkaitan dengan Bahagian 11.13 Garis panduan ETF di mana SC telah mengenehan syarat bahawa Pemegang Amanah mesti mencipta atau menebus unit-unit sebagai ganti untuk pertimbangan bukan tunai kepada hanya untuk membenarkan Pemegang Amanah mencipta atau menebus unit-unit secara tunai.

10. URUS NIAGA PIHAK BERKAIT/PERCANGGAHAN KEPENTINGAN

10.1 Urus niaga pihak berkait sedia ada atau dicadangkan

10.1.1 Pengurus

Kami (termasuk pengarah kami) akan pada setiap masa bertindak mengikut kepentingan Pemegang Unit Dana dan tidak akan berkelakuan dalam sebarang cara yang akan menyebabkan percanggahan kepentingan atau potensi percanggahan kepentingan. Jika timbul sebarang percanggahan kepentingan, percanggahan itu akan diselesaikan dengan cara yang tidak akan merugikan Dana. Sekiranya terdapat kemungkinan yang kami akan menghadapi konflik dengan tugas kami sebagai pengurus kepada Dana dan kepada dana-dana lain Principal Malaysia yang kami uruskan, kami bertanggungjawab untuk bertindak demi kepentingan terbaik pelabur kami dan akan berusaha untuk menyelesaikan sebarang konflik secara saksama dan berdasarkan Surat Ikatan.

Kami tidak akan bertindak sebagai prinsipal dalam jualan dan belian sebarang sekuriti atau pelaburan kepada dan daripada Dana. Kami tidak akan melakukan sebarang pelaburan untuk dana dalam mana-mana sekuriti, hartanah atau aset yang mana kami atau mana-mana pegawai kami mempunyai kepentingan kewangan di dalamnya atau darinya di mana kami atau pegawai kami mendapat manfaat tanpa kebenaran awal dari Pemegang Amanah. Kami (termasuk pengarah kami) yang memegang pegangan saham besar atau sebagai pengarah di dalam syarikat disenarai awam akan mengelak daripada membuat sebarang penetapan keputusan yang berkaitan dengan pelaburan Dana yang berkenaan.

Dana boleh mempunyai urusan bersama pihak berkait dengan Kami, seperti CIMB Bank.

Pemberi Lesen Indeks bukan syarikat yang berkait dengan Pengurus.

Dana boleh juga mengekalkan deposit bersama CIMB Bank dan CIMB Investment Bank Berhad. Kami boleh memulakan urus niaga bersama syarikat-syarikat lain dalam Kumpulan CIMB dan dan PFG dengan syarat urus niaga dilaksanakan pada harga pasaran dan dilakukan secara berasingan.

10.1.2 Pemegang Amanah

Sebagai pemegang Amanah kepada Dana dan wakil Pengurus bagi perkhidmatan perakaunan dan penilaian Dana, mungkin akan wujud urus niaga pihak berkait melibatkan atau berhubung dengan Dana dalam keadaan berikut:

- (1) di mana Dana melabur dalam produk yang ditawarkan oleh Deutsche Bank AG dan mana-mana ahli kumpulan syarikatnya (seperti penempatan pasaran wang, dsb);
- (2) di mana Dana telah mendapatkan pembiayaan dari Deutsche Bank AG dan mana-mana ahli kumpulan syarikatnya, seperti dibenarkan oleh garis panduan SC dan undang-undang lain yang berkenaan;
- (3) di mana Pengurus melantik DTMB untuk menjalankan fungsi tugas sokongan (seperti penilaian dan perakaunan dana; dan
- (4) di mana DTMB telah mewakilkan fungsi kustodiannya untuk Dana kepada DBMB.

DTMB akan bergantung kepada Pengurus untuk memastikan sebarang urus niaga, dagangan, pelaburan dan pelantikan yang melibatkan pihak berkait adalah dengan terma terbaik yang ada untuk atau kepada Dana dan atas dasar berasingan jika ianya di antara pihak-pihak bebas.

10. URUS NIAGA PIHAK BERKAIT/PERCANGGAHAN KEPENTINGAN

Sungguhpun DTMB mempunyai dasar dalaman yang bertujuan untuk mencegah atau menguruskan percanggahan kepentingan, tiada jaminan diberikan bahawa permohonan mereka dapat mencegah atau mengurangkan percanggahan kepentingan. Komitmen DTMB untuk bertindak demi kepentingan terbaik Pemegang Unit Dana tidak menghalang kemungkinan berlaku urus niaga atau percanggahan pihak berkait.

