

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 15 Februari 2023

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 Terlibat, Tugas-tugas & Tanggungjawab

Pihak-pihak yang terlibat ialah:

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

Pihak	Tanggungjawab
Pelabur	IAH akan meletakkan wang ke dalam PIA-i dan tidak akan terlibat dalam aktiviti pelaburan.
HLISB	HLISB sebagai ejen akan mengambil alih aktiviti pelaburan bagi pihak Pelabur dengan melabur ke dalam tiga (3) Unit Amanah Patuh Syariah iaitu Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur.
HLISAM	Pengurus Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur yang melaksanakan mandat pelaburan berdasarkan arahan dari HLISB.
Sebarang kerugian pelaburan akan ditanggung oleh Pelabur selagi mana kerugian tersebut tidak disebabkan kecuaian, salah laku atau pelanggaran terma tertentu oleh pihak Bank.	

KESESUAIAN PRODUK
2. Siapakah yang sesuai dengan produk ini?
Jenis Pelanggan

1. Individu;
2. Perniagaan Tunggal.

Objektif Pelaburan	PIA-i bertujuan untuk menjana pulangan tetap kepada Pelabur dengan melabur dalam portfolio pertumbuhan modal melalui pelaburan berisiko sederhana.
Risiko atas Prinsipal Pelaburan	Modal pelaburan tidak dijamin sepanjang aktiviti pelaburan berlangsung.
Tempoh Pelaburan	PIA-i ialah dana pelaburan jenis kekal (tiada tempoh matang) dengan Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP) separuh tahun.

CIRI-CIRI UTAMA PRODUK

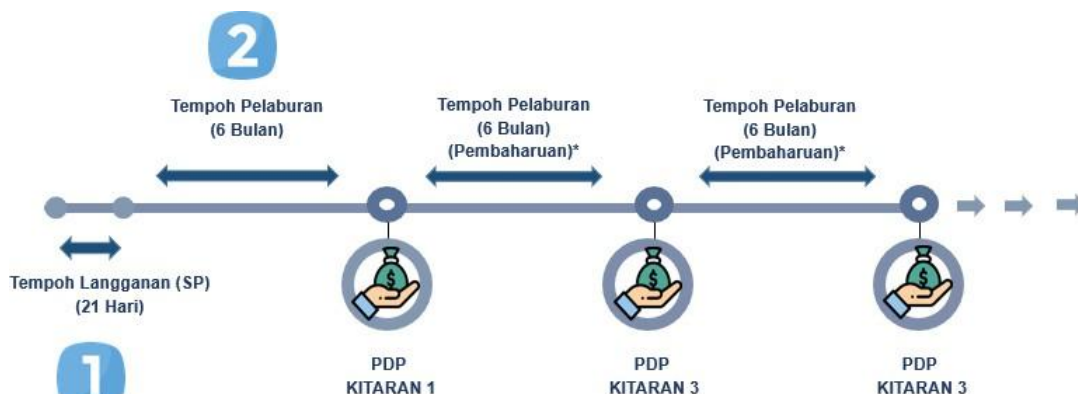
3. Apakah yang saya laburkan?

Strategi Pelaburan	PIA-i akan dilabur dalam tiga (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). Pelaburan dalam tiga (3) Dana di atas akan berdasarkan peruntukan aset masing-masing dengan kadar yang dibenarkan untuk mencapai Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR) melalui mekanisme pertahanan yang sesuai bagi tujuan mengurangkan ketidakstabilan dalam pasaran. <table border="1"> <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>Sehingga 20%</td></tr> <tr> <td>Dana Maa'rof (Seimbang)</td><td>30% - 50%</td></tr> <tr> <td>Dana Makmur (Ekuiti)</td><td>30% - 50%</td></tr> </tbody> </table> Sila layari pautan ini https://www.hlbislamic.com.my/content/dam/hlisb-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf untuk maklumat lanjut tentang setiap dana.	Instrumen Pelaburan setiap Dana		Dana	Peruntukan Aset	Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang)	Sehingga 20%	Dana Maa'rof (Seimbang)	30% - 50%	Dana Makmur (Ekuiti)	30% - 50%
Instrumen Pelaburan setiap Dana											
Dana	Peruntukan Aset										
Dana Al-Izdihar (Pasaran Wang)	Sehingga 20%										
Dana Maa'rof (Seimbang)	30% - 50%										
Dana Makmur (Ekuiti)	30% - 50%										

Struktur Pelaburan

Struktur Akaun Pelaburan (PIA-i) terdiri daripada beberapa siri di mana setiap siri memiliki Tempoh Langganan (SP) selama 21 hari pada permulaan siri.

