

**PENTING/PENAFIAN**

**INI IALAH PRODUK AKAUN PELABURAN YANG TERIKAT DENGAN PRESTASI ASET-ASET PENDASAR DAN BUKAN PRODUK DEPOSIT.**

**HELAIAN PENDEDAHAN PRODUK**

Sila baca dan fahami Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum membuat permohonan dan memutuskan untuk melabur dalam Akaun Pelaburan Portfolio (PIA-i). Pastikan juga yang anda membaca terma-terma dan syarat-syarat umum.

Maklumat yang diberikan hanyalah berkaitan dengan maklumat am produk ini. Terma-terma dan syarat-syarat dinyatakan di dalam Lembaran Pendedahan Produk ini boleh berubah dengan persetujuan IAH terlebih dahulu.

**NAMA PRODUK:  
AKAUN PELABURAN PORTFOLIO (PIA-i)**

*Mulai Disember 2021*

**PRODUK INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PIDM**

**MAKLUMAT RINGKAS PRODUK**
**1. Apakah Produk ini?**
**Kontrak Syariah yang Digunakan**

Wakalah bil Al-Istithmar. Ini adalah kontrak perwakilan di mana melalui PIA-i, Pelabur (Muwakkil) memberi izin Bank, Hong Leong Islamic Bank (HLISB) sebagai agen (Wakil) untuk melakukan tugas tertentu bagi tujuan pelaburan.

**Jenis produk**

Produk ini diklasifikasikan di bawah Akaun Pelaburan Terhad (RA). RA merujuk kepada sejenis akaun pelaburan di mana Pelabur, yang juga dikenali sebagai *Investment Account Holder(s)* ("IAH"), memberikan mandat khusus kepada Bank seperti tujuan, kelas aset, sektor ekonomi dan/atau tempoh pelaburan.

**Pihak-pihak yang terlibat dalam aktiviti pelaburan, tugas-tugas serta tanggungjawab mereka.**

Pihak-pihak yang terlibat ialah:

1. Pelabur yang bertindak sebagai "*Investment Account Holder*" (IAH) (Muwakkil).
2. HLISB yang bertindak sebagai agen (Wakil) untuk melabur bagi pihak Pelabur.
3. Hong Leong Islamic Asset Management (HLISAM) yang bertindak sebagai pengurus pelaburan Dana.

Pihak	Tanggungjawab
<b>Pelabur</b>	IAH memberikan mandat Pelaburan kepada Bank dengan menyediakan wang Pelaburan mereka.
<b>HLISB</b>	HLISB sebagai agen untuk mengambil alih aktiviti pelaburan bagi pihak Pelabur dengan melabur ke dalam 3 Unit Amanah patuh Syariah yang dikenali sebagai Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur yang diuruskan oleh HLISAM.
<b>HLISAM</b>	Pengurus Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur yang melaksanakan mandat pelaburan atas arahan daripada HLISB.

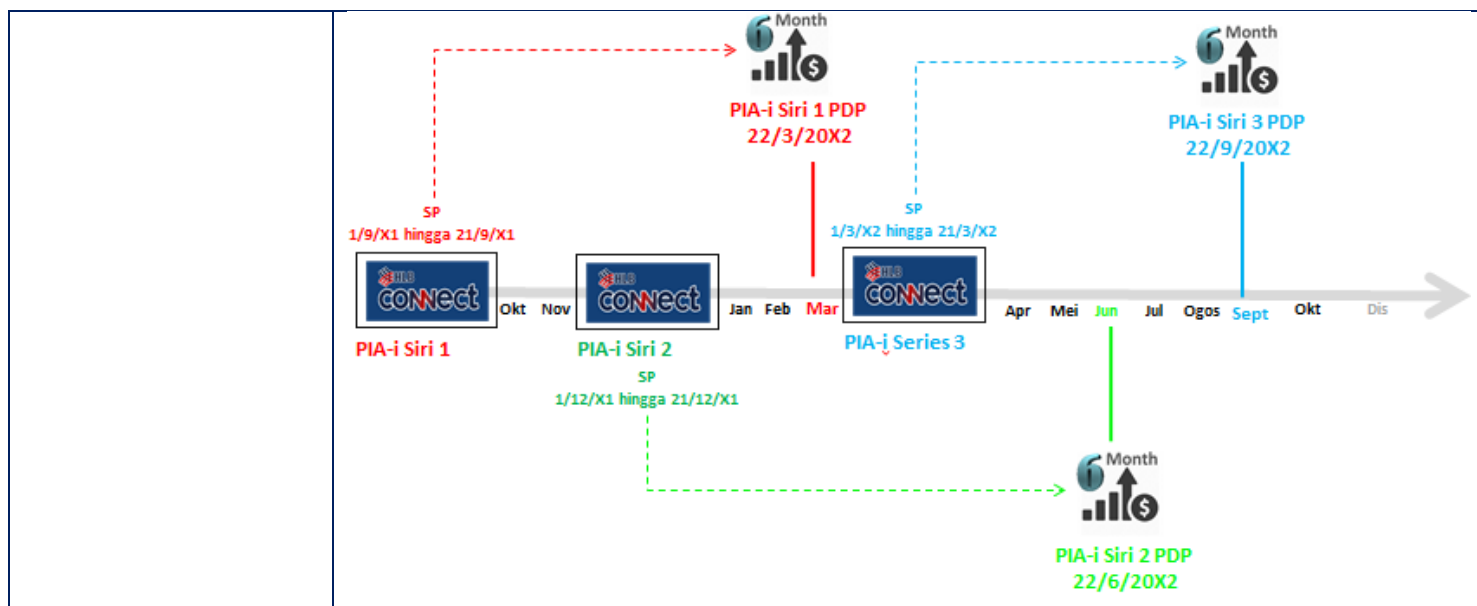
Sebarang kerugian pelaburan akan ditanggung oleh Pelabur selagi mana kerugian tersebut bukan merupakan kecuaiian, salah laku atau pelanggaran terma tertentu oleh pihak Bank.