10.1.3 Kepentingan dalam Dana

Tertakluk kepada sebarang keperluan perundangan, Pengurus, Pemegang Amanah atau sebarang syarikat berkaitan dengan Pemegang Amanah atau Pengurus, atau mana-mana pegawai atau pengarah mereka, boleh melabur di dalam Dana. Pengarah kepada Pengurus dan Pemegang Amanah tidak akan menerima pembayaran daripada Dana selain dari agihan yang boleh mereka terima sebagai hasil daripada pelaburan di dalam Dana. Tiada fi selain daripada yang dinyatakan di dalam Prospektus ini telah dibayar kepada mana-mana promoter Dana, atau Pemegang Amanah (sama ada untuk menjadi Pemegang Amanah atau bagi perkhidmatan lain berkaitan Dana), atau Pengurus untuk sebarang tujuan.

10.1.4 Dagangan sekuriti oleh kakitangan

Pengurus telah menyediakan dasar yang terkandung dalam Peraturan Perilaku Perniagaan yang mengawal selia dagangan sekuriti kakitangannya. Satu pengisytiharan tahunan mengenai dagangan sekuriti diperlukan daripada kesemua kakitangan untuk memastikan tidak terdapat potensi percanggahan kepentingan di antara dagangan sekuriti kakitangan dan pelaksanaan tugas kakitangan kepada syarikat dan pelanggan syarikat.

10.2 Kepentingan pengarah dan pemegang saham utama kepada Pengurus

Setakat LPD, tiada pengarah dan pemegang saham utama Pengurus yang mempunyai sebarang kepentingan langsung atau tidak langsung di dalam syarikat-syarikat lain yang menjalankan perniagaan yang sama dengan perniagaan Principal Malaysia, kecuali yang berikut:

Pengarah/ Pemegang Saham	Kedudukan	Pegangan Saham (Langsung/Tidak langsung)	Nama Perbadanan
CIMB Group Sdn Bhd	Pemegang Saham	Langsung	Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd</i>)
		Tidak langsung	CIMB-Mapletree Management Sdn Bhd

10.3 Pengisytiharan kepentingan sedia ada atau potensi kepentingan/percanggahan kepentingan pakar

CGS-CIMB Securities Sdn Bhd mengesahkan bahawa tidak terdapat sebarang kepentingan sedia ada atau potensi kepentingan atau percanggahan kepentingan dalam tugasnya sebagai Peniaga Yang Menyertai dan Penggerak Pasaran yang melibatkan Dana atau Pengurus.

10. URUS NIAGA PIHAK BERKAIT/PERCANGGAHAN KEPENTINGAN

Setiap Peguam Cara, Tetuan Shook Lin & Bok., dan Penasihat Cukai, PricewaterhouseCoopers Taxation Services Sdn Bhd melantik keupayaan penasihat masing-masing kepada Dana bagi mengesahkan tidak terdapat sebarang kepentingan sedia ada atau potensi percanggahan kepentingan yang melibatkan Dana atau Pengurus.

11. PERCUKAIAN DANA

SURAT PENASIHAT CUKAI MENGENAI PERCUKAIAN AMANAH DAN PEMEGANG UNIT

PricewaterhouseCoopers Taxation Services Sdn Bhd

Aras 10, 1 Sentral
Jalan Rakyat
Kuala Lumpur Sentral
Peti Surat 10192
50706 Kuala Lumpur

Lembaga Pengarah

Principal Asset Management Berhad
(f.k.a CIMB-Principal Asset Management Berhad)
Tingkat 10 Bangunan CIMB
Jalan Semantan
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur

31 Julai 2019

Tuan,

PERCUKAIAN AMANAH YANG DITAWARKAN DI BAWAH PRINCIPAL FTSE CHINA 50 ETF DAN PEMEGANG UNIT

Surat ini telah disediakan untuk dimasukkan ke dalam Prospektus Pengganti (selepas ini dirujuk sebagai “Prospektus”) berhubung dengan penawaran unit-unit di dalam Principal FTSE China 50 ETF (“Amanah”).

Percukaiian pendapatan untuk kedua-dua Amanah dan pemegang unit adalah tertakluk kepada peruntukan Akta Cukai Pendapatan Malaysia (“Akta”). Peruntukan yang diguna pakai terkandung dalam Seksyen 61 Akta, yang menyatakan secara spesifik mengenai percukaiian badan amanah di Malaysia.