Cara pelaburan adalah mengikut turutan berikut:



**Tertakluk kepada Pelabur yang memilih pembaharuan automatik semasa SP*

Untuk tarikh tempoh langganan siri akan datang, sila rujuk pautan yang dilampirkan.

www.hlbislamic.com.my/pia-i

1. Ketika Tempoh Langganan (SP) (Hari 1 hingga Hari ke 21)

- Pelabur hanya dibenarkan melanggan dalam tempoh SP selama 21 hari di mana wang yang diletakkan (setelah fi pendahuluan) akan dilaburkan sepenuhnya dalam Dana Al-Izdihar sepanjang SP. Walau bagaimanapun, langganan pada Hari 21 (hari terakhir PDP) tidak akan dilaburkan ke dalam Dana Al-Izdihar.
- Bagi Pelabur yang kekal sehingga tamat SP, keuntungan yang dikenakan bagi setiap Pelabur semasa SP ini adalah berdasarkan bilangan hari yang dilaburkan semasa SP. Bank akan mengkreditkan keuntungan kepada CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur dalam masa empat (4) Hari Perniagaan.
- Pelabur yang memilih penebusan pramatang semasa SP akan mengetepikan keuntungan. Keuntungan ketika penebusan pramatang akan diagihkan semula kepada Pelabur yang tinggal.
- Tiada langganan tambahan dibenarkan selepas SP.

2. Tempoh Pelaburan (Bermulai hari ke 22)

- Selepas SP tamat, wang prinsipal yang dikutip semasa SP kemudiannya akan dilaburkan ke dalam tiga (3) Dana; Dana Al-Izdihar, Dana Maa'rof dan Dana Makmur untuk tempoh pelaburan selama 6 bulan berdasarkan Peruntukan Aset masing-masing yang ditetapkan di bawah Strategi Pelaburan.
- Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP) ialah separuh tahun. Prinsipal dan keuntungan akan dikreditkan ke dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur dalam tempoh empat (4) Hari Perniagaan selepas tarikh PDP.

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 ketika siri tersebut telah tamat. Namun, jika Pelabur ingin melabur lagi dengan PIA-i, pelaburan boleh dilakukan pada siri berikutnya ketika SP. Setiap siri baharu akan diumumkan di laman sesawang HLISB www.hlbislamic.com.my/pia-i Garis masa untuk setiap siri adalah seperti di bawah. Akan ada 21 hari SP, diikuti dengan Tempoh Pelaburan 6 bulan yang membawa kepada PDP. <table><tr><th>Siri</th><th>Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)</th><th>Tarikh Mula Pelaburan (T22)</th><th>Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)</th><th>Kitaran Pelaburan Seterusnya</th><th>Kitaran PDP Seterusnya</th><th>Pelaburan Kekal (Tanpa Tempoh Matang)</th></tr><tr><td>1</td><td>1 Jan – 21 Jan</td><td>22 Jan – 6 Bulan</td><td>22 Jul 20XX</td><td>23 Jul – 6 Bulan</td><td>22 Jan 20XX</td><td></td></tr><tr><td>2</td><td>1 Apr – 21 Apr</td><td>22 Apr – 6 Bulan</td><td>22 Okt 20XX</td><td>23 Okt – 6 Bulan</td><td>22 Apr 20XX</td><td></td></tr><tr><td>3</td><td>1 Jul – 21 Jul</td><td>22 Jul – 6 Bulan</td><td>22 Jan 20XX</td><td>23 Jan – 6 Bulan</td><td>22 Jul 20XX</td><td></td></tr></table> <i>Penafian: Garis masa di atas hanyalah ilustrasi sahaja.</i>							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	
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																														
Jumlah Langganan	<table><tr><td>Minima</td><td>RM 1,000 (Satu Ribu Ringgit Malaysia) dengan gandaan RM 100 per transaksi</td></tr><tr><td>Maksima</td><td>RM 5,000,000 (Lima Juta Ringgit Malaysia) per transaksi</td></tr></table>							Minima	RM 1,000 (Satu Ribu Ringgit Malaysia) dengan gandaan RM 100 per transaksi	Maksima	RM 5,000,000 (Lima Juta Ringgit Malaysia) per transaksi																								
Minima	RM 1,000 (Satu Ribu Ringgit Malaysia) dengan gandaan RM 100 per transaksi																																		
Maksima	RM 5,000,000 (Lima Juta Ringgit Malaysia) per transaksi																																		
Mekanik Pembaharuan PIA-i (Untuk Pelabur yang memilih pembaharuan automatik semasa SP)	Dengan mengandaikan tiada kerugian, Amaun Prinsipal semasa pembaharuan automatik akan dilaburkan semula untuk Tempoh Pelaburan 6 bulan lagi. Ini akan membawa kepada PDP seterusnya dan proses ini akan diulangi secara berterusan sehingga Pelabur melakukan pengeluaran atau siri ditamatkan.																																		
Pembaharuan Automatik	1. Pembaharuan Auto dengan prinsipal sahaja Prinsipal akan diperbaharui secara berterusan manakala keuntungan akan dikreditkan ke dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) 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 ke dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur dalam tempoh empat (4) hari bekerja setelah tarikh PDP.																																		

