

**Disclaimer:** We recommend that you read and understand the contents of the Master Prospectus (Islamic Funds) dated 31 December 2019 which has been duly registered with the Securities Commission Malaysia (“SC”), before investing and that you keep the said Master Prospectus for your record.

Any issue of units to which the Master Prospectus (Islamic Funds) relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Master Prospectus (Islamic Funds), subject to the terms and conditions therein. Investments in the fund are exposed to stock specific risk, credit and default risk, interest rate risk, country risk, currency risk and risk of investing in emerging markets. You can obtain copies of the Master Prospectus (Islamic Funds) from the head office of Principal Asset Management Berhad or from any of our approved distributors. Product Highlights Sheet (“PHS”) is available and investors have the right to request for a PHS; and the PHS and any other product disclosure document should be read and understood before making any investment decision. There are fees and charges involved and investors are advised to consider these fees and charges before investing in the fund. Unit prices and income distributions, if any, may fall or rise. Past performance is not reflective of future performance and income distributions are not guaranteed. You are also advised to read and understand the contents of the Risk Disclosure Statement on Financing for Investment in Unit Trust before deciding to obtain financing to purchase units. The registration of the prospectus with the SC does not amount to nor indicate that the SC recommends or endorses the fund and this fund leaflet has not been reviewed by the SC.

**Kenyataan:** Kami mencadangkan supaya anda membaca dan memahami kandungan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) bertarikh 31 Disember 2019 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, sebelum melabur dan pastikan anda menyimpan Prospektus Induk tersebut untuk rujukan anda.

Terbitan unit-unit yang berkaitan dengan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) hanya akan dikeluarkan selepas menerima borang permohonan lengkap yang dilampirkan bersama Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) tersebut, tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma yang terkandung di dalamnya. Pelaburan dalam dana ini terdedah kepada risiko tertentu saham, risiko kredit dan mungkir, risiko kadar faedah, risiko negara, risiko matawang dan risiko pelaburan di pasaran baru. Anda boleh mendapatkan salinan Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) ini di ibu pejabat Principal Asset Management atau melalui pengedar kami yang dilantik. Terdapat Product Highlights Sheet (“PHS”) dan pelabur mempunyai hak untuk meminta PHS; dan PHS dan dokumen penzahiran produk lain mesti dibaca dan difahami sebelum membuat apa juga keputusan pelaburan. Pelaburan ini mempunyai yuran dan caj yang dikenakan dan pelabur dinasihatkan agar mempertimbangkan yuran dan caj yang berkaitan sebelum melabur di dalam dana. Harga unit-unit dan agihan pendapatan, jika ada, mungkin turun atau naik. Prestasi dana sebelum ini tidak mencerminkan prestasi akan datang dan agihan pendapatan adalah tidak dijamin. Anda juga dinasihatkan agar membaca dan memahami kandungan Penyata Pendedahan Risiko Pembiayaan Pinjaman Unit Amanah sebelum membuat keputusan untuk mendapatkan pembiayaan untuk membeli unit-unit. Pendaftaran prospektus dana ini dengan SC tidak bermakna atau menunjukkan bahawa SC mengesyorkan atau menyokong dana ini dan risalah dana ini tidak disemak oleh SC.

**免责声明:** 我们建议你在投资前详阅和了解注明于志期2019年12月31日的主要认购献议书。这主要认购献议书(回教教义基金)已向证券监督委员会注册。我们也建议你保留这主要认购献议书作为日后参考。

只有在收到连同这主要认购献议书(回教教义基金)一起发出的完整申请表后,我们才会发行与这主要认购献议书(回教教义基金)相关的单位,并须遵守相关的条件和条款。在本基金的投资需面对股票特定风险、信用和违约风险、利率风险与国家级的风险。您可以从Principal Asset Management Berhad的总部或其他授权经销商处,取得主要认购献议书(回教教义基金)和产品详细表(“PHS”),且投资者有权要求取得PHS和任何其他产品披露文件的权利,以便在作出任何投资决定前,了解相关产品。投资单位信托将涉及一些费用和开销,我们建议你在做出任何投资决定之前,仔细考虑这些收费。单位信托的价格或可派发的分利,若有,可能会下跌或上涨。基金以往的表现并不能当其未来表现的指标。而且不保证会派发分利。在贷款投资单位信托之前,请详阅和了解单位信托和贷款融资风险披露声明的内容。此认购献议书已向证券监督委员会注册。但这并不等于或表明证券监督委员会建议或认可该基金。此基金册子也尚未被证券监督委员会审查。

## About us

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

## Tentang kami

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

## 关于我们

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

**Principal Asset Management Berhad 199401018399 (304078-K) Customer Service Centre**

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



# Principal Islamic Lifetime Balanced Fund (formerly known as CIMB Islamic Balanced Fund)

## Investment opportunities with a Shariah-compliant balanced fund.

Would you like to achieve medium to long-term growth in both capital and income?