PERCUKAIAN DANA

Amanah akan dianggap sebagai penduduk untuk tujuan cukai Malaysia memandangkan pemegang amanah bagi Amanah ini berdomisil di Malaysia.

(1) Pelaburan Asing

Pendapatan yang dijana oleh Amanah daripada pelaburan luar negara dikecualikan dari cukai Malaysia berdasarkan Perenggan 28 Jadual 6 Akta dan agihan daripada pendapatan tersebut kepada pemegang unit adalah dikecualikan cukai. Pendapatan daripada pelaburan asing mungkin tertakluk kepada cukai atau cukai pegangan di negara asing tertentu. Bagaimanapun, sebarang cukai asing yang ditanggung ke atas pendapatan bagi pelaburan luar negara bukanlah cukai dikembalikan kepada Amanah di Malaysia.

Pendapatan asing yang dikecualikan daripada cukai Malaysia pada peringkat Amanah juga dikecualikan dari cukai semasa agihan kepada pemegang unit.

(2) Pelaburan Domestik

(i) Percukaiian umum

11. PERCUKAIAN DANA

Pendapatan Amanah merangkumi dividen, faedah (selain faedah yang dikecualikan dari cukai) dan lain-lain pendapatan pelaburan yang diperolehi dari atau terakru di Malaysia, selepas ditolak perbelanjaan dibenarkan cukai, adalah tertakluk kepada cukai pendapatan Malaysia pada kadar 24 peratus.

Untung atas pelupusan pelaburan oleh Amanah tidak tertakluk kepada cukai pendapatan.

(ii) Dividen dan pendapatan lain dikecualikan cukai

Semua syarikat biasanya menggunakan sistem tier tunggal. Oleh itu, dividen yang diterima akan dikecualikan dari cukai dan pemotongan perbelanjaan yang ditanggung ke atas pendapat dividen tersebut tidak diambil kira. Tidak terdapat sebarang pengecualian cukai tersedia untuk dividen diterima di bawah tier tunggal. Dividen diterima daripada syarikat di bawah sistem tier tunggal akan dikecualikan.

Amanah mungkin menerima dividen Malaysia yang dikecualikan dari cukai. Dividen yang dikecualikan ini mungkin diterima daripada pelaburan di dalam syarikat yang sebelum ini menikmati atau sedang menikmati pelbagai insentif cukai yang disediakan di bawah undang-undang. Amanah tidak akan dikenakan cukai ke atas pendapatan yang dikecualikan tersebut.

Pendapatan faedah atau pendapatan diskaun yang diperolehi daripada pelaburan berikut dikecualikan dari cukai:

- a) Sekuriti atau bon yang diterbitkan oleh atau dijamin oleh Kerajaan Malaysia;
- b) Debentur atau sukuk, selain saham pinjaman boleh tukar, diluluskan atau dibenarkan oleh, atau disimpan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia; atau
- c) Bon Simpanan Malaysia yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia.

Pendapatan daripada Pelaburan dalam produk berstruktur yang dilihat sebagai “debentur” di bawah Akta Perkhidmatan dan Pasaran Modal 2007 akan dikecualikan dari cukai. Sebaliknya, mungkin timbul implikasi cukai.

Pendapatan faedah yang diperolehi daripada instrumen berikut adalah dikecualikan dari cukai:

- a) Faedah dibayar atau dikreditkan oleh mana-mana bank atau institusi kewangan yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013;
- b) Faedah dibayar atau dikreditkan oleh institusi kewangan pembangunan yang dikawal selia di bawah Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002;
- c) Bon, saham pinjaman boleh tukar, dibayar atau dikreditkan oleh mana-mana syarikat yang tersenarai di Pasaran ACE Bursa Malaysia Securities Berhad; atau
- d) Pendapatan faedah dibayar atau dikreditkan oleh Malaysia Building Society Berhad¹.

Berkuat kuasa dari 1 Januari 2019, pengecualian tidak lagi diguna pakai kepada pendapatan faedah yang dibayar atau dikreditkan kepada unit amanah berbentuk dana borong yang merupakan dana pasaran wang.

Faedah atau pendapatan diskaun yang dikecualikan dari cukai pada peringkat Amanah juga akan dikecualikan dari cukai apabila diagihkan kepada pemegang unit.

(3) Instrumen Lindung Nilai

Layanan cukai bagi instrumen lindung nilai akan bergantung kepada bentuk instrumen lindung nilai yang disertai.

Secara amnya, sebarang untung/rugi yang berkaitan dengan bahagian prinsipal akan dianggap sebagai untung/rugi modal. Untung/rugi yang berkaitan dengan bahagian pendapatan biasanya akan dianggap

¹ Selaras dengan surat dari Kementerian Kewangan Malaysia bertarikh 11 Jun 2015 dan 16 Jun 2015 berkuat kuasa dari tahun penilaian (“YA”) 2015.

11. PERCUKAIAN DANA

sebagai untung/rugi hasil. Untung/rugi atas penilaian hanya akan dicukai atau dituntut apabila direalisasi. Sebarang untung/rugi atau tukaran asing akan dianggap sebagai untung/rugi modal jika ia timbul daripada penilaian bahagian prinsipal pelaburan.

(4) Urus Niaga Pinjaman dan Pembiayaan Sekuriti (“SBL”)

Berikut adalah ringkasan anggapan cukai bagi urus niaga SBL di Malaysia dan sekuriti Malaysia yang disenarai di Bursa Malaysia Berhad (“Bursa”).

Selaras dengan Arahan Cukai Pendapatan (Pengecualian) (No. 30) – Semakan 2008, peminjam atau pembiaya di dalam SBL yang diluluskan oleh SC akan layak mendapat pengecualian cukai atas sebarang pendapatan (selain dividen, bayaran pengeluaran, fi pembiayaan dan faedah diperolehi atas cagaran) yang timbul daripada pinjaman sekuriti disenarai di Bursa. Pengecualian yang sama juga diberikan ke atas pulangan sekuriti yang sama atau seumpamanya dan tukaran cagaran yang berkenaan.

Fi pembiayaan dikenakan cukai apabila diterima oleh pembiaya. Pegangan cukai sebanyak 10 peratus juga dikenakan jika peminjam membayar fi pembiayaan kepada pembiaya bukan residen.

Faedah diperolehi atas cagaran tidak dikecualikan daripada cukai pendapatan/cukai pegangan. Faedah dibayar oleh Bursa Malaysia Securities Clearing Sdn Bhd atas cagaran tunai akan dikecualikan dari cukai apabila diterima oleh peminjam bukan residen dan peminjam individu yang merupakan residen.

Selaras dengan Arahan Duti Setem (Pengecualian) (No. 28) 1995 dan Arahan Duti Setem (Pengecualian) (No. 12) 2000, instrumen pindahan sekuriti disenarai di Bursa dan Pasaran ACE Bursa Malaysia Securities Malaysia Berhad dilaksanakan demi kepentingan peminjam atau pembiaya dan instrumen pindahan cagaran dikecualikan dari duti setem.

(5) Perbelanjaan Boleh Ditolak Cukai

Perbelanjaan yang ditanggung secara eksklusif dan sepenuhnya dalam penghasilan pendapatan kasar boleh dituntut sebagai potongan cukai di bawah Seksyen 33(1) Akta. Selain itu, Seksyen 63B Akta juga menyediakan peruntukan untuk potongan cukai yang melibatkan gaji pengurus, perbelanjaan untuk menyelenggara daftar pemegang unit, perbelanjaan pendaftaran saham, kesetiausahaan, fi audit dan perakaunan, caj telefon, kos percetakan dan alat tulis, dan pengeposan. Pemotongan adalah berdasarkan rumusan tertakluk kepada minimum 10 peratus dan maksimum 25 peratus daripada perbelanjaan.

(6) Cukai Untung Hartanah Sebenar (“RPGT”)

Berkuat kuasa 1 Januari 2019, sebarang untung atas pelupusan hartanah sebenar atau saham di dalam syarikat hartanah sebenar² akan tertakluk kepada RPGT pada kadar berikut:-

Tempoh masa pelupusan	Kadar RPGT
Dalam masa 3 tahun	30%
Pada tahun ke 4	20%
Pada tahun ke 5	15%
Pada tahun ke 6 dan tahun berikutnya	10%

(7) Cukai Jualan dan Perkhidmatan (“SST”)

² Syarikat hartanah sebenar adalah syarikat dikawal yang memiliki atau mendapatkan hartanah sebenar atau saham di dalam syarikat hartanah sebenar dengan nilai pasaran tidak kurang 75 peratus daripada jumlah aset ketaranya. Syarikat dikawal adalah syarikat yang tidak mempunyai lebih daripada 50 ahli dan dikawal oleh tidak lebih dari 5 orang.

