



ث ت ب يونيت ترست برحد

PTB UNIT TRUST BERHAD (310155-K)

(Pengurus ASDI - Amanah Saham Darul Iman)

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK INI BERTARIKH 04 APRIL 2022



AMANAH SAHAM DARUL IMAN

KENYATAAN TANGGUNGJAWAB

Lembaran Serlahan Produk ini telah disemak dan diluluskan oleh Pengarah-pengarah PTB Unit Trust Berhad (PUTB), pengurus Tabung Unit Amanah ini dan mereka secara bersama dan berasingan mengambil tanggungjawab sepenuhnya di atas ketepatan semua maklumat. Setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, mereka mengesahkan bahawa berdasarkan pengetahuan dan kepercayaan mereka, tidak terdapat kenyataan palsu atau mengelirukan, atau ada fakta lain yang tertinggal yang akan menjadikan sebarang kenyataan di dalam Lembaran Serlahan Produk ini palsu atau mengelirukan.

KENYATAAN PENOLAK TUNTUTAN

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) telah memberi kebenaran kepada terbitan Tabung Amanah Saham Darul Iman (ASDI) dan satu salinan Lembaran Serlahan Produk ini telah diserahkan dengan SC.

Kebeneran yang diberikan kepada Tabung ASDI dan serahsimpan Lembaran Serlahan Produk ini, tidak boleh dianggap sebagai menunjukkan bahawa SC mengesyorkan Tabung ASDI atau bertanggungjawab di atas kebenaran mana-mana kenyataan yang dibuat atau pandangan atau laporan yang dizahirkan di dalam Lembaran Serlahan Produk ini.

SC tidak akan dipertanggungjawabkan ke atas sebarang maklumat yang tidak dizahirkan oleh PUTB yang bertanggungjawab untuk Tabung ASDI ini. SC juga tidak akan bertanggungjawab ke atas isi kandungan Lembaran Serlahan Produk ini. SC tidak memberi apa-apa gambaran terhadap ketepatan dan kesempurnaan Lembaran Keterangan Produk ini dan dengan nyata menolak apa-apa tuntutan liabiliti terhadap sebarang kerugian yang timbul akibat daripada atau oleh kebergantungan ke atas kesemua atau mana-mana bahagian isi kandungan Lembaran Serlahan Produk ini.

LEMBARAN SERLAHAN PRODUK INI HANYA MENERANGKAN MAKLUMAT BERKAIT CIRI-CIRI UTAMA TABUNG ASDI DAN RISIKO PELABURAN BERKAIT DENGANNYA. PARA PELABUR ADALAH DINASIHATKAN UNTUK MENDAPATKAN, MEMBACA DAN MEMAHAMI DOKUMEN TAMBAHAN LAIN YANG BERKAITAN SEBELUM MEMBUAT KEPUTUSAN UNTUK MELABUR.

AMANAH SAHAM DARUL IMAN

MAKLUMAT RINGKAS TABUNG

1. Apa itu ASDI?

Nama Tabung	:	Amanah Saham Darul Iman (ASDI)
Kategori Tabung	:	Tabung Ekuiti berteraskan Syariah
Jenis Tabung	:	Tabung Pendapatan dan Pertumbuhan
Pengurus	:	PTB Unit Trust Berhad
Pemegang Amanah	:	CIMB Islamic Trustee Berhad

KESESUAIAN PELABURAN DALAM TABUNG UNTUK PELABUR

2. Siapa yang boleh melabur dalam ASDI?

Tabung ASDI adalah untuk pelabur yang mempunyai profil pelaburan seperti berikut-;

- Pelabur yang inginkan pelaburan berisiko sederhana yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah;
- Pelabur yang memerlukan pengurus dana dan juga kepakaran bagi pelaburan yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah;
- Pelabur yang ingin memperolehi pulangan dalam jangka masa sederhana (3 – 5 tahun) dan jangka masa panjang (5 tahun ke atas) bagi pelaburan yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah; dan
- Pelabur yang ingin mempelbagaikan portfolio pelaburan di dalam sekuriti-sekuriti yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah.

CIRI-CIRI UTAMA TABUNG

3. Apakah erti pelaburan saya?

- Anda melabur di dalam sebuah tabung unit amanah yang dikategorikan sebagai tabung ekuiti yang berteraskan Syariah yang bermatlamat untuk memberi pemegang-pemegang unit suatu tahap pendapatan yang menarik dan berterusan, serta peningkatan modal menerusi pelaburan berisiko munasabah yang dilaksanakan mengikut Surat ikatan, Garis panduan, Akta dan undang-undang sekuriti di dalam sekuriti-sekuriti di pasaran tempatan dan asing yang memenuhi prinsip-prinsip Syariah.
- Anda mungkin menerima pengagihan pendapatan (jika ada) yang diagih dalam bentuk tunai dan/atau mewujudkan unit-unit tambahan (jika ada) sekiranya pada akhir tahun kewangan ASDI mempunyai keuntungan boleh diagih yang mencukupi.
- Bagi mencapai objektif pelaburan, Pengurus akan melabur di dalam sebuah portfolio yang terdiri terutamanya daripada ekuiti patuh Syariah, pasaran wang Islam dan lain-lain pelaburan yang dibenarkan dengan melabur sekurang-kurangnya 70% dan sehingga 95% daripada modal ASDI dalam ekuiti patuh Syariah dan sekurang-kurangnya 5% dalam bentuk tunai dan aset cair.

4. Siapakah pihak lain yang terlibat dalam pelaburan saya?

Pihak-pihak yang terlibat dengan ASDI;

Pengurus	PTB Unit Trust Berhad
Pemegang Amanah	CIMB Islamic Trustee Berhad
Juruaudit	Ernst & Young (PLT) (AF 0039)

5. Apakah kemungkinan yang berlaku pada pelaburan saya?

Pulangan pendapatan (jika ada) dan nilai aset Tabung adalah tertakluk kepada naik turun keadaan pasaran saham. Dalam keadaan pasaran saham yang meningkat, pelaburan anda bukan sahaja berkemungkinan memperolehi agihan pendapatan (dalam bentuk tunai atau tambahan unit-unit) malah nilai pelaburan asal anda juga mengalami peningkatan. Tetapi dalam keadaan pasaran saham yang menurun, bukan sahaja kemungkinan tiada agihan pendapatan dibuat malah nilai pelaburan asal anda juga berkemungkinan akan menyusut.

RISIKO UTAMA

6. Apakah risiko utama yang berkait dengan pelaburan dalam tabung ini?

Prestasi ASDI adalah tertakluk kepada prestasi harga saham di Bursa Malaysia atau di bursa-bursa di mana pegangan pelaburan ASDI disenaraikan. Prestasi saham-saham individu, yang diadunkan di dalam portfolio, akan turun dan naik mengikut perubahan nilai pasaran pelaburan. Turun-naik ini mungkin ketara dalam jangka masa pendek. Ini menyumbang kepada risiko pasaran semasa melabur dalam Tabung. Walaubagaimanapun impak ini boleh dikurangkan melalui proses pelaburan portfolio yang dipelbagaikan oleh Pengurus. Di samping itu, ASDI tidak boleh melabur di dalam syarikat-syarikat dan industri-industri yang bertentangan dengan prinsip-prinsip Syariah. Justeru itu walaupun ASDI mampu memenuhi kemahuan pelabur-pelabur yang berkeinginan pulangan pelaburan secara halal, prestasi ASDI tidak boleh dibandingkan dengan prestasi tabung-tabung unit amanah yang tidak mempunyai sekatan pelaburan yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah seperti ASDI.

YURAN-YURAN DAN CAJ-CAJ

7. Apakah yuran-yuran dan caj yang terlibat dalam pelaburan ini?

Anda akan dikenakan caj-caj secara langsung seperti caj jualan sebanyak 5% dan caj RM3.00 untuk pengeluaran sijil. Walaubagaimanapun, tiada caj dikenakan ke atas tebusan /belian balik unit-unit. Anda boleh berunding dengan Pengurus untuk caj-caj yang lebih rendah.

Anda juga akan dikenakan yuran-yuran secara tidak langsung seperti yuran tahunan Pengurus (1.5% setahun ke atas Nilai Aset Kasar) dan yuran tahunan Pemegang Amanah (0.09% setahun ke atas Nilai Aset Kasar). Kadar yuran ini boleh dinaikkan bergantung kepada persetujuan antara Pengurus dan Pemegang Amanah.

PENILAIAN DAN MELUPUSKAN PELABURAN

8. Berapakah kekerapan penilaian harga boleh didapati?

Harga ASDI dinilai pada setiap Hari Perniagaan selepas Bursa Malaysia menutup urusan niaganya.

Harga ASDI boleh diperolehi di pejabat urusan niaga PUTB, di laman web PUTB dan di laman web akhbar The Star.

9. Bagaimanakah saