

Disclaimer: We recommend that you read and understand the contents of the Principal Global Multi Asset Income Fund Information Memorandum Issue No.2 dated 4 December 2019 which has been duly registered with the Securities Commission Malaysia, before investing and that you keep the said Information Memorandum for your record.

Any issue of units to which the Information Memorandum relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Information Memorandum, subject to the terms and conditions therein. Investments in the Fund are exposed to Fund manager's risk, currency risk and country risk. You can obtain copies of the Information Memorandum from the head office of Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad) or from any of our approved distributors. There are fees and charges involved in investing in the funds. We suggest that you consider these fees and charges carefully prior to making an investment. PHS is available and that investors have the right to request for a PHS; and the PHS and any other product disclosure document should be read and understood before making any investment decision. Unit prices and income distributions, if any, may fall or rise. Past performance is not reflective of future performance and income distributions are not guaranteed. You are also advised to read and understand the contents of the Financing For Investment In Unit Trust Risk Disclosure Statement before deciding to borrow to purchase units.

Kenyataan: Kami mencadangkan supaya anda membaca dan memahami kandungan Memorandum Maklumat Dana Principal Global Multi Asset Income Terbitan 2 bertarikh 4 Disember 2019 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti, sebelum melabur dan menyimpan Memorandum Maklumat tersebut untuk rujukan anda.

Unit-unit hanya akan dikeluarkan dengan penerimaan borang permohonan yang kami lampirkan bersama-sama Memorandum Maklumat tersebut dan tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma yang terkandung di dalamnya. Pelaburan dalam Dana ini terdedah kepada risiko pengurusan dana, risiko mata wang dan risiko Negara. Anda boleh mendapatkan Memorandum Maklumat ini di ibu pejabat Principal Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad) atau dengan pengedar kami yang dilantik. Sila menimbang bayaran-bayaran dan caj-caj yang terlibat sebelum melabur. PHS boleh didapati dan pelabur mempunyai hak untuk mendapatkan PHS; dan PHS ini serta produk dokumen-dokumen Penzahiran yang lain perlu dibaca dan difahami sebelum membuat keputusan untuk melabur. Nilai unit amanah dan pengagihan, sekiranya ada, mungkin turun atau naik dan rekod prestasi Dana masa lalu tidak seharusnya dijadikan panduan untuk mengukur prestasinya pada masa akan datang dan agihan pendapatan adalah tidak dijamin. Anda juga dinasihati membaca dan memahami isi Penyata Pendedahan Risiko Pinjaman sebelum membuat keputusan untuk membuat pinjaman bagi membiayai pelaburan Dana.

免责声明: 我们建议你在投资前详阅和了解注明于志期2019年12月4日的 Principal Global Multi Asset Income Fund第2期的认购献议书。这认购献议书已向证券监督委员会注册。我们也建议你保留这认购献议书作为日后参考。

只有在收到连同这认购献议书一起发出的完整申请表格后，我们才会发行与这认购献议书相关的单位，并须遵守相关的条件和条款。在本基金的投资面对基金经理风险、货币风险及国家风险。您可以从Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad) 的总部或其他授权经销商处，取得认购献议书和产品详细表("PHS")，且投资者有权要求取得PHS 和任何其他产品披露文件的权利，以便在作出任何投资决定前，了解相关产品。投资单位信托将涉及一些费用和开销；我们建议你在做出任何投资决定之前，仔细考虑这些收费。单位信托的价格或可派发的分利，若有，可能会下跌或上涨。基金以往的表现并不能当其未来表现的指标。而且不保证会派发分利。在贷款投资单位信托之前，请详阅和了解单位信托和贷款融资风险披露声明的内容。

About us

Principal Asset Management Berhad (formerly known as CIMB-Principal Asset Management Berhad), is a joint venture between Principal Financial Group®, a member of the FORTUNE 500® and a Nasdaq-listed global financial services and CIMB Group Holdings Berhad, one of Southeast Asia's leading universal banking groups. Established on 13 June 1994, Principal Asset Management Berhad is headquartered in Malaysia and has footprint across Indonesia, Thailand and Singapore. We offer a wide variety of solutions to help people and companies in building, protecting and advancing their financial well-being with our unit trust, retirement schemes, discretionary mandates and asset management expertise. With innovative ideas and real-life solutions, the company helps make financial progress towards a more secure financial future possible for clients of all income and portfolio sizes. Principal, Principal and symbol design and Principal Financial Group are trademarks and service marks of Principal Financial Services, Inc., a member of the Principal Financial Group®. © 2019 Principal Financial Services, Inc.