11. PERCUKAIAN DANA

Berkuat kuasa dari 1 September 2018, SST telah diperkenalkan semula untuk menggantikan Cukai Barangan dan Perkhidmatan (“GST”). Kedua-dua Akta Cukai Jualan 2018 dan Akta Cukai Perkhidmatan 2018 telah diwartakan pada 28 Ogos 2018. Kadar untuk cukai jualan adalah sifar, 5 peratus, 10 peratus atau kadar spesifik manakala kadar untuk cukai perkhidmatan adalah 6 peratus.

Cukai jualan akan dikenakan ke atas barangan boleh dicukai yang dikilangkan atau diimport ke Malaysia, melainkan diberi pengecualian secara spesifik oleh Menteri. Sebaliknya, hanya perkhidmatan boleh dicukai spesifik yang disediakan oleh orang yang boleh dicukai secara spesifik akan tertakluk kepada cukai perkhidmatan. Cukai jualan dan cukai perkhidmatan adalah cukai aras tunggal. Oleh itu, SST yang ditanggung lazimnya membentuk kos tidak boleh dikembalikan kepada perniagaan.

Secara amnya, Amanah, sebagai instrumen pelaburan kolektif, tidak seharusnya terperangkap di dalam aturan cukai perkhidmatan. Beberapa khidmat pembrokeran, profesional, perundingan atau pengurusan yang dibayar oleh Amanah mungkin tertakluk kepada cukai perkhidmatan pada kadar 6 peratus termasuk perkhidmatan yang diterima daripada penyedia perkhidmatan asing.

PERCUKAIAN PEMEGANG UNIT

Pemegang Unit akan dicukai atas amaun yang bersamaan dengan bahagian mereka dari jumlah pendapatan boleh cukai Amanah setakat agihan yang diterima dari Amanah. Agihan pendapatan dari Amanah akan membawa kredit cukai yang berkaitan dengan cukai Malaysia yang dibayar oleh Amanah. Pemegang Unit berhak untuk menggunakan kredit cukai untuk menjelaskan cukai yang perlu dibayar ke atas pendapatan agihan yang mereka terima. Tiada cukai pegangan tambahan akan dikenakan ke atas agihan pendapatan dari Amanah.

Pemegang Unit bukan residen mungkin tertakluk kepada cukai dalam bidang kuasa masing-masing. Bergantung kepada peruntukan perundangan cukai negara berkaitan dan sebarang perjanjian cukai berganda dengan Malaysia, cukai Malaysia yang ditanggung boleh dikreditkan kepada cukai asing yang berkenaan.

Pemegang Unit korporat, residen³ atau bukan residen, lazimnya tertakluk kepada cukai pendapatan dengan kadar 24 peratus atas agihan pendapatan yang diterima dari Amanah. Kredit cukai yang disumbangkan oleh agihan pendapatan boleh digunakan terhadap liabiliti cukai pemegang unit ini.

Pemegang Unit individu dan bukan korporat yang merupakan residen cukai di Malaysia akan tertakluk kepada cukai pendapatan dengan skala kadar dari 1 peratus hingg 28 peratus. Pemegang Unit individu dan bukan korporat yang bukan residen di Malaysia akan tertakluk kepada cukai pendapatan pada kadar 28 peratus. Kredit cukai yang disumbangkan oleh agihan pendapatan boleh digunakan terhadap liabiliti cukai Pemegang Unit ini.

³ Syarikat bermastautin yang mempunyai modal berbayar berkenaan dengan syer biasa sebanyak RM2.5 juta dan kurang pada permulaan tempoh asas bagi suatu taksiran, akan membayar cukai sebanyak 17 peratus untuk pendapatan bercukai RM500,000 pertama dengan bakinya akan dikenakan cukai sebanyak 24 peratus berkuatkuasa dari 1 Januari 2019.

Berkuatkuasa dari tahun taksiran 2009, perkara di atas tidak diguna pakai jika lebih daripada –

- (a) 50 peratus daripada modal berbayar berkenaan dengan syer biasa syarikat itu secara langsung atau tidak langsung dimiliki oleh syarikat berkaitan;
- (b) 50 peratus daripada modal berbayar berkenaan dengan syer biasa syarikat berkaitan itu secara langsung atau tidak langsung dimiliki oleh syarikat yang mula-mula disebut; atau
- (c) 50 peratus daripada modal berbayar berkenaan dengan syer biasa syarikat yang mula-mula disebut dan syarikat yang berkaitan itu secara langsung atau tidak langsung dimiliki oleh syarikat lain.

“Syarikat berkaitan” ertinya suatu syarikat yang mempunyai modal berbayar berkenaan dengan syer biasa yang bernilai lebih daripada RM2.5 juta pada permulaan tempoh asas bagu suatu tahun taksiran.

11. PERCUKAIAN DANA

Agihan pendapatan dan untung dikecualikan cukai yang timbul daripada pelupusan pelaburan oleh Amanah akan dikecualikan cukai apabila diterima oleh Pemegang Unit.

Sebarang untung direalisasi oleh Pemegang Unit (selain wakil jualan di dalam sekuriti, syarikat insurans atau institusi kewangan) ke atas jualan atau penebusan unit akan dianggap sebagai untung modal dan tidak tertakluk kepada cukai pendapatan. Layanan cukai ini akan merangkumi untung dalam bentuk tunai atau agihan baki apabila Amanah dibubarkan.

Pemegang Unit yang memilih untuk menerima agihan pendapatan mereka dengan cara pelaburan dalam bentuk unit-unit baharu akan dianggap telah membeli unit-unit baharu menggunakan agihan pendapatan mereka selepas cukai.

Pecahan unit yang diterbitkan oleh Amanah tidak boleh dicukai apabila diterima oleh Pemegang Unit.

Kami dengan ini mengesahkan bahawa kenyataan yang dibuat di dalam laporan ini mencerminkan pemahaman sebenar kami mengenai kedudukan cukai di bawah undang-undang cukai semasa Malaysia. Pendapat kami di atas adalah berbentuk umum dan merangkumi percukaian dalam konteks undang-undang cukai Malaysia sahaja dan tidak merangkumi undang-undang cukai asing. Pendapat ini tidak mewakili nasihat cukai spesifik kepada mana-mana pelabur dan kami menyarankan agar pelabur mendapatkan nasihat bebas mengenai isu cukai yang dikaitkan dengan pelaburan mereka di dalam Amanah.

Yang benar,

untuk dan bagi pihak

PRICEWATERHOUSECOOPERS TAXATION SERVICES SDN BHD

Jennifer Chang
Rakan Kongsi

PricewaterhouseCoopers Taxation Services Sdn Bhd telah memberi keizinan bertulis mereka untuk memasukkan laporan mereka sebagai penasihat cukai dalam bentuk dan konteks di mana ia dipaparkan di dalam Prospektus dan telah tidak, sebelum tarikh Prospektus diterbitkan, menarik balik keizinan tersebut.

12. MAKLUMAT TAMBAHAN

12.1 Mengikuti perkembangan Dana

Salinan laporan tahunan dan laporan interim (jika ada) Dana akan tersedia di laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my> dan <http://www.bursamalaysia.com>. Kami akan menghantar salinan laporan tahunan kepada anda tanpa caj dalam masa dua (2) bulan dari akhir tempoh atau tahun kewangan Dana (mengikut keadaan). Anda juga boleh mendapatkan laporan tahunan dan laporan interim (jika ada) daripada pejabat kami pada waktu perniagaan biasa. Naskah tambahan laporan tahunan hanya akan dihantar kepada anda apabila diminta dan bayaran jumlah yang berpatutan seperti yang ditentukan oleh Pengurus dan Pemegang Amanah telah diterima.

Di mana berkenaan, kami akan menghantar kepada anda baucar cukai yang menyatakan maklumat yang diperlukan untuk melengkapkan penyata cukai.

Maklumat yang dikemaskini mengenai Dana boleh didapati dari laman sesawang Dana di <https://www.principal.com.my> dan seperti yang diumumkan pada laman sesawang Bursa Securities di <http://www.bursamalaysia.com> dari semasa ke semasa.

Di antara maklumat yang boleh didapati pada laman sesawang Dana dan laman sesawang Bursa Securities termasuk:

- (i) laporan tahunan dan laporan interim (jika ada);
- (ii) NAB seunit;
- (iii) IOPV seunit;
- (iv) Fi dan caj yang berkaitan dengan Dana;
- (v) Prospektus; dan
- (vi) Indeks Penanda Aras.

12.2 Khidmat Pelabur

Anda seharusnya membaca dan memahami kandungan Prospektus dan jika perlu, merujuk kepada penasihat profesional anda.