Pengeluaran	1. Berikut merupakan terma pengeluaran umum yang tidak dibenarkan: <table><tr><th>Senario</th><th>Kebenaran</th><th>Bila?</th></tr><tr><td>Pengeluaran Separa</td><td rowspan="3">Tidak Dibenarkan</td><td>Sepanjang masa</td></tr><tr><td>Pengeluaran atau pembatalan pada hari yang sama dengan langganan dibuat</td><td>Ketika SP</td></tr><tr><td>Pengeluaran awal empat (4) hari bekerja sebelum tarikh PDP sehingga tarikh PDP</td><td>Ketika Tempoh Pelaburan (Selepas SP)</td></tr></table> 2. Pengeluaran awal PIA-i dibenarkan dalam senario seperti di bawah: <table><tr><td>Pengeluaran awal ketika SP</td><td>Fi pendahuluan akan dibayar balik kepada Pelabur dan keuntungan (jika ada) akan dilepaskan. Kerugian (jika ada) akan ditanggung oleh Pelabur yang tinggal.</td><td>Dikreditkan dalam tempoh empat (4) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur</td></tr><tr><td>Pengeluaran awal selepas SP hingga empat (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 tujuh (7) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur</td></tr></table> Nota Penting: <i>Sekatan itu adalah untuk memudahkan pelaksanaan pengagihan keuntungan dengan lancar dan tepat kerana kemungkinan pertembungan tarikh PDP dan hari pengkreditan sekiranya pengeluaran awal dibenarkan antara empat (4) Hari Perniagaan sebelum PDP dan pada tarikh PDP sebenar.</i> <i>Pelabur boleh melihat jumlah pelaburan semasa di HLB Connect > Pertanyaan Akaun IA. Amaun pelaburan semasa yang dipaparkan dianggarkan berdasarkan data penilaian dana terkini yang tersedia.</i>	Senario	Kebenaran	Bila?	Pengeluaran Separa	Tidak Dibenarkan	Sepanjang masa	Pengeluaran atau pembatalan pada hari yang sama dengan langganan dibuat	Ketika SP	Pengeluaran awal empat (4) hari bekerja sebelum tarikh PDP sehingga tarikh PDP	Ketika Tempoh Pelaburan (Selepas SP)	Pengeluaran awal ketika SP	Fi pendahuluan akan dibayar balik kepada Pelabur dan keuntungan (jika ada) akan dilepaskan. Kerugian (jika ada) akan ditanggung oleh Pelabur yang tinggal.	Dikreditkan dalam tempoh empat (4) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur	Pengeluaran awal selepas SP hingga empat (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 tujuh (7) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur
Senario	Kebenaran	Bila?															
Pengeluaran Separa	Tidak Dibenarkan	Sepanjang masa															
Pengeluaran atau pembatalan pada hari yang sama dengan langganan dibuat		Ketika SP															
Pengeluaran awal empat (4) hari bekerja sebelum tarikh PDP sehingga tarikh PDP		Ketika Tempoh Pelaburan (Selepas SP)															
Pengeluaran awal ketika SP	Fi pendahuluan akan dibayar balik kepada Pelabur dan keuntungan (jika ada) akan dilepaskan. Kerugian (jika ada) akan ditanggung oleh Pelabur yang tinggal.	Dikreditkan dalam tempoh empat (4) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur															
Pengeluaran awal selepas SP hingga empat (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 tujuh (7) hari bekerja dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur															
Potongan Masa	Tempoh pemotongan untuk sebarang transaksi adalah antara 11.45 p.m hingga 5.59 a.m setiap hari. Tiada transaksi boleh dilakukan dalam tempoh ini.																
Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)	Setiap 6 bulan selepas Tarikh Mula Pelaburan. Tarikh Mula Pelaburan bermula dari hari ke-22 iaitu setelah SP tamat. <table><tr><th>Siri</th><th>Tempoh Langganan (SP) (T1-T21)</th><th>Tarikh Mula Pelaburan (T22)</th><th>Tempoh Pembahagian Keuntungan (PDP)</th></tr><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></table> Nota: Jadual di atas hanya untuk tujuan ilustrasi. Untuk maklumat lanjut mengenai tentatif jadual SP, sila rujuk https://www.hlbislamic.com.my/en/personal-i/manage-my-wealth/portfolio-investment-account-i.html	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														
Cara Pembayaran Keuntungan	Pembayaran keuntungan akan dikreditkan dalam CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) Pelabur dalam tempoh empat (4) hari bekerja selepas tarikh PDP.																

Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR)	• 6% per tahun. Namun, keuntungan tidak dijamin dan boleh turun naik daripada Kadar Keuntungan Jangkaan (EPR) bergantung pada prestasi dana pendasar (yang digambarkan oleh Nilai Bersih Aset (NAV) bagi tiap Dana). • Para Pelabur dinasihatkan untuk melihat Kumulatif Pulangan Lepas bagi Dana Pendasar untuk memahami pencapaian sebenar Dana-dana berikut di https://www.hlam.com.my/Fund-Hub • Keuntungan ini adalah pulangan bersih setelah menolak Fi Pengurusan yang dicaj oleh HLISAM.																				
Fi & Caj	<table><tr><th>Jenis Fi</th><th>Jumlah Fi</th></tr><tr><td>Fi Pengurusan</td><td>Dicaj oleh HLISAM Nota: Sila rujuk halaman 21 prospektus HLAM di https://www.hlbislamic.com.my/content/dam/hlib-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf</td></tr><tr><td>Fi Pendahuluan</td><td>1.00% dicaj pada setiap langganan yang dibuat oleh Pelabur ketika SP.</td></tr><tr><td>Fi Insentif</td><td> Kadar siling hingga 0.25% p.a untuk Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. Berikut merupakan fi insentif diperolehi oleh Bank pada kemungkinan senario PDP: <table><tr><th>Kemungkinan Senario ketika PDP</th><th>Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th><th>Fi Insentif</th></tr><tr><td>Kurang dari 6.00% p.a</td><td>5.90% p.a</td><td>Tidak dicaj</td></tr><tr><td>Lebih dari 6.00% p.a</td><td>6.10% p.a</td><td>0.10% p.a</td></tr><tr><td>Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td><td>6.30% p.a</td><td>0.25% p.a</td></tr></table> Sebarang lebihan keuntungan selepas ditolak Fi Insentif Bank akan diperolehi oleh Pelabur. </td></tr></table>	Jenis Fi	Jumlah Fi	Fi Pengurusan	Dicaj oleh HLISAM Nota: Sila rujuk halaman 21 prospektus HLAM di https://www.hlbislamic.com.my/content/dam/hlib-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf	Fi Pendahuluan	1.00% dicaj pada setiap langganan yang dibuat oleh Pelabur ketika SP.	Fi Insentif	Kadar siling hingga 0.25% p.a untuk Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. Berikut merupakan fi insentif diperolehi oleh Bank pada kemungkinan senario PDP: <table><tr><th>Kemungkinan Senario ketika PDP</th><th>Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th><th>Fi Insentif</th></tr><tr><td>Kurang dari 6.00% p.a</td><td>5.90% p.a</td><td>Tidak dicaj</td></tr><tr><td>Lebih dari 6.00% p.a</td><td>6.10% p.a</td><td>0.10% p.a</td></tr><tr><td>Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td><td>6.30% p.a</td><td>0.25% p.a</td></tr></table> Sebarang lebihan keuntungan selepas ditolak Fi Insentif Bank akan diperolehi oleh Pelabur.	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																				
Fi Pengurusan	Dicaj oleh HLISAM Nota: Sila rujuk halaman 21 prospektus HLAM di https://www.hlbislamic.com.my/content/dam/hlib-new/my/docs/extraction-of-salient/hldm-extraction-of-salient-info.pdf																				
Fi Pendahuluan	1.00% dicaj pada setiap langganan yang dibuat oleh Pelabur ketika SP.																				
Fi Insentif	Kadar siling hingga 0.25% p.a untuk Bank jika pulangan PIA-i melebihi 6.00% p.a. Berikut merupakan fi insentif diperolehi oleh Bank pada kemungkinan senario PDP: <table><tr><th>Kemungkinan Senario ketika PDP</th><th>Kadar Keuntungan Jangkaan ketika PDP</th><th>Fi Insentif</th></tr><tr><td>Kurang dari 6.00% p.a</td><td>5.90% p.a</td><td>Tidak dicaj</td></tr><tr><td>Lebih dari 6.00% p.a</td><td>6.10% p.a</td><td>0.10% p.a</td></tr><tr><td>Lebih dari atau sama dengan 6.25% p.a</td><td>6.30% p.a</td><td>0.25% p.a</td></tr></table> Sebarang lebihan keuntungan selepas ditolak Fi Insentif Bank akan diperolehi oleh Pelabur.	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																			