**KESESUAIAN PRODUK**
**2. Siapakah Yang Sesuai Dengan Produk Ini?**

<b>Jenis Pelanggan</b>	1. Individu; 2. Perniagaan Tunggal.
<b>Objektif Pulangan</b>	PIA-i bertujuan untuk menjana pulangan tetap kepada Pelabur dengan melabur dalam portfolio pertumbuhan modal melalui pelaburan berisiko sederhana.
<b>Risiko atas Prinsipal Pelaburan</b>	Modal pelaburan tidak dijamin sepanjang aktiviti pelaburan berlangsung.
<b>Tempoh Pelaburan</b>	PIA-i ialah dana pelaburan jenis kekal (tiada tempoh matang) dengan Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP) separuh tahun.

**CIRI-CIRI UTAMA PRODUK**
**3. Dalam Apakah Saya Melabur?**

<b>Strategi Pelaburan</b>	<p>PIA-i akan dilabur dalam 3 Unit Amanah patuh Syariah yang diuruskan oleh HLISAM yang dikenali sebagai Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang), Dana Maa'rof (Seimbang) dan Dana Makmur (Ekuiti).</p> <p>Pelaburan dalam 3 Dana di atas akan berdasarkan peruntukan aset masing-masing dengan kadar yang dibenarkan untuk mencapai Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR) dengan menjalankan mekanisme pertahanan yang sesuai bagi tujuan mengurangkan turun naik dalam pasaran.</p> <table border="1" data-bbox="518 1131 1412 1321"> <thead> <tr> <th colspan="2">Instrumen Pelaburan setiap Dana</th> </tr> <tr> <th>Dana</th> <th>Peruntukan Aset</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang)</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>Dana Maa'rof (Seimbang)</td> <td>30% - 50%</td> </tr> <tr> <td>Dana Makmur (Ekuitti)</td> <td>30% - 50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Sila rujuk <a href="https://www.hlisb.com.my/content/dam/hlisb-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf">https://www.hlisb.com.my/content/dam/hlisb-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf</a> untuk maklumat lanjut tentang setiap dana.</p>	Instrumen Pelaburan setiap Dana		Dana	Peruntukan Aset	Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang)	20%	Dana Maa'rof (Seimbang)	30% - 50%	Dana Makmur (Ekuitti)	30% - 50%
Instrumen Pelaburan setiap Dana											
Dana	Peruntukan Aset										
Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang)	20%										
Dana Maa'rof (Seimbang)	30% - 50%										
Dana Makmur (Ekuitti)	30% - 50%										
<b>Struktur Pelaburan</b>	<p>Struktur Akaun Pelaburan (PIA-i) terdiri daripada beberapa siri di mana setiap siri memiliki Tempoh Langgan (SP) selama 21 hari pada permulaan siri. Langkah pelaburan untuk Pelabur seperti berikut:</p> <p><b>1. Ketika Tempoh Langgan (SP) ( Hari 1 hingga Hari ke 21)</b></p> <p>Pelabur hanya dibenarkan melabur ketika tempoh SP selama 21 hari di mana duit yang diletakkan (net fi pendahuluan) akan dilaburkan sepenuhnya dalam Dana Al-Izdihar sepanjang Tempoh Langgan (SP) kecuali pelaburan yang dibuat oleh pelabur pada hari ke 21. Sebarang keuntungan yang diperolehi dari pelaburan ini akan dimasukkan dalam jumlah pelaburan Pelabur yang kekal sepanjang aktiviti pelaburan. Tiada langganan tambahan dibenarkan selepas SP.</p> <p><b>2. Tarikh Mula Pelaburan (Hari ke 22)</b></p> <p>Pelaburan ke dalam 3 Dana akan bermula pada hari ke 22 iaitu setelah Tempoh Langgan (SP) ke 21. Pada hari ke 22, wang dikumpulkan dari hari 1 hingga hari ke 21 akan dilaburkan dalam 3 Dana berikut; Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur berdasarkan peruntukan aset masing-masing seperti yang tertulis pada Strategi Pelaburan.</p>										


**Garis Masa Siri PIA-i**

Siri baru akan dilancarkan setiap 3 bulan selepas pelaburan bermula bagi siri sebelumnya manakala siri sedia ada akan meneruskan pelaburan secara kekal. Setiap siri akan mempunyai Tempoh Langganan (SP) tersendiri yang membenarkan Pelabur melakukan langganan.

Siri	Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)	Tarikh Mula Pelaburan (T22)	Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)	Kitaran Pelaburan Seterusnya	Kitaran PDP Seterusnya	Pelaburan Kekal (Tanpa Tempoh Matang)
1	1 Jan – 21 Jan	22 Jan – 6 Bulan	22 Jul 20XX	23 Jul – 6 Bulan	22 Jan 20XX	
2	1 Apr – 21 Apr	22 Apr – 6 Bulan	22 Okt 20XX	23 Okt – 6 Bulan	22 Apr 20XX	
3	1 Jul – 21 Jul	22 Jul – 6 Bulan	22 Jan 20XX	23 Jan – 6 Bulan	22 Jul 20XX	

**Tempoh Langganan**

Tempoh Langganan (SP) ialah tempoh Pelabur dibenarkan melanggan antara Hari Pertama hingga Hari ke 21 bagi tiap siri. Pelabur tidak dibenarkan melakukan tambahan Pelaburan selepas tempoh 21 hari bila siri tersebut telah habis. Namun, jika Pelabur ingin melabur lagi dengan PIA-i, pelaburan boleh dilakukan pada siri berikut ketika SP. Setiap siri baharu akan diumumkan di laman sesawang HLISB [www.hlisb.com.my/pia-i](http://www.hlisb.com.my/pia-i)

**Jumlah Langganan**

<b>Minima</b>	RM 1,000 (Satu ribu ringgit Malaysia) dengan gandaan RM 100 per transaksi
<b>Maksima</b>	RM 5,000,000 (Lima juta ringgit Malaysia) per transaksi

**Pembaharuan Automatik**
**1. Pembaharuan Auto dengan prinsipal sahaja**

Prinsipal akan diperbaharui secara kekal manakala keuntungan akan dikreditkan dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur dalam tempoh empat (4) hari bekerja setelah tarikh PDP. Pelabur boleh memilih pilihan pembaharuan ketika langganan.

**2. Tiada pembaharuan**

Prinsipal dan keuntungan akan dikreditkan dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur dalam tempoh empat (4) hari bekerja setelah tarikh PDP.