Anda boleh menghubungi Pusat Khidmat Pelanggan Pengurus di (03) 7718 3000 atau e-mel ke service@principal.com.my. Pusat Khidmat Pelanggan Pengurus dibuka dari 8:45 a.m. hingga 5:45 p.m. (waktu Malaysia) pada hari Isnin hingga Khamis dan dari 8:45 a.m. hingga 4:45 p.m. (waktu Malaysia) pada hari Jumaat (kecuali pada cuti umum Selangor).

Sekiranya anda ingin menghantar surat, sila alamatkan ke:

Principal Asset Management Berhad
Pusat Khidmat Pelanggan
50, 52 & 54 Jalan SS 21/39
Damansara Utama
47400 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan Malaysia

12.3 Dasar dan prosedur pencegahan pengubahan wang haram

Untuk mematuhi Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 (AMLA) dan dasar-dasar, prosedur, garis panduan dan/atau peraturan berkaitan yang bertujuan untuk mencegah pengubahan wang haram, kami akan diminta untuk mendapatkan bukti yang memuaskan berhubung identiti anda dan mempunyai prosedur yang cekap untuk mengesahkan bona fide pelabur kami.

12. MAKLUMAT TAMBAHAN

Kami melakukan usaha wajar yang berterusan dan semakan teliti mengenai identiti pelabur kami serta objektif pelaburan mereka yang mungkin dijalankan sepanjang hubungan perniagaan terjalin untuk memastikan bahawa urusan niaga yang dijalankan adalah konsisten dengan pengetahuan kami mengenai pelabur kami, perniagaan kami dan profil risikonya.

Kami mungkin tidak mempunyai hubungan langsung dengan mana-mana pelabur dan bergantung kepada keadaan setiap permohonan, pengesahan terperinci terhadap identiti tidak diperlukan apabila:

- (i) pemohon membuat bayaran untuk pelaburannya dari akaun yang dipegang di bawah nama pemohon dengan Institusi Kewangan yang diiktiraf;
- (ii) pemohon dikawal selia oleh pihak berkuasa kawal selia yang diiktiraf dan berpejabat atau diperbadankan, atau ditubuhkan di bawah undang-undang, bidang kuasa yang diiktiraf; atau
- (iii) permohonan dibuat melalui pengantara yang dikawal selia/dilesenkan oleh pihak berkuasa kawal selia pengawal selia yang diiktiraf dan berpejabat atau diperbadankan, atau ditubuhkan di bawah undang-undang, bidang kuasa yang diiktiraf; atau.

Kami juga berhak untuk meminta maklumat yang dirasakan perlu untuk mengesahkan sumber pembayaran. Kami boleh menolak untuk menerima permohonan dan wang langganan jika seseorang pemohon Unit melengahkan pemberian atau gagal memberikan maklumat yang diperlukan untuk tujuan pengesahan identiti atau punca pembiayaan, dan jika sedemikian kami akan memulangkan semula wang permohonan (tanpa faedah dan atas perbelanjaan pemohon) melalui pemindahan telegraf kepada akaun dari mana wang itu pada asalnya dihantar/atau dengan cara pemberian cek yang dihantar ke alamat terakhir pemohon seperti di dalam rekod kami.

Kami akan pertimbangkan urusan niaga atau rangkaian urusan niaga sebagai 'mencurigakan' jika urusan niaga tersebut tidak konsisten dengan profil urusan niaga pelabur yang diketahui atau tidak munasabah secara ekonomi. Urusan niaga yang mencurigakan akan diserahkan terus kepada Unit Perisikan Kewangan Bank Negara Malaysia.

12.4 Wang Tidak Dituntut

Sebarang cek yang perlu dibayar kepada anda yang tidak dituntut selepas sesuatu tempoh (pada masa ini 12 bulan) akan dibayar kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut selaras dengan Akta Wang Tak Dituntut, 1965.