Pengiraan Untung & Fi

Ilustrasi bagi pengiraan fi dan caj adalah seperti berikut:

1. Pengiraan Fi Pendahuluan:

Fi Pendahuluan (1%) X Amaun Langganan [A]	=	Fi Pendahuluan [B]
1 % X RM 1,000 [A]	=	RM10
<i>Fi Pendahuluan (1%) [hanya ketika SP, bukan pembaharuan auto]</i>		

2. Pengiraan Wang Prinsipal untuk Pelaburan:

Amaun Langganan [A] - Fi Pendahuluan [B]	=	Wang Prinsipal [C]
RM 1,000 - RM 10	=	RM990

3. Jumlah Pelaburan dalam tiga (3) Dana:

Wang Prinsipal [C] X Peruntukan tiap Dana*	=	Jumlah Pelaburan [D]
Pelaburan dalam Dana Al-Izdiyar	=	RM198
Pelaburan dalam Dana Maa'rof	=	RM396
Pelaburan dalam Dana Makmur	=	RM396
		RM990
<i>*Rujuk peruntukan aset bawah Strategi Pelaburan</i>		

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

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

**Anggaran keuntungan kasar tiap Dana*

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

**Dicas oleh HLISAM pada tiap Dana*

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

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

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

**Pulangan adalah menurut kiraan p.a %*

5. Pengiraan Fi Insentif:

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

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

6. Jumlah Pulangan dikreditkan kepada Pelabur:

[G] - [C] - [I]	=	Untung Bersih Pelabur [J]
	=	RM57.93

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