**Pengeluaran**

Berikut merupakan terma pengeluaran umum yang tidak dibenarkan:

Senario	Kebenaran
Pengeluaran Separa	Tidak dibenarkan
Pengeluaran atau pembatalan hari sama langganan dibuat (ketika SP)	
Pengeluaran awal <sup>1</sup> 4 hari bekerja sebelum tarikh PDP dan pada tarikh PDP <sup>2</sup> .	

	<p><sup>1</sup>Pengeluaran awal PIA-i dibenarkan seperti senario di bawah:</p> <table border="1" data-bbox="400 304 1522 714"> <thead> <tr> <th>Senario</th> <th>Pulangan</th> <th>Tempoh Hari Dikreditkan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pengeluaran awal ketika SP</td> <td>Fi pendahuluan akan dipulangkan kembali kepada Pelabur dan keuntungan akan dilepaskan, jika ada. Sebarang kerugian yang dialami akan ditanggung oleh Pelabur yang kekal didalam aktiviti pelaburan, jika ada.</td> <td>Dikreditkan dalam tempoh 4 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur</td> </tr> <tr> <td>Pengeluaran awal selepas SP hingga 4 hari bekerja sebelum tarikh PDP</td> <td>Fi pendahuluan tidak akan dipulangkan kembali kepada Pelabur. Sebarang keuntungan akan dilepaskan, jika ada dan sebarang kerugian yang dialami ketika pengeluaran dilakukan akan ditanggung sepenuhnya oleh Pelabur.</td> <td>Dikreditkan dalam tempoh 7 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Nota Penting:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sebelum memutuskan untuk melakukan pengeluaran, Pelabur boleh melawati paparan IA menerusi Hong Leong Connect untuk melihat anggaran jumlah Pelaburan. Namun, nilai Pelaburan yang tertera di skrin pengeluaran hanya untuk tujuan rujukan sahaja. Nilai Pelaburan sebenar boleh berubah bergantung pada tarikh pengeluaran dibuat. Sebarang kerugian yang dialami ketika pengeluaran sebelum PDP akan ditanggung sepenuhnya oleh Pelabur.</li> <li>• <sup>2</sup>Keterhadan itu ialah untuk memudahkan pembahagian keuntungan dengan lancar dan tepat kerana kemungkinan pertembungan tarikh PDP dan tarikh pengkreditan pulangan sekiranya pengeluaran awal dilakukan antara 4 hari bekerja sebelum PDP dan pada tarikh PDP.</li> </ul>	Senario	Pulangan	Tempoh Hari Dikreditkan	Pengeluaran awal ketika SP	Fi pendahuluan akan dipulangkan kembali kepada Pelabur dan keuntungan akan dilepaskan, jika ada. Sebarang kerugian yang dialami akan ditanggung oleh Pelabur yang kekal didalam aktiviti pelaburan, jika ada.	Dikreditkan dalam tempoh 4 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur	Pengeluaran awal selepas SP hingga 4 hari bekerja sebelum tarikh PDP	Fi pendahuluan tidak akan dipulangkan kembali kepada Pelabur. Sebarang keuntungan akan dilepaskan, jika ada dan sebarang kerugian yang dialami ketika pengeluaran dilakukan akan ditanggung sepenuhnya oleh Pelabur.	Dikreditkan dalam tempoh 7 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur							
Senario	Pulangan	Tempoh Hari Dikreditkan															
Pengeluaran awal ketika SP	Fi pendahuluan akan dipulangkan kembali kepada Pelabur dan keuntungan akan dilepaskan, jika ada. Sebarang kerugian yang dialami akan ditanggung oleh Pelabur yang kekal didalam aktiviti pelaburan, jika ada.	Dikreditkan dalam tempoh 4 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur															
Pengeluaran awal selepas SP hingga 4 hari bekerja sebelum tarikh PDP	Fi pendahuluan tidak akan dipulangkan kembali kepada Pelabur. Sebarang keuntungan akan dilepaskan, jika ada dan sebarang kerugian yang dialami ketika pengeluaran dilakukan akan ditanggung sepenuhnya oleh Pelabur.	Dikreditkan dalam tempoh 7 hari bekerja dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur															
<b>Potongan Masa</b>	Tempoh potongan masa bagi sebarang transaksi ialah antara 11.45 p.m hingga 5.59 a.m hari berikutnya. Tiada sebarang transaksi boleh dilakukan dalam tempoh berikut.																
<b>Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)</b>	<p>Setiap 6 bulan selepas Tarikh Mula Pelaburan. Tarikh Mula Pelaburan bermula dari hari ke 22 iaitu setelah SP tamat.</p> <table border="1" data-bbox="405 1296 1485 1480"> <thead> <tr> <th>Siri</th> <th>Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)</th> <th>Tarikh Mula Pelaburan (T22)</th> <th>Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1 Jan 20XX – 21 Jan 20XX</td> <td>22 Jan – 6 Bulan</td> <td>22 Jul 20XX</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1 Apr 20XX – 21 Apr 20XX</td> <td>22 Apr – 6 Bulan</td> <td>22 Okt 20XX</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1 Jul 20XX – 21 Jul 20XX</td> <td>22 Jul – 6 Bulan</td> <td>22 Jan 20XX</td> </tr> </tbody> </table>	Siri	Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)	Tarikh Mula Pelaburan (T22)	Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)	1	1 Jan 20XX – 21 Jan 20XX	22 Jan – 6 Bulan	22 Jul 20XX	2	1 Apr 20XX – 21 Apr 20XX	22 Apr – 6 Bulan	22 Okt 20XX	3	1 Jul 20XX – 21 Jul 20XX	22 Jul – 6 Bulan	22 Jan 20XX
Siri	Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)	Tarikh Mula Pelaburan (T22)	Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)														
1	1 Jan 20XX – 21 Jan 20XX	22 Jan – 6 Bulan	22 Jul 20XX														
2	1 Apr 20XX – 21 Apr 20XX	22 Apr – 6 Bulan	22 Okt 20XX														
3	1 Jul 20XX – 21 Jul 20XX	22 Jul – 6 Bulan	22 Jan 20XX														
<b>Metod Pembayaran Keuntungan</b>	Pembayaran keuntungan akan dikreditkan dalam CASA-i HLISB/ CASA HLB Pelabur dalam tempoh 4 hari bekerja selepas tarikh PDP.																
<b>Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 6.00% per tahun. Namun, keuntungan <u>tidak dijamin</u> dan boleh <u>turun naik</u> daripada Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR) bergantung pada prestasi dana pendasar (bergantung Nilai Bersih Aset (NAV) bagi tiap Dana. Pelabur dinasihatkan untuk melihat Kumulatif Pulangan Lepas bagi Dana Pendasar untuk memahami prestasi sebenar Dana-dana berikut secara historiknya.</li> <li>• Keuntungan ini adalah pulangan bersih setelah menolak Fi Pengurusan yang dikenakan oleh HLISAM.</li> </ul>																

<b>Fi dan Caj</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="400 271 603 327">Jenis Fi</th> <th data-bbox="603 271 1519 327">Jumlah Fi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 327 603 479"> <b>Fi Pengurusan<sup>1</sup></b> </td> <td data-bbox="603 327 1519 479"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Makmur</li> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Maa'rof</li> <li>• 0.20% p.a. bagi Dana Al-Izdihar</li> </ul> <sup>1</sup>Dikenakan oleh HLISAM. Ia dikira dan diakru secara harian pada NAV tiap Dana tersebut </td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 479 603 539"> <b>Fi Pendahuluan</b> </td> <td data-bbox="603 479 1519 539"> 1.00% p.a dicaj pada tiap langganan oleh Pelabur ketika SP </td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 539 603 925"> <b>Fi Insentif</b> </td> <td data-bbox="603 539 1519 925"> Kadar siling hingga 0.25% p.a<sup>2</sup> oleh Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. <sup>2</sup>Berikut merupakan fi insentif dikenakan pada kemungkinan senario PDP: <table border="1" data-bbox="624 663 1509 887"> <thead> <tr> <th data-bbox="624 663 954 752">Kemungkinan Senario ketika PDP</th> <th data-bbox="954 663 1241 752">Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th> <th data-bbox="1241 663 1509 752">Fi Insentif</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="624 752 954 786">Kurang dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 752 1241 786">5.90% p.a</td> <td data-bbox="1241 752 1509 786">Tidak dicaj</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 786 954 819">Lebih dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 786 1241 819">6.10% p.a</td> <td data-bbox="1241 786 1509 819">0.10% p.a</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 819 954 887">Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td> <td data-bbox="954 819 1241 887">6.30% p.a</td> <td data-bbox="1241 819 1509 887">0.25% p.a</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> </tbody> </table>	Jenis Fi	Jumlah Fi	<b>Fi Pengurusan<sup>1</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Makmur</li> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Maa'rof</li> <li>• 0.20% p.a. bagi Dana Al-Izdihar</li> </ul> <sup>1</sup> Dikenakan oleh HLISAM. Ia dikira dan diakru secara harian pada NAV tiap Dana tersebut	<b>Fi Pendahuluan</b>	1.00% p.a dicaj pada tiap langganan oleh Pelabur ketika SP	<b>Fi Insentif</b>	Kadar siling hingga 0.25% p.a <sup>2</sup> oleh Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. <sup>2</sup> Berikut merupakan fi insentif dikenakan pada kemungkinan senario PDP: <table border="1" data-bbox="624 663 1509 887"> <thead> <tr> <th data-bbox="624 663 954 752">Kemungkinan Senario ketika PDP</th> <th data-bbox="954 663 1241 752">Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th> <th data-bbox="1241 663 1509 752">Fi Insentif</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="624 752 954 786">Kurang dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 752 1241 786">5.90% p.a</td> <td data-bbox="1241 752 1509 786">Tidak dicaj</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 786 954 819">Lebih dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 786 1241 819">6.10% p.a</td> <td data-bbox="1241 786 1509 819">0.10% p.a</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 819 954 887">Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td> <td data-bbox="954 819 1241 887">6.30% p.a</td> <td data-bbox="1241 819 1509 887">0.25% p.a</td> </tr> </tbody> </table>	Kemungkinan Senario ketika PDP	Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP	Fi Insentif	Kurang dari 6.00% p.a	5.90% p.a	Tidak dicaj	Lebih dari 6.00% p.a	6.10% p.a	0.10% p.a	Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a	6.30% p.a	0.25% p.a							
Jenis Fi	Jumlah Fi																											
<b>Fi Pengurusan<sup>1</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Makmur</li> <li>• 1.50% p.a. bagi Dana Maa'rof</li> <li>• 0.20% p.a. bagi Dana Al-Izdihar</li> </ul> <sup>1</sup> Dikenakan oleh HLISAM. Ia dikira dan diakru secara harian pada NAV tiap Dana tersebut																											
<b>Fi Pendahuluan</b>	1.00% p.a dicaj pada tiap langganan oleh Pelabur ketika SP																											
<b>Fi Insentif</b>	Kadar siling hingga 0.25% p.a <sup>2</sup> oleh Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. <sup>2</sup> Berikut merupakan fi insentif dikenakan pada kemungkinan senario PDP: <table border="1" data-bbox="624 663 1509 887"> <thead> <tr> <th data-bbox="624 663 954 752">Kemungkinan Senario ketika PDP</th> <th data-bbox="954 663 1241 752">Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th> <th data-bbox="1241 663 1509 752">Fi Insentif</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="624 752 954 786">Kurang dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 752 1241 786">5.90% p.a</td> <td data-bbox="1241 752 1509 786">Tidak dicaj</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 786 954 819">Lebih dari 6.00% p.a</td> <td data-bbox="954 786 1241 819">6.10% p.a</td> <td data-bbox="1241 786 1509 819">0.10% p.a</td> </tr> <tr> <td data-bbox="624 819 954 887">Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td> <td data-bbox="954 819 1241 887">6.30% p.a</td> <td data-bbox="1241 819 1509 887">0.25% p.a</td> </tr> </tbody> </table>	Kemungkinan Senario ketika PDP	Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP	Fi Insentif	Kurang dari 6.00% p.a	5.90% p.a	Tidak dicaj	Lebih dari 6.00% p.a	6.10% p.a	0.10% p.a	Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a	6.30% p.a	0.25% p.a															
Kemungkinan Senario ketika PDP	Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP	Fi Insentif																										
Kurang dari 6.00% p.a	5.90% p.a	Tidak dicaj																										
Lebih dari 6.00% p.a	6.10% p.a	0.10% p.a																										
Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a	6.30% p.a	0.25% p.a																										
<b>Pengiraan Untung dan Fi</b>	<p>Ilustrasi bagi pengiraan fi dan caj adalah seperti berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Pengiraan Fi Pendahuluan: <table border="1" data-bbox="400 1088 1390 1245"> <tr> <td><b>Fi Pendahuluan (1%) X Amaun Langganan [A]</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>Fi Pendahuluan [B]</b></td> </tr> <tr> <td><b>1 % X RM 1,000 [A]</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>RM10</b></td> </tr> </table> <p><i>Fi Pendahuluan (1%) [hanya ketika SP, bukan pembaharuan auto]</i></p> </li> <li>Pengiraan Wang Prinsipal untuk Pelaburan: <table border="1" data-bbox="400 1346 1390 1447"> <tr> <td><b>Amaun Langganan [A] - Fi Pendahuluan [B]</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>Wang Prinsipal [C]</b></td> </tr> <tr> <td><b>RM 1,000 - RM 10</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>RM990</b></td> </tr> </table> </li> <li>Jumlah Pelaburan dalam 3 Dana: <table border="1" data-bbox="400 1559 1390 1895"> <tr> <td><b>Wang Prinsipal [C] X Peruntukan tiap Dana*</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>Jumlah Pelaburan [D]</b></td> </tr> <tr> <td><b>Pelaburan dalam Dana Al-Izdihar</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>RM198</b></td> </tr> <tr> <td><b>Pelaburan dalam Dana Maa'rof</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>RM396</b></td> </tr> <tr> <td><b>Pelaburan dalam Dana Makmur</b></td> <td><b>=</b></td> <td><b>RM396</b></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><b>RM990</b></td> </tr> </table> <p><i>*Rujuk peruntukan aset bawah Strategi Pelaburan</i></p> </li> </ol>	<b>Fi Pendahuluan (1%) X Amaun Langganan [A]</b>	<b>=</b>	<b>Fi Pendahuluan [B]</b>	<b>1 % X RM 1,000 [A]</b>	<b>=</b>	<b>RM10</b>	<b>Amaun Langganan [A] - Fi Pendahuluan [B]</b>	<b>=</b>	<b>Wang Prinsipal [C]</b>	<b>RM 1,000 - RM 10</b>	<b>=</b>	<b>RM990</b>	<b>Wang Prinsipal [C] X Peruntukan tiap Dana*</b>	<b>=</b>	<b>Jumlah Pelaburan [D]</b>	<b>Pelaburan dalam Dana Al-Izdihar</b>	<b>=</b>	<b>RM198</b>	<b>Pelaburan dalam Dana Maa'rof</b>	<b>=</b>	<b>RM396</b>	<b>Pelaburan dalam Dana Makmur</b>	<b>=</b>	<b>RM396</b>			<b>RM990</b>
<b>Fi Pendahuluan (1%) X Amaun Langganan [A]</b>	<b>=</b>	<b>Fi Pendahuluan [B]</b>																										
<b>1 % X RM 1,000 [A]</b>	<b>=</b>	<b>RM10</b>																										
<b>Amaun Langganan [A] - Fi Pendahuluan [B]</b>	<b>=</b>	<b>Wang Prinsipal [C]</b>																										
<b>RM 1,000 - RM 10</b>	<b>=</b>	<b>RM990</b>																										
<b>Wang Prinsipal [C] X Peruntukan tiap Dana*</b>	<b>=</b>	<b>Jumlah Pelaburan [D]</b>																										
<b>Pelaburan dalam Dana Al-Izdihar</b>	<b>=</b>	<b>RM198</b>																										
<b>Pelaburan dalam Dana Maa'rof</b>	<b>=</b>	<b>RM396</b>																										
<b>Pelaburan dalam Dana Makmur</b>	<b>=</b>	<b>RM396</b>																										
		<b>RM990</b>																										

**4. Pengiraan untung bersih (%) PIA-i dari 3 Dana:**

<b>Untung Kasar dari Dana Al-Izdihar</b>	=	<b>RM5</b>
<b>Untung Kasar dari Dana Maa'rof</b>	=	<b>RM40</b>
<b>Untung Kasar dari Dana Makmur</b>	=	<b>RM20</b>
<b>Untung Kasar PIA-i dari 3 Dana* [D]</b>	=	<b>RM65</b>

*\*Anggaran keuntungan kasar tiap Dana*

<b>Fi Pengurusan* [E]</b>	=	<b>RM5.85</b>
<b>Untung Bersih dari Pelaburan [F]</b>	=	<b>RM59.15</b>
<b>Nilai Pelaburan Pelabur [G]</b>	=	<b>RM1,049.15</b>

*\*Dicas oleh HLISAM pada tiap Dana*

$$[F] = [D] - [E]$$

$$[G] = [C] + [F]$$

<b>(Untung Bersih / Wang Prinsipal) X (365 / 180)</b>	=	<b>Untung Bersih [H]</b>
<b>(([F] / [C]) X (365 / 180))</b>	=	<b>12.11% p.a*</b>

*\*Pulangan adalah menurut kiraan p.a %*

**5. Pengiraan Fi Insentif:**

<b>Fi Insentif* (0.25%) X Wang Prinsipal [C] x (180/365)</b>	=	<b>Fi Insentif [I]</b>
<b>0.25% X RM 990 X (180 / 365)</b>	=	<b>RM1.22</b>

*\*Hanya dicaj jika Untung Bersih [H] melebihi 6% p.a*

**6. Jumlah Pulangan dikreditkan kepada Pelabur:**

<b>[G] - [C] - [I]</b>	=	<b>Untung Bersih Pelabur [J]</b>
	=	<b>RM57.93</b>

<b>Jumlah Pulangan kepada Pelabur [J] + [C]</b>	=	<b>RM 57.93 + RM 990</b>
	=	<b>RM1,047.93</b>