Principal Islamic Lifetime Balanced Fund is a moderate and balanced way of giving you capital appreciation with income being secondary on rising markets. Let us help you make ethical and sound decisions so you can minimise on doing extensive research, or keep tabs on market prices.

Enjoy the benefits of a well diversified portfolio when you invest with us.

### Principal Islamic Lifetime Balanced Fund works to your benefit:



A well diversified portfolio that helps you to reduce your risk exposures.



Affordable investment amounts.



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



Shariah-compliant.

## Quick guide

**Fund Category / Type** Balanced (Shariah-compliant) / Growth & Income

**Investment Strategy** The investment policy and strategy is to maintain a balanced portfolio between Shariah-compliant equities and Shariah-compliant fixed income investments in the ratio of 60:40. The fixed income portion of the fund is to provide some capital stability to the fund whilst the equity portion will provide the added return in a rising market. The investments by the fund in Shariah-compliant equities shall not exceed 60% of the Net Asset Value (NAV) of the fund and investments in Shariah-compliant fixed income securities and Shariah-compliant liquid assets shall not be less than 40% of the NAV of the fund with a minimum credit rating of “BBB3” or “P2” by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country; “BBB-” by S&P or equivalent rating by Moody's or Fitch. The fund may invest up to 40% of its NAV in Unrated Shariah-compliant Fixed Income Securities. At least 2% of the fund's NAV will be invested in Shariah-compliant liquid assets. The fund may opt to invest in Shariah-compliant foreign equities up to a maximum of 30% of its NAV.

**Manager** Principal Asset Management Berhad

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

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

**Trustee Fee** 0.10% per annum of the NAV of the fund.

**Distribution Policy** The Manager has the discretion to distribute part or all of the fund's distributable income. The distribution (if any) may vary from period to period depending on the investment objective and the performance of the fund.

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

If you have invested via EPF-MIS, your cooling-off right is subject to EPF'S terms and conditions.

**Switching Policy** Investors have the option to switch into any of the funds offered by the Manager that allows switching of units.

*Note: Please refer to the Master Prospectus (Islamic Funds) dated 31 December 2019 for details on Switching Policy.*

## How do I invest?

### Initial and additional investment

Minimum initial investment of RM500^ and minimum additional investment of RM200^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

### Regular Savings Plan

You can make regular monthly investments of RM200^ or more, directly from your account held with a bank approved by our Distributors. The minimum initial investment is RM500^ or such other amount as the Manager may decide from time to time.

### EPF Members' Investment Scheme (EPF-MIS)

Members can invest a minimum initial investment of RM1,000 or such other amount as may be determined by EPF or as per minimum initial investment of the fund. Members can invest not more than 30% of their savings in excess of Basic Savings in Account 1. For more information on your investment eligibility and the updated list of funds that are allowed under the EPF-MIS, please refer to [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my).



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

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

In alliance with CIMB


## Peluang pelaburan dengan dana seimbang patuh Syariah.


Adakah anda inginkan pulangan yang kukuh dari jangka masa sederhana hingga panjang bagi modal dan pendapatan?


Principal Islamic Lifetime Balanced Fund adalah cara yang ringkas dan seimbang yang memberi kelebihan tambah nilai modal bersama pendapatan yang sekunder semasa pasaran yang semakin berkembang. Kami boleh akan membantu anda membuat keputusan yang beretika dan tepat agar anda boleh mengurangkan penyelidikan mendalam, atau memantau harga pasaran.

Nikmati faedah dengan portfolio yang pelbagai apabila anda melabur dengan kami.

### Principal Islamic Lifetime Balanced Fund menawarkan manfaat-manfaat:

 Satu portfolio yang cukup pelbagai dapat membantu anda dalam mengurangkan pendedahan kepada risiko pelaburan.

 Jumlah pelaburan yang mampu dimiliki.

 Pengurusan portfolio dana secara aktif dengan capaian kepada kajian pasaran yang mendalam, maklumat pasaran serta broker sekuriti yang mahir.

 Patuh Syariah.

### Panduan ringkas

**Kategori / Jenis Dana** Seimbang (Patuh Syariah) / Pertumbuhan dan Pendapatan

**Strategi Pelaburan** Dasar dan strategi pelaburan dana adalah untuk mengekalkan portfolio seimbang di antara pelaburan ekuiti patuh Syariah dan pendapatan tetap patuh Syariah dengan nisbah 60:40. Bahagian pendapatan tetap dana bertujuan menyediakan kestabilan modal untuk dana manakala bahagian ekuiti pula akan menyediakan pulangan tambahan semasa kenaikan pasaran. Pelaburan dana di dalam ekuiti patuh Syariah tidak boleh melebihi 60% Net Aset Bersih (NAB) dana dan pelaburan di dalam pendapatan tetap patuh Syariah dan aset cair patuh Syariah pula tidak boleh kurang daripada 40% NAB dana, dengan penarafan kredit minimum “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan seumpamanya oleh MARC oleh agensi penarafan tempatan negara tersebut; “BBB-” oleh S&P atau penarafan seumpamanya oleh Moody’s atau Fitch. Dana mungkin melabur sehingga 40% NABnya dalam sekuriti pendapatan tetap tidak dinilai yang patuh Syariah. Sekurang-kurangnya 2% NAB dana akan dilaburkan di dalam aset cair patuh Syariah. Dana boleh memilih untuk melabur di dalam ekuiti asing patuh Syariah sehingga maksimum 30% daripada NABnya.

**Pengurus Dana** Principal Asset Management Berhad

**Yuran Permohonan** Sehingga 6.50% NAB seunit.

**Yuran Pengurusan** Sehingga 1.50% NAB dana setahun.

**Yuran Pemegang Amanah** 0.10% NAB dana setahun.

**Dasar Agihan** Pengurus Dana mempunyai budi bicara untuk mengagihkan sebahagian atau keseluruhan pendapatan yang dihasilkan daripada pengagihan dana. Agihan tersebut (jika ada) berbeza dari semasa ke semasa bergantung kepada objektif pelaburan dan prestasi dana.

**Tempoh Pertimbangan** Enam (6) Hari Perniagaan dari tarikh borang permohonan diterima oleh Pengurus Dana atau Pengedar dari pelabur kali pertama. Sekiranya anda melabur melalui KWSP-MIS, tempoh pertimbangan anda tertakluk kepada terma dan syarat KWSP.

**Dasar Penukaran** Para pelabur boleh membuat pilihan untuk melakukan penukaran kepada sebarang dana yang ditawarkan oleh Pengurus Dana yang membenarkan penukaran unit-unit.

*Nota: Sila rujuk kepada Prospektus Induk (Dana Patuh Syariah) bertarikh 31 Disember 2019 untuk maklumat terperinci mengenai Dasar Penukaran.*

### Bagaimana untuk membuat pelaburan?

**Pelaburan permulaan dan pelaburan tambahan** Pelaburan permulaan minimum sebanyak RM500^ dan pelaburan tambahan minimum sebanyak RM200^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

#### Pelan Simpanan Mudah

Anda boleh membuat pelaburan tetap secara bulanan sebanyak RM200^ atau lebih, terus daripada akaun anda di bank yang diluluskan oleh Pengedar kami. Pelaburan permulaan minimum adalah RM500^ atau amaun lain yang ditetapkan oleh Pengurus Dana dari semasa ke semasa.

#### Skim Pelaburan Ahli KWSP

Ahli dibenarkan membuat pelaburan permulaan minimum sebanyak RM1,000 atau amaun lain yang ditetapkan oleh KWSP ataupun pelaburan tambahan minimum dana. Ahli boleh melabur tidak melebihi 30% daripada jumlah lebihan Simpanan Asas di dalam Akaun 1. Untuk mengetahui kelayakan pelaburan anda dan senarai dana-dana terbaharu yang boleh dilaburkan di bawah Skim Pelaburan Ahli KWSP, sila layari [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my).



Untuk maklumat lanjut, layari [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my), hubungi kami di **+603-7718 3000**, emel kami di [service@principal.com.my](mailto:service@principal.com.my) atau kunjungi mana-mana cawangan pengedar yang diluluskan di seluruh negara.