12.5 Perjanjian Material

Kecuali seperti yang didedahkan di bawah, tiada perjanjian material lain yang telah dimeterai berkaitan dengan Dana pada tarikh Prospektus ini:

- (i) Surat Ikatan (merangkumi surat ikatan amanah prinsipal bertarikh 19 April 2010 yang dimeterai di antara Pengurus dan Pemegang Amanah, surat ikatan tambahan bertarikh 8 Disember 2010, surat ikatan tambahan kedua bertarikh 30 Julai 2014 dan surat ikatan tambahan bertarikh 2 Ogos 2019. Fi yang perlu dibayar kepada Pemegang Amanah dan Pengurus dinyatakan pada Bahagian 1.2(ii) dan 4.2 Prospektus ini;
- (ii) Perjanjian Peniaga Yang Menyertai bertarikh 19 April 2010 dimeterai di antara CIMB Bank Berhad, Pengurus dan Pemegang Amanah;
- (iii) Perjanjian Lesen Indeks bertarikh 19 April 2010 dimeterai di antara Pemberi Lesen Indeks dan Pengurus, notis penjenamaan semula FTSE Xinhua Index Series bertarikh 22 November 2010 dari FTSE kepada Pengurus, surat pengesahan bertarikh 24 November 2010 dari FTSE kepada Pengurus, surat kelulusan SC bertarikh 10 Jun 2014 mengenai permohonan untuk pertukaran

12. MAKLUMAT TAMBAHAN

dalam Indeks Penanda Aras, notis penambahbaikan FTSE China 25 Index kepada FTSE China 50 Index bertarikh 3 Disember 2013 dari FTSE kepada Pengurus dan surat keizinan bertarikh 1 Ogos 2014 dari FTSE kepada Pengurus. Fi lesen yang perlu dibayar dinyatakan pada Bahagian 1.2(ii) dan 4.2 Prospektus ini; dan

- (iv) Perjanjian Penyedia Perkhidmatan Pentadbiran Dana dan Perakaunan Dana bertarikh 22 Mac 2018 dimeterai di antara Pengurus dan Penyedia Perkhidmatan Pentadbiran Dana dan Perakaunan Dana.

13. KEIZINAN

Keizinan bertulis telah diperolehi dari PricewaterhouseCoopers Tax Services Sdn Bhd, sebagai Penasihat Cukai, untuk memasukkan nama mereka, dan penyata/laporan (di mana berkaitan) dan Surat Penasihat Percukaian dalam bentuk dan konteks yang dipaparkan di dalam Prospektus ini telah diterima sebelum Prospektus diterbitkan dan tidak ditarik balik.

Keizinan bertulis daripada Peniaga Yang Menyertai, Juruaudit kepada Dana, Pemberi Lesen Indeks, penyedia perkhidmatan pentadbiran Dana dan perakaunan Dana, Pemegang Amanah dan Peguam Cara untuk memasukkan nama mereka, dan penyata/laporan (di mana berkaitan) dalam bentuk dan konteks yang dipaparkan di dalam Prospektus telah diterima sebelum Prospektus diterbitkan dan tidak ditarik balik.

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

14. DOKUMEN UNTUK DIPERIKSA

14.1 Salinan dokumen berikut boleh diperiksa di pejabat utama perniagaan kami dan/atau alamat perniagaan Pemegang Amanah (yang mana berkenaan, tanpa caj) pada waktu perniagaan biasa dari tarikh Prospektus ini:

- (i) Surat Ikatan;
- (ii) Perjanjian material yang dirujuk pada Bahagian 12.5 Prospektus ini;
- (iii) Laporan tahunan dan interim terkini Dana;
- (iv) Penyata kewangan beraudit Pengurus dan Dana untuk tiga tahun kewangan terdahulu berakhir pada 31 Disember 2018;
- (v) Surat Penasihat Cukai yang dirujuk pada Bahagian 11 Prospektus ini;
- (vi) Surat kebenaran yang dirujuk pada Bahagian 13 Prospektus ini; dan
- (vii) Prospektus ini dan prospektus tambahan atau pengganti kepadanya, jika ada.

Ruang selebihnya di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

15. DIREKTORI PEJABAT PENIAGA YANG MENYERTAI

Setakat LPD, pejabat Peniaga Yang Menyertai adalah seperti berikut:

Peniaga Yang Menyertai

CGS-CIMB Securities Sdn Bhd

Pejabat berdaftar:
Tingkat 13, Menara CIMB
No 1. Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Central,
50470 Kuala Lumpur Malaysia
Tel No.: (+603) 2261 8888

Alamat perniagaan:
Tingkat 17, Menara CIMB
No 1. Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Central,
50470 Kuala Lumpur Malaysia
Tel No.: (+603) 2261 8888

Ruang di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

Ruang di halaman ini sengaja dibiarkan kosong

Principal Asset Management Berhad (304078-K)
(formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad)

Enquiries:

Customer Care Centre **(603) 7718 3000**

Email **service@principal.com.my**

Website **www.principal.com.my**