Tentang kami

Principal Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad), dimiliki bersama oleh Principal Financial Group®, salah satu dari ahli FORTUNE 500® dan perkhidmatan kewangan global yang tersenarai di Nasdaq, dan Kumpulan CIMB, salah satu kumpulan perbankan yang terulung di Asia Tenggara. Principal Asset Management Berhad telah ditubuhkan pada 13 Jun 1994 di Malaysia dan kini turut bertapak di Indonesia, Thailand dan Singapura. Kami menawarkan pelbagai solusi pelaburan kepada individu dan entiti perniagaan untuk membina, melindungi dan mempertingkatkan kewangan mereka melalui pelaburan unit amanah, skim persaraan, mandat korporat dan kepakanan pengurusan aset. Dengan idea yang inovatif dan penyelesaian kehidupan sebenar, kami membantu para pelanggan kami tidak kira apa jua jumlah pendapatan dan portfolio mereka dalam merancang kewangan mereka demi masa depan yang lebih selesa. Principal, Principal dan reka bentuk simbol dan Principal Financial Group adalah tanda dagangan dan tanda perkhidmatan Principal Financial Services, Inc. salah satu ahli syarikat Principal Financial Group®. ©2019 Principal Financial Services, Inc.

关于我们

信安资金管理(Principal Asset Management Berhad, 前称联昌-信安资金管理有限公司/CIMB-Principal Asset Management Berhad)，是荣登著名《财富》杂志世界五百强(FORTUNE 500®)之一的信安金融集团(Principal Financial Group®)与东南亚全能银行兼领导金融集团之一的联昌集团控股有限公司(CIMB Group Holdings Berhad)所共同持有的合资企业。信安资金管理成立于1994年6月13日，营运总部设于马来西亚，业务遍布印尼、泰国和新加坡。透过提供多元化的解决方案、协助各大企业及个体户进行财务管理、保障以及提升投资回报如信托基金、退休计划、委托管理和资产管理的专业谘询等服务。凭借创新思维和实质的解决方案,信安资金管理将协助不同收入阶层与投资规模的客户,在财务上获得更有保障及稳健的未来。信安(Principal), 信安标志的字样与其符号设计,以及信安金融集团(Principal Financial Group®)均为信安金融集团旗下成员公司信安金融服务公司(Principal Financial Services, Inc.)的注册商标及服务商标。©2019信安金融服务公司(Principal Financial Services, Inc.)

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

50, 52, & 54 Jalan SS21/39, Damansara Utama
47400 Petaling Jaya, Selangor



Principal Global Multi Asset Income Fund

(formerly known as CIMB-Principal Global Multi Asset Income Fund)

Your answer to global diversified assets.

Are you looking for a fund that is fully diversified? Look no further.

The fund offers income from a range of different asset classes comprising of global equities and global fixed income securities. You will be investing in a fund which is designed to take advantage of yield opportunities in whichever geography or sector they arise. Furthermore, investing in a global multi assets fund can provide you with diversification and you can ride on the recovery of the US and European region.

Investing in this fund will allow you to tap into the various sources of income while diversifying risks.

Principal Global Multi Asset Income Fund works to your benefit:



Invests across asset classes and capital structures with over 2,500 securities globally.



Dynamic asset allocation reflects forward-looking market views.



Risk adjusted approach for an attractive and sustainable income stream.

Quick guide

Fund Category / Type Wholesale fund (Feeder Fund) / Income and Capital Growth

Investment Strategy

In order to achieve its objective, the Fund will invest at least 95% of its NAV in the Target Fund; a portfolio established on 11 December 2008 under JPMorgan Investment Funds. The fund will invest in Class C (div)- USD (hedged) of the Target Fund, which is a share class denominated in USD with quarterly income distributions and hedged against the Target Fund's base currency of EUR. The Fund will also maintain up to 5% of its NAV in liquid assets.

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

Application Fee* Institutional Unit Trust Advisers (IUTAs): Up to 5.50% of the Initial Offer Price per unit.
Principal Distributors : Up to 6.50% of the initial Offer Price per unit.

Management Fee* Up to 1.80% per annum of the NAV of the fund.

Trustee Fee* 0.04% per annum of the NAV of the fund (including local custodian fees and charges but excluding foreign sub-custodian fees and charges).

Distribution Policy* Quarterly, depending on the level of income (if any) that the fund generates and at the discretion of the Manager.

Cooling-off Period* Six (6) Business Days from the date the application form is received and accepted by the Manager or Approved Distributor for the first time. However, corporations/institutions investing in the fund are not entitled to the cooling off rights.

Switching* Switching is treated as a withdrawal from one class or fund and an investment into another Class or Principal Malaysia's fund (or its class). As such, you may be charged a Switching Fee equal to the difference (if any) between the Application Fee of the Class and the Application Fee of the other class or Principal Malaysia's fund (or its class). Switching Fee will not be charged if the Class or Principal Malaysia's fund (or its class) to be switched into has a lower Application Fee. The Manager may impose RM100/USD35/AUD35/GBP35/SGD35 (or equivalent depending on its class) administrative fee for every switch. You may negotiate to lower the Switching Fee and/or administrative fees. The Manager also have the discretion to waive the Switching Fee and/or administrative fees.

* Note: Please refer to the Principal Global Multi Asset Income Fund Information Memorandum Issue No.2 dated 4 December 2019 for further details on fees and policies.

How Do I Invest?

Initial and additional investment

Class MYR Minimum initial investment of MYR10,000^ and minimum additional investment of RM500^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

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

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

Class GBP-Hedged Minimum initial investment of GBP2,000^ and minimum additional investment of GBP1,000^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Class MYR-Hedged Minimum initial investment of MYR10,000^ and minimum additional investment of RM500^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Class SGD-Hedged Minimum initial investment of SGD2,000^ and minimum additional investment of SGD1,000^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

Regular Savings Plan

Currently, Regular Savings Plan is only available for Class MYR and Class MYR-Hedged. You can make regular monthly investments of RM500^ or more, direct from your account held with a bank approved by us or our Distributors. The minimum initial investment is RM10,000^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

^ For avoidance of doubt, this amount includes any applicable fees and charges, such as sales charge, as the case may be, which are subject to any applicable taxes (if any). The amount is gross of fees, charges and any applicable taxes.

For more information, log on to www.principal.com.my, call +603-7718 3000, email us at service@principal.com.my or visit any of our approved distributors' branches nationwide.

Jawapan anda kepada kepelbagaian aset sedunia.

Adakah anda mencari dana yang memiliki kepelbagaian sepenuhnya? Jawapannya telah anda temui.

Dana ini menawarkan pendapatan dari rangkaian kelas aset berlainan yang merangkumi ekuiti global dan sekuriti pendapatan tetap global. Anda akan melabur dalam dana yang dicipta khas untuk merebut peluang pulangan yang ada tanpa mengira geografi atau sektor. Tambahan pula, pelaburan dalam dana pelbagai aset global akan menyediakan kepelbagaian untuk anda dan membolehkan anda mengambil kesempatan yang tersedia daripada pemulihian di rantau Amerika Syarikat dan Eropah.

Pelaburan di dalam dana ini membolehkan anda meneroka pelbagai sumber pendapatan di samping mempelbagaikan risiko yang ada.

Principal Global Multi Asset Income Fund menawarkan manfaat-manfaat:



Melabur dalam pelbagai kelas aset dan struktur modal dengan lebih daripada 2,500 sekuriti global.



Peruntukan aset dinamik mencerminkan unjuran pasaran masa hadapan.



Pendekatan pelarasian risiko untuk menjana aliran pendapatan yang menarik dan lestari.

Panduan Pantas

Kategori/Jenis Dana Dana Borong (Dana Perantara) / Pendapatan dan Pertumbuhan Modal

Strategi Pelaburan Untuk mencapai objektif pelaburannya, Dana akan melaburkan sekurang-kurangnya 95% dari NAB Dana ke dalam Dana Sasaran; sebuah portofolio yang ditubuhkan pada 11 Disember 2008 di bawah JPMorgan Investment Funds. Dana akan melabur dalam Kelas C (div) - USD (lindung nilai) Dana sasaran, yang merupakan kelas saham berdenominasi USD dengan