*^ Untuk mengelakkan keraguan, modal ini melibatkan yuran dan caj seperti caj jualan, mengikut mana yang berkenaan, yang tertakluk kepada mana-mana cukai yang dikenakan (sekiranya ada). Ini bermakna, jumlah merangkumi yuran, caj kasar dan mana-mana cukai yang dikenakan.*


## 符合回教教义的平衡基金提供投资良机。

您是否喜欢能够提供中期至长期资本与收入成长的基金？


Principal Islamic Lifetime Balanced Fund是个讲究适中与平衡投资方式的基金，主要是在涨升的市场中为您提供资本升值的机会，其次则是取得收入成长。让我们协助您做出有道德及正确的决定，而您本身则可大量减少时间深入钻研及不断追踪市价。

一旦你决定投资在我们的基金，即可尽情享受良好多元投资组合所带来的利益。

### Principal Islamic Lifetime Balanced Fund的好处:

 多元化策略助您降低投资风险。

 大众化的投资额。

 经验丰富的基金经理们透过深入钻研和迅速捕捉市场资讯，更有效的为您积极管理您的投资组合。

 符合回教教义。

### 重要资讯摘要

**基金级别 / 类别** 平衡（符合回教教义） / 成长及收入

**投资策略** 本基金的投资政策与策略是分别把符合回教教义股票与符合回教教义固定收益投资维持在60:40比率，以达到平衡的投资组合。本基金的固定收益部分将为基金提供某种程度的资本稳定性，而股票部分则能够在涨升的股市中，提供更高回报。本基金在符合回教教义股票的投资，不能超过基金净资产值的60%，而在符合回教教义固定收益证券与流动资产的投资，则不能少过40%，并且必须拥有大马评估机构(RAM)给予最低“BBB3”或“P2”评级或大马债券评估机构(MARC)给予的同等级数；标准与普尔(S&P)给予“BBB-”评级或穆迪(Moody’s)或惠誉(Fitch)给予的同等级。本基金可投资高达其资产净值的40%，在未分级并符合回教教义的固定收益证券。本基金至少2%净资产值必须投资在符合回教教义的流动资产。本基金也可选择将其净资产值的最高30%投资在符合回教教义的外国股票。

**基金经理** Principal Asset Management Berhad

**申请费用** 每单位高达净资产值的6.50%。

**管理费** 按基金净资产值每年收取高达1.50%。

**信托费** 按基金净资产值每年收取0.10%。

**派息政策** 经理人有权限定派发本基金的部分或所有可分派收入。派息（若有）会随时期而异，视本基金的投资目标与表现而定。

**冷静期** 从基金经理或经授权代理接获及接受投资申请起的6个工作日（只限首次投资）。

如果您通过雇员公积金会员的投资计划进行投资，您的冷静期受雇员公积金的条款和条件的约束。

**转换政策** 投资者拥有选择权以转换任何经理所建议的可转换单位的献售基金。

*注释：请参考志期2019年12月31日的主要认购献议书（回教教义基金），以取得转换政策的详情。*

### 我该如何投资？

**首次及增额投资** 首次投资至少RM500^及增额投资至少为RM200^，或由基金经理不时决定的数额。

#### 定期存款计划

您可每个月定期供款RM200^或更多，并直接由一间预先被我们的分销商所承认的银行获得户口转账。首次投资至少RM500^，或由基金经理不时决定的数额。

#### 雇员公积金会员的投资计划

会员首次需投资至少RM1,000或由公积金局决定的其他数额，或基金的最低首次投资额。会员可将超过其第一户口基本储蓄的数额之不超过30%用作投资用途。欲了解更多有关您的投资资格情况及公积金局会员投资计划所允许的基金更新名单，请浏览[www.principal.com.my](http://www.principal.com.my)。



欲获取更多资料，请浏览 [www.principal.com.my](http://www.principal.com.my)，致电 **+603-7718 3000**，电邮 [service@principal.com.my](mailto:service@principal.com.my) 或亲临我们遍布全国的任何授权经销商分行洽询。

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

Note / Nota / 备注:

The information contained in this leaflet may be changed without prior notice. In the event of any dispute or ambiguity arising out of the Bahasa Malaysia and Chinese translation in this leaflet, the English version shall prevail. / Maklumat yang terkandung dalam risalah ini mungkin akan dipinda tanpa diberitahu terlebih dahulu. Sekiranya berlaku kekeliruan berhubung dengan terjemahan Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina di dalam risalah ini, segala syarat yang termaktub dalam Bahasa Inggeris akan dikuatkuasakan. / 特此敬告，此传单内所列资料可随时更改，恕不另行通知。因为此间之中文与国文翻译所引发的任何争论或差异，一切将以英文版本为准。