**Pembukaan PIA-i**

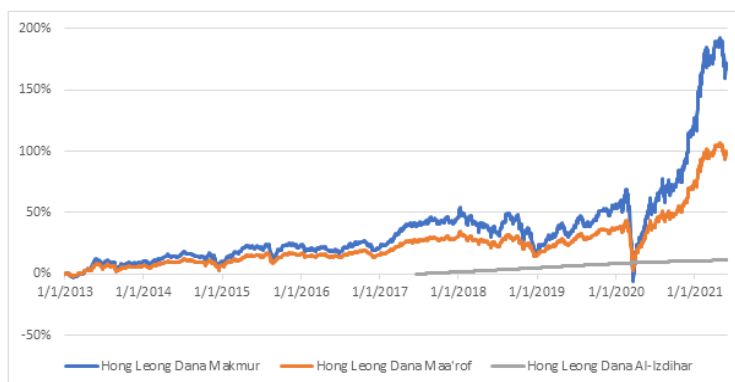
1. Bagi pemegang CASA-i HLISB/ CASA HLB, langganan PIA-i boleh dilakukan melalui Hong Leong Connect.
2. Bagi pelanggan baru, Pelabur dikehendaki membuka CASA-I HLISB/ CASA HLB di mana-mana kaunter cawangan Bank. Alternatif lain, Pelabur boleh memohon pembukaan akaun secara atas talian melalui Apply@HLB dan turuti langkah yang ditetapkan. Pelabur akan diberikan akses terhadap Hong Leong Connect untuk melanggan PIA-i.

**Perlindungan PIDM**

Produk ini tidak dilindungi oleh PIDM.

**4. Apakah Hasil Yang Mungkin Diperoleh Daripada Pelaburan Saya?**

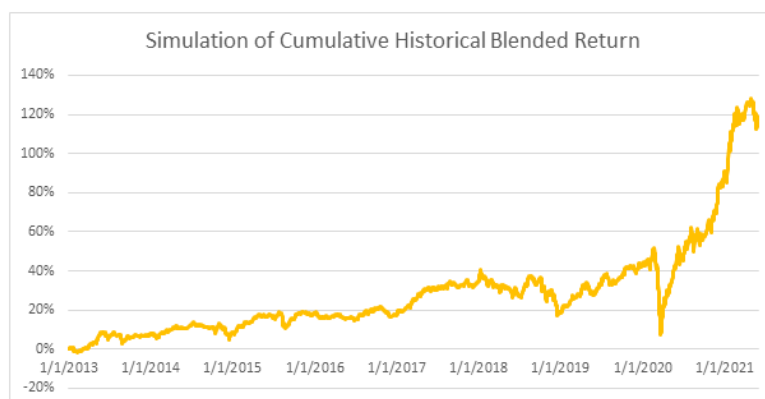
1. Pelabur berpotensi untuk menerima Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR) atau pulangan yang lebih tinggi berbanding Akaun Pelaburan Berjangka-i (TIA-i), bergantung kepada prestasi aset pendasar pelaburan.
2. Modal dan pulangan pelaburan adalah tidak dijamin dan terdedah pada risiko untuk mengalami kerugian sekiranya Pelaburan tidak mencapai prestasi yang dijangkakan.

**A. Pulangan Lepas Dana Pendasar**


	<b>Paling Tinggi (%)</b>	<b>Paling rendah (%)</b>	<b>Purata (%)</b>
<b>Dana Makmur</b>	37.19	-9.82	7.41
<b>Dana Maa'rof</b>	23.46	-6.04	5.06
<b>Dana Al-Izdihar</b>	3.33	2.12	3.18

**Penafian:**

1. Graf di atas menunjukkan pulangan lepas Dana pendasar dari 1 Januari 2013 hingga 31 May 2021 dan ia bukanlah gambaran sebenar prestasi akan datang.
2. Kes paling tinggi/ rendah/ sederhana di atas menggambarkan minima pulangan tertinggi ke 10%, ke 50% dan ke 90% bagi pulangan 6 bulan lepas (% p.a) bagi tiap Dana.

**B. Simulasi Pulangan Campuran Lepas**


	<b>Kes Terbaik</b>	<b>Kes Asas</b>	<b>Kes Terburuk</b>
<b>Campuran</b>	25.59%	6.04%	-5.71%

**Penafian:**

1. Graf di atas menunjukkan simulasi pulangan campuran lepas bagi 3 Dana pendasar dari 1 Januari 2013 hingga 31 Mei 2021 berdasarkan metod algorisma aset peruntukan.
2. Metod peruntukan aset yang digunakan dalam simulasi di atas bukanlah metod peruntukan aset yang benar digunakan oleh Pengurus Dana ketika pelaburan kerana ini tidak meliputi penilaian sendiri masa hadapan oleh Pengurus Dana
3. Simulasi di atas adalah berdasarkan pulangan lepas dan bukanlah gambaran pulangan prestasi masa hadapan.
4. Kes baik/ asal/ terburuk dalam kotak di atas menggambarkan minima pulangan tertinggi ke 10%, ke 50% dan ke 90% simulasi separuh tahun pulangan campuran lepas yang dikira secara harian.

**PENILAIAN**

HLISB akan menerima penilaian Dana pada setiap hari bekerja pada jam 7 p.m. HLISB akan mengemaskini NAV kepada Pelabur pada hari esok sebelum jam 5 p.m setiap hari. Pelabur boleh memeriksa NAV melalui paparan PIA-i mereka di Hong Leong Connect.