Pembukaan PIA-i

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

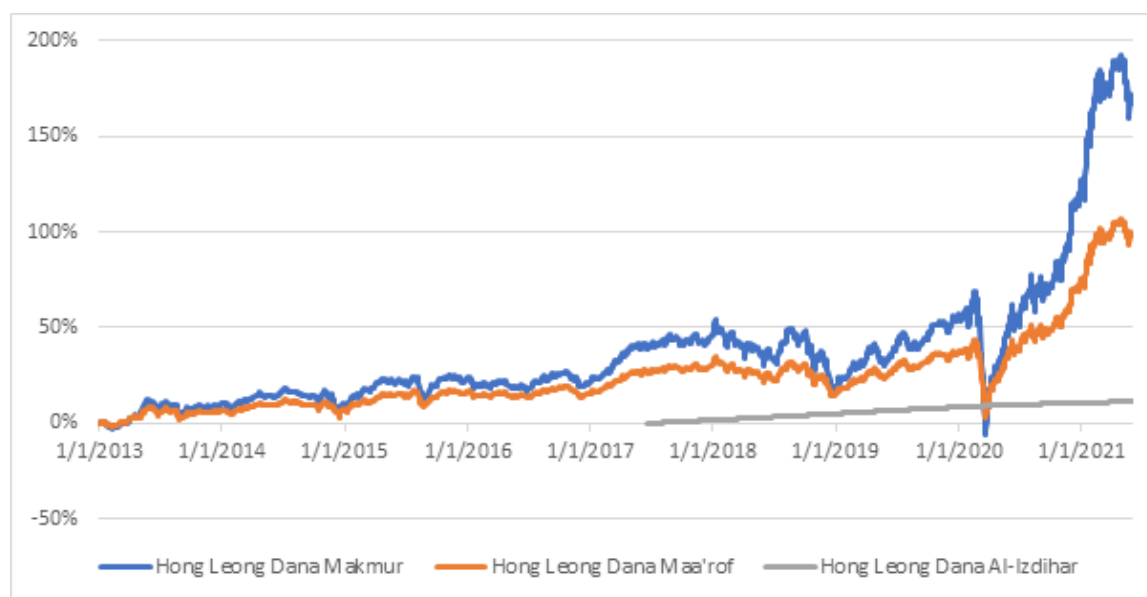
Perlindungan PIDM

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

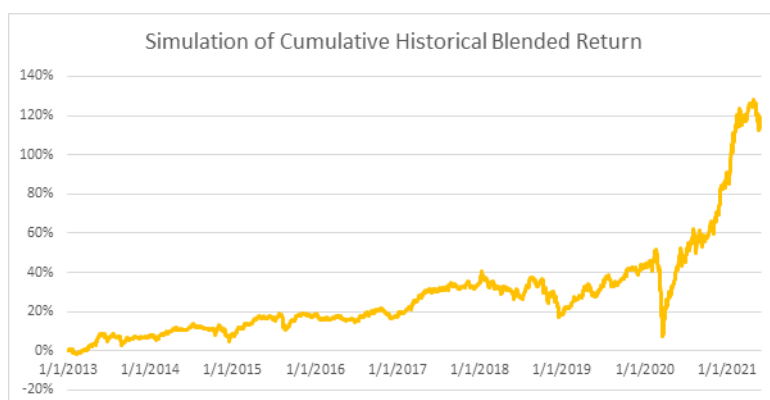


	Paling Tinggi (%)	Paling rendah (%)	Purata (%)
Dana Makmur	37.19	-9.82	7.41
Dana Maa'rof	23.46	-6.04	5.06
Dana Al-Izdihar	3.33	2.12	3.18

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



	Kes Terbaik	Kes Asas	Kes Terburuk
Campuran	25.59%	6.04%	-5.71%

Penafian:

1. Graf di atas menunjukkan simulasi pulangan campuran lepas bagi tiga (3) Dana pendasar dari 1 Januari 2013 hingga 31 Mei 2021 berdasarkan peraturan algoritma aset peruntukan.
2. Cara peruntukan aset yang digunakan dalam simulasi di atas bukanlah cara 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 keesokannya sebelum jam 5 p.m setiap hari. Pelabur boleh memeriksa NAV melalui paparan PIA-i mereka di HLB Connect.

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

Dana Pendasar	Penerangan Pelaburan	Cara Penilaian
Dana Makmur	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.
Dana Maa'rof	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 tiga (3) institusi Kewanagan Islam (IFI).
Dana Al-Izdihar	Instrumen Pasaran Wang	Harga ditentukan setiap hari berdasarkan jumlah prinsipal dan keuntungan terakru bagi pelaburan.
Laporan prestasi Dana akan disediakan melalui laman sesawang.		

RISIKO UTAMA
5. Apakah risiko utama yang terkait dengan produk ini?

a) Risiko Kehilangan Modal	Produk ini berisiko untuk kehilangan jumlah pelaburan asal (modal) yang penuh. Untuk mengawal risiko ini, Bank akan melabur dalam Dana pendasar yang terdiri daripada tiga (3) Dana Unit Amanah yang merupakan campuran kategori pelaburan berisiko sederhana. Tiga (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 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 penilitian dari HLISAM pada waktu yang diperlukan.
b) Risiko Pasaran	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 membentuk portfolio yang cekap 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. Kebenaran Pelabur untuk melaksanakan strategi defensif ini akan diperolehi terlebih dahulu semasa proses penerimaan pelanggan.
c) Risiko Kecairan	Risiko kecairan ialah kemungkinan Bank tidak dapat memenuhi pengeluaran jangka pendek daripada 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 ketidakseimbangan dalam jumlah tunai yang dipindahkan keluar dari portfolio akan dianalisis dan dipantau di bawah <i>Liquidity Framework</i> yang disarankan oleh BNM. Potensi kerugian yang bakal timbul daripada risiko kecairan bagi Pelabur ialah pulangan yang lebih rendah dan kemungkinan kehilangan modal.
d) Risiko Kredit	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.
e) Risiko Keputusan Pelaburan	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 daripada Jawatankuasa Pelaburan Bersama. Prestasi tunggal Dana akan dinilai oleh Mesyuarat Jawatankuasa Pelaburan Bersama yang akan disampaikan kepada Jawatankuasa Aset & Liabiliti (ALCO) HLISB bagi mendapatkan kelulusan.
f) Risiko Tidak Patuh Pengawalseliaan	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 setiap syarat pengawalseliaan secara berkala. PIA-i juga akan menjalani latihan Pematuhan Terhad Jaminan Kendiri (Restricted Compliance Self-Assurance (RCSA)) secara berkala yang akan dimasukkan dalam aktiviti Pengimbasan Ufuk (<i>Horizon Scanning</i>).

g) Risiko Tidak Patuh Syariah	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 adalah melalui tinjauan berkala oleh <i>Shariah Review</i> dan <i>Shariah Risk</i> Bank. Ketiga-tiga Dana tersebut yang merupakan dana pendasar PIA-i akan dipantau secara berkala oleh Penasihat Syariah HLISAM. Selain itu, tiga (3) Dana tersebut perlu mematuhi Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) atau <i>Shariah-Compliant Collective Investment Scheme</i> yang dipantau oleh HLISAM.
h) Risiko Negara	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.
i) Risiko Pengendalian	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, risiko kesilapan manusia, risiko ketidakcukupan dan kegagalan sistem atau sumber luar. Bank telah menetapkan kawalan untuk semua proses tersebut bagi mengelakkan kesalahan maklumat sewaktu transit data.
j) Risiko IT	Risiko ini terhasil daripada kegagalan sistem IT Bank disebabkan permohonan PIA-i hanya secara talian iaitu HLB Connect. Bank akan memastikan kepatuhan pada polisi IT oleh BNM dan polisi IT Bank. Risiko utama IT berpunca daripada potensi untuk potongan masa terhadap jaringan di sistem HLB Connect. Namun, Bank telah meletakkan infrastruktur IT yang berpatutan bagi memastikan produk ini disokong dengan baik seperti produk-produk Bank digital yang lain.
k) Risiko Anti Pengubahan Wang Haram	Ini merupakan risiko yang timbul daripada pelanggan yang melabur menggunakan wang haram seperti yang dimaksudkan oleh Akta Pengubahan Wang Haram (AMLA) ke dalam dana. Bank akan memantau secara berkala dan mengenai Aktiviti Pencegahan Pengubahan Wang Haram dalam organisasinya. Setiap Pelabur dikehendaki memiliki dan membuka CASA-i (HLISB) / CASA (HLBB) untuk melanggan PIA-i. Selepas pembukaan CASA-i, Pelabur hendaklah mengaktifkan HLB Connect. Maka, 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 (HLBB) dan kredit pengeluaran juga akan dibuat menerusi akaun yang sama.

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

MAKLUMAT HUBUNGAN

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

Anda perlu memaklumkan kepada pihak Bank sebarang perubahan maklumat hubungan bagi memastikan segala komunikasi dapat pihak Bank sampaikan tepat pada masanya. Anda boleh mengemas kini maklumat hubungan anda melalui HLB Connect atau emel ke alamat berikut InvestmentAccountI@hlisb.hongleong.com.my

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

- Jika ada mempunyai sebarang pertanyaan, aduan atau komen: - Sila hubungi, tulis, e-mel atau faks kami:**
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
- Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan atau proses penyelesaian pihak kami, anda boleh menghubungi 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: bnmtelexlink@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 15 Februari 2023