Strategi Pelaburan (samb.)	agihan pendapatan setiap suku dan dilindung nilai terhadap matawang asas Dana Sasaran dalam EUR. Dana juga akan mengekalkan sehingga 5% dari NAB Dana dalam aset cair untuk tujuan kecairan.
Pengurus Dana	Principal Asset Management Berhad (<i>dahulunya dikenali sebagai CIMB-Principal Asset Management Berhad</i>)
Yuran Permohonan*	Institusi Penasihat Unit Amanah (IUTA): Sehingga 5.50% dari Harga Tawaran Awal seunit. Pengedar Principal : Sehingga 6.50% dari Harga Tawaran Awal seunit.
Yuran Pengurusan*	Sehingga 1.80% setahun NAB Dana.
Yuran Pemegang Amanah*	0.04% setahun NAB Dana (termasuk caj dan yuran kustodian tempatan tetapi tidak merangkumi caj dan yuran sub-kustodian asing).
Dasar Agihan*	Setiap suku, bergantung kepada tahap pendapatan (jika ada) yang dijanjikan oleh Dana dan mengikut budi bicara Pengurus Dana.
Tempoh Pertimbangan*	Enam (6) Hari Perniagaan dari tarikh borang permohonan diterima dan diluluskan oleh Pengurus Dana atau Pengedar dibenarkan untuk kali pertama. Bagaimanapun, syarikat/institusi yang melabur dalam Dana tidak berhak mendapat tempoh pertimbangan.
Dasar Penukaran*	Penukaran dianggap sebagai pengeluaran daripada satu kelas atau dana dan pelaburan ke dalam Kelas atau dana lain Principal Malaysia (atau kelasnya). Oleh itu, anda boleh dikenakan Yuran Penukaran yang bersamaan dengan perbezaan (jika ada) di antara Yuran Permohonan dan Yuran Permohonan kelas atau dana lain Principal Malaysia (atau kelasnya) yang ingin ditukarkan kepadanya. Yuran Penukaran tidak dikenakan jika Kelas atau dana lain Principal Malaysia (atau kelasnya) yang ingin ditukarkan kepadanya mempunyai Yuran Permohonan yang lebih rendah. Pengurus boleh mengenakan RM100/USD35/AUD35/GBP35/SGD35 (atau bersamaan dengannya) bergantung kepada kelas) yuran pentadbiran bagi setiap penukaran. Anda boleh berunding untuk mengurangkan Yuran Penukaran dan/atau yuran pentadbiran. Pengurus juga mempunyai budi bicara untuk mengenepikan Yuran Penukaran dan/atau yuran pentadbiran.

* Nota: Sila rujuk kepada Memorandum Maklumat Dana Principal Global Multi Asset Income Terbitan 2 bertarikh 4 Disember 2019 for untuk maklumat terperinci mengenai yuran dan polisi.

Bagaimana untuk membuat pelaburan?

Pelaburan permulaan dan pelaburan tambahan

Kelas MYR Pelaburan permulaan minimum sebanyak MYR10,000^ dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM500^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

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

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

Kelas GBP-Hedged Pelaburan permulaan minimum sebanyak GBP2,000^ dan pelaburan tambahan minimum sebanyak GBP1,000^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

Kelas MYR-Hedged Pelaburan permulaan minimum sebanyak MYR10,000^ dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM500^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

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

Pelan Simpanan Biasa
Buat masa ini, Pelan Simpanan Biasa hanya tersedia untuk Kelas MYR dan Kelas MYR-Lindung Nilai. Anda boleh membuat pelaburan tetap secara bulanan sebanyak RM500^ atau lebih, terus daripada akaun anda di bank yang diluluskan oleh kami atau Pengedar kami. Pelaburan permulaan minimum adalah RM10,000^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

Untuk maklumat lanjut, layari www.principal.com.my, hubungi kami di +603-7718 3000, emel kami di service@principal.com.my atau kunjungi mana-mana cawangan pengedar yang diiktirafkan di seluruh negara.

提供您对于全球多元化资产的选择

您是否想要投资在充分多元化的基金？如果是，您再也不用舍近求远。

本基金从一系列不同的资产级别取得收入，包括全球股票与全球固定收入证券。您也将投资在一个经过特别设计，能够从不管是地理位置或任何领域可能出现的回酬机会中受惠的基金。何况，投资在全球多元资产基金，能够为您提供多元化的机会，让您从美国和欧洲区域的经济复苏中享受到好处。

在本基金的投资，也将让您从不同收入来源中受益，同时把风险多元化。

即刻投资于Principal Global Multi Asset Income Fund :

通过全球2,500多种证券，投资予各种资产类别与资本结构。

按基金净资产每年收取最高1.80%。

动态性资产分配反映了高瞻远瞩的市场眼光。

每季，视基金取得的收入水平（若有）而定，且是基金经理的绝对权力。

基金经理或获得批准的分销商，首次收到及接受的申请表格日期算起的6个工作日。不过，投资在本基金的企业/机构无权享有冷却期的权利。

基金转换是指从某一类别或基金撤回投资，转而投资于另一类别或大马信安的基金（或其类别）。因此，在进行基金转换时，您将被征收一笔转换费用。该费用相等于该类别或基金与另一类别或大马信安的基金（或其类别）的申购费之间的差额（如有）。若转换至申购费较低的类别或大马信安的基金（或其类别），则无征收转换费。基金经理可对每一次转换征收RM100/USD35/AUD35/GBP35/SGD35的手续费（或等价费用，视其类别而定）。您可与基金经理洽谈以降低转换费和/或手续费。基金经理亦有权决定豁免转换费和/或手续费。

注释：请参考志期2019年12月4日的Principal Global Multi Asset Income Fund第2期的认购献议书，以取得转换费用及政策的详情。

速览

基金组别/种类

批发基金（联结基金）/收入和资本成长

投资策略

为达到目标，本基金将至少95%净资产投资在目标基金，即JPMorgan投资基金于2008年12月11日制定的投资组合。该基金将投资于目标基金的C类（收息）美元（对冲）股份。此类股份以美元计价的股票类别，每季度宣派股息，并与目标基金的欧元基础货币进行对冲。本基金亦将最高5%的资产净值投资在流动资产。

基金经理

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

申请费用*

机构型单位信托顾问(IUTAs):每单位最高达初次献购价的5.50%。
信安分销商: 每单位最高达最初献购价的6.50%。

管理费*

按基金净资产每年收取最高1.80%。

信托费*

按基金净资产每年收取0.04%（包括本地托管费用，但不包括外国的次托管费用）。

派息政策*

每季，视基金取得的收入水平（若有）而定，且是基金经理的绝对权力。

冷静期*

基金经理或获得批准的分销商，首次收到及接受的申请表格日期算起的6个工作日。不过，投资在本基金的企业/机构无权享有冷却期的权利。

转换政策*

基金转换是指从某一类别或基金撤回投资，转而投资于另一类别或大马信安的基金（或其类别）。因此，在进行基金转换时，您将被征收一笔转换费用。该费用相等于该类别或基金与另一类别或大马信安的基金（或其类别）的申购费之间的差额（如有）。若转换至申购费较低的类别或大马信安的基金（或其类别），则无征收转换费。基金经理可对每一次转换征收RM100/USD35/AUD35/GBP35/SGD35的手续费（或等价费用，视其类别而定）。您可与基金经理洽谈以降低转换费和/或手续费。基金经理亦有权决定豁免转换费和/或手续费。

我该如何投资?

首次及增额投资

首次投资至少MYR10,000^ 及增额投资至少为RM500^，或由基金经理不时决定的数额。

首次投资至少USD2,000^ 及增额投资至少为USD1,000^，或由基金经理不时决定的数额。

首次投资至少AUD2,000^ 及增额投资至少为AUD1,000^，或由基金经理不时决定的数额。

首次投资至少GBP2,000^ 及增额投资至少为GBP1,000^，或由基金经理不时决定的数额。

首次投资至少MYR10,000^ 及增额投资至少为RM500^，或由基金经理不时决定的数额。

首次投资至少SGD2,000^ 及增额投资至少为SGD1,000^，或由基金经理不时决定的数额。

定期存款计划

至目前为止，定期存款计划仅适用于马币及马币避险等级。您可每个月定期供款RM500^或更多，并直接由一间预先被我们或我们的分销商所承认的银行获得户口转账。首次投资至少 RM10,000^，或由基金经理不时决定的数额。

^ 为免任何疑问，此金额包括任何适合费用及收费，如销售费，在此将视情况而定（若有）。换句话说，金额包括总值的费用，收费以及任何适用的税款。



欲获取更多资料，请浏览

www.principal.com.my,

致电 +603-7718 3000, 电邮

service@principal.com.my 或亲临

我们遍布全国的任何授权经销商分行洽询。

Note / Nota / 备注：

The information contained in this leaflet may be changed without prior notice.

In the event of any dispute or ambiguity arising out of the Bahasa Malaysia and Chinese translation in this leaflet, the English version shall prevail. / Maklumat yang terkandung dalam risalah ini mungkin akan dipinda tanpa diberitahu terlebih dahulu. Sekiranya berlaku kekeliruan berhubung dengan terjemahan Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina di dalam risalah ini, segala syarat yang termaktub dalam Bahasa Inggeris akan diakta kuasakan. / 特此敬告，此传单内所列资料可随时更改，恕不另行通知。因为此间之中文与国文翻译所引发的任何争论或差异，一切将以英文版本为准。