Penilaian asas bagi tiap Dana. Untuk pengetahuan lebih lanjut, sila rujuk: <https://www.hlisb.com.my/content/dam/hlisb-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf>

Dana Pendasar	Penerangan Pelaburan	Metod Penilaian
<b>Dana Makmur</b>	Ekuiti Tersenarai	Berdasarkan harga pasaran (sekiranya harga pasaran tidak menggambarkan nilai saksama), Pengurus Pelaburan akan menilai nilai saksama
	Ekuiti Tidak Tersenarai	Purata harga diambil dari dua broker bebas jika terdapat pasaran aktif di kaunter (OTC). Sekiranya tidak ada pasaran OTC yang aktif, ia akan berpandukan harga transaksi terkini.
<b>Dana Maa'rof</b>	Ekuiti Tersenarai	Berdasarkan harga tutup pasaran (sekiranya harga pasaran tidak menggambarkan nilai saksama), Pengurus Pelaburan akan menilai nilai saksama
	Ekuiti Tidak Tersenarai	Purata harga diambil dari dua broker bebas jika terdapat pasaran aktif di kaunter (OTC). Sekiranya tidak ada pasaran OTC yang aktif, ia akan berpandukan harga transaksi terkini.
	Instrumen Pendapatan Tetap yang Tersenarai	Berpandukan harga tutup pasaran
	Instrumen Pendapatan Tetap yang Tidak Tersenarai	Harga dinyatakan oleh agensi penetapan harga bon berdaftar atau purata harga yang disebut oleh 3 institusi Kewanagan Islam (IFI)
<b>Dana Al-Izdihar</b>	Instrumen Pasaran Wang	Harga ditentukan setiap hari berdasarkan jumlah prinsipal dan keuntungan terakru bagi Pelaburan.

Laporan prestasi Dana akan disediakan bersama dengan penyata kewangan suku tahunan melalui laman web di <https://www.hlisb.com.my/IA-i>



RISIKO UTAMA	
5. Apakah Risiko Utama Yang Terkait Dengan Produk Ini?	
<b>a) Risiko Kehilangan Modal</b>	Produk ini berisiko untuk kehilangan jumlah pelaburan asal (modal) yang penuh. Untuk mengawal risiko ini, Bank akan melabur dalam Dana pendasar yang terdiri daripada 3 Dana Unit Amanah yang merupakan campuran kategori pelaburan berisiko sederhana. 3 Dana Unit Amanah patuh Syariah ini diuruskan oleh HLISAM iaitu Dana Al-Izdihar, Dana Makmur dan Dana Maa'rof dengan kadar pecahan tertentu. Bank akan menilai prestasi dana pendasar secara harian untuk mencuba mencapai kadar keuntungan jangkaan kepada Pelabur. Bank boleh melaksanakan imbalan semula portfolio atas mandat pelabur untuk memastikan aset pendasar sentiasa mematuhi strategi dan objektif dana. Imbalan semula dana pendasar akan dilakukan selepas penilaian dan penilaitan dari HLISAM pada waktu yang diperlukan.
<b>b) Risiko Pasaran</b>	Risiko pasaran ialah risiko pelabur berkemungkinan untuk mengalami kerugian berpunca daripada faktor-faktor yang menjejaskan pasaran kewangan secara menyeluruh dan mungkin akan mempengaruhi prestasi aset-aset pendasar utama secara langsung mahupun tidak langsung. Pihak Bank akan memantau dan menguruskan pendedahan risiko pasaran menggunakan sistem pengurusan risiko yang sedia ada. Ini membolehkan pihak Bank untuk mengurus kedudukan kewangan dengan efektif dalam lingkungan rangka kerja risiko yang telah diluluskan. Sebagai kawalan tambahan, Bank akan menilai turun naik risiko pasaran setiap hari untuk memastikan prestasi dana pendasar dikawal dengan baik dalam mandat Pelabur. HLISAM, setelah mendapat kebenaran daripada Bank boleh mengambil tindakan pertahanan sementara dalam usaha untuk menanggapi keadaan tertentu yang merangkumi tetapi tidak terhad kepada keadaan pasaran, ekonomi dan politik yang buruk, dana yang tidak mencukupi untuk membantu portfolio yang cecap dan kadar pengeluaran yang tinggi. Dalam situasi tersebut, HLISAM dengan persetujuan Bank boleh mengurangkan pendedahan ekuiti patuh Syariah bawah julat yang diamanahkan dengan menstruktur kembali peruntukan pelaburan dalam aset patuh Syariah berisiko rendah seperti sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan/atau deposit Islamik. Strategi pertahanan ini dilakukan dengan pemberitahuan terlebih dahulu dengan kebenaran daripada Pelanggan melalui komunikasi secara digital.
<b>c) Risiko Kecairan</b>	Risiko kecairan adalah bahawa Bank mungkin tidak dapat memenuhi pengeluaran jangka pendek dari Pelanggan. Berdasarkan sejarah aktiviti pengeluaran terdahulu, Bank akan mencipta satu formula ujian tekanan dan menetapkan kawalan untuk menguruskan risiko kecairan. Kaedah menguji tekanan adalah teknik yang digunakan untuk menguji kemampuan pelaburan untuk menahan pelbagai kemungkinan situasi kewangan masa hadapan. Sebarang ketidaksamaan dalam jumlah tunai yang dipindahkan keluar dari portfolio akan dianalisis dan dipantau bawah Liquidity Framework yang disarankan BNM. Potensi kerugian yang bakal timbul dari risiko kecairan bagi Pelabur ialah pulangan lebih rendah dan kemungkinan hilang modal.
<b>d) Risiko Kredit</b>	Risiko ini boleh muncul apabila sebahagian besar daripada jumlah aset pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang mengalami kegagalan. Ini akan diuruskan oleh pihak Bank melalui pemilihan teliti portfolio aset layak yang pelbagai dan pemantauan rapi prestasi aset-aset yang terpilih untuk memastikan pelaburan mematuhi strategi dan objektif Dana.
<b>e) Risiko Keputusan Pelaburan</b>	Risiko ini terjadi sekiranya pergerakan pasaran tidak sejajar dengan peruntukan aset-aset yang dilaburkan. Oleh itu, pemilihan secara berhati-hati dan pengurusan pentadbiran yang tegas akan dilaksanakan oleh pihak Bank dalam proses membuat sebarang keputusan. Bank boleh memberi arahan kepada HLISAM untuk melakukan peruntukan semula setiap pendedahan Dana dalam mandat Pelabur selepas menerima nasihat yang relevan dari Jawatankuasa Pelaburan Bersama. Prestasi tunggal Dana akan dinilai oleh Mesyuarat Jawatankuasa Pelaburan Bersama yang akan disampaikan kepada Jawatankuasa Aset&Liabiliti ALCO) HLISB untuk kelulusan
<b>f) Risiko Tidak Patuh Pengawalseliaan</b>	Situasi ini berlaku apabila pelaburan gagal mematuhi parameter pelaburan yang ditetapkan oleh pengawal selia yang berkenaan. Risiko ini akan diuruskan oleh pihak Bank melalui pelaksanaan polisi dan prosedur bank secara keseluruhannya. Bank akan terus mematuhi dan patuh pada setiap syarat pengawalseliaan secara berkala. PIA-i juga akan menjalani latihan RCSA secara berkala yang akan dimasukkan dalam aktiviti Horizon Scanning.
<b>g) Risiko Tidak Patuh Syariah</b>	Risiko ini berlaku apabila Bank gagal untuk mematuhi peraturan dan prinsip Syariah sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa Syariah Bank atau majlis pengawal seliaan. Pihak Bank akan memantau, dengan bimbingan Jawatankuasa Syariah Bank untuk

	memastikan pelaburan mematuhi Syariah. PIA-i akan mengamalkan langkah penjagaan di peringkat Bank dan HLISAM. Antara pengawalannya ialah melalui tinjauan berkala oleh Shariah Review dan Shariah Risk Bank. Ketiga-tiga Dana tersebut yang merupakan dana pendasar PIA-i akan dipantau secara berkala oleh Penasihat Shariah HLISAM. Selain itu, 3 Dana tersebut perlu mematuhi Sekuriti Komisen (SC) atau Shariah-Compliant Collective Investment Scheme yang dipantau HLISAM.
<b>h) Risiko Negara</b>	Kestabilan ekonomi dan politik sesuatu negara boleh mempengaruhi pertumbuhan dan prestasi aset pelaburan. Bank akan menjalankan ujian tekanan secara berkala mengikut kawalan pengurusan risiko Bank sedia ada. Bank juga akan mendapatkan pandangan/pendapat bebas HLISAM mengenai risiko ini untuk langkah yang lebih kolektif.
<b>i) Risiko Pengendalian</b>	Risiko operasi ialah risiko yang berlaku apabila Bank menghadapi masalah dalam menguruskan keseluruhan aktiviti pelaburan termasuk penyesuaian pengurusan harian. Risiko ini timbul daripada proses yang tidak lengkap atau gagal, orang, sistem atau sumber luaran yang tidak cukup atau gagal. Bank telah menetapkan kawalan untuk semua proses tersebut bagi mengelakkan kesalahan maklumat sewaktu transit data.
<b>j) Risiko IT</b>	Risiko ini terhasil daripada kegagalan sistem IT Bank memandangkan permohonan PIA-i hanya secara talian iaitu HL Connect. Bank akan memastikan kepatuhan pada polisi IT oleh BNM dan polisi dalaman. Risiko utama IT berpunca dari potensi untuk potngan masa terhadap jaringan di sistem Hong Leong Connect. Namun, Bank telah meletakkan infrastruktur IT yang berpatutan bagi memastikan produk ini disokong dengan baik seperti produk-produk Bank digital yang lain.
<b>k) Risiko Anti Pengebangan Wang Haram</b>	Ini merupakan risiko yang timbul daripada Pelanggan yang melabur menggunakan wang haram seperti yang didefinisikan oleh Akta Pengebangan Wang Haram (AMLA) ke dalam dana. Bank akan memantau secara berkala xx. Setiap Pelabur dikehendaki memiliki CASA-i HLISB/ CASA HLB manakala Pelabur berprospek dikehendaki membuka CASA-i HLISB/ CASA HLB untuk melanggan PIA-i. Selepas pembukaan CASA-i, Pelabur berprospek hendaklah mengaktifkan HL Connect. Dengan demikian, semua keperluan mandatori untuk memohon PIA-i seperti penapisan AML akan dilakukan pada pembukaan CASA-i. PIA-i hanya boleh dilanggan menerusi debit CASA-i HLISB/ CASA HLB dan pengkreditan ketika pengeluaran juga akan menerusi akaun yang sama.

Anda dinasihatkan untuk berhati-hati mempertimbangkan semua faktor risiko sebelum membuat keputusan pelaburan.

### MAKLUMAT HUBUNGAN

#### 6. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya sekiranya saya menukar maklumat hubungan?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan maklumat hubungan anda untuk memastikan segala komunikasi dapat kami sampaikan tepat pada masanya. Anda boleh mengemaskini maklumat hubungan anda melalui Hong Leong Connect atau emel ke alamat berikut [InvestmentAccount@hlsb.hongleong.com.my](mailto:InvestmentAccount@hlsb.hongleong.com.my)

#### 7. Siapakah yang patut saya hubungi untuk maklumat lanjut atau membuat aduan?

- i. **Jika ada mempunyai sebarang pertanyaan, aduan atau komen sila hubungi, tulis, e-mel atau faks kami di:**  
**Service Recovery & Complaint Resolution - Customer Experience**  
 Hong Leong Bank Berhad,  
 13A Floor, Menara Hong Leong,  
 No 6, Jalan Damanlela, Bukit Damansara,  
 50490 Kuala Lumpur.  
**Telefon:** 03-7626 8899 **Fax:** 03-7946 8888 **E-mel:** [HLOnline@hlbb.hongleong.com.my](mailto:HLOnline@hlbb.hongleong.com.my)
  
- ii. **Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan atau proses penyelesaian pertikaian kami, anda boleh hubungi Bank Negara Malaysia di:**  
**Bank Negara Malaysia LINK or BNMTELELINK**  
**Alamat** : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK), Bank Negara Malaysia, P.O Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.  
**Telefon** : 1-300-88-5465  
**Faks** : 03-2174 1515  
**E-mel** : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

**PERINGATAN**

**PULANGAN DARIPADA AKAUN PELABURAN INI DIPENGARUHI OLEH PRESTASI ASET PENDASAR. PRINSIPAL DAN PULANGAN TIDAK DIJAMIN DAN PELANGGAN MENGHADAPI RISIKO TIDAK MENDAPAT SEBARANG PULANGAN. JIKA PELABURAN INI DITEBUS AWAL, PELANGGAN MUNGKIN AKAN KEHILANGAN SEBAHAGIAN ATAU KESEMUA JUMLAH PRINSIPAL YANG DILABURKAN. AKAUN PELABURAN INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.**

*Maklumat di dalam helaian pendedahan ini sah mulai Disember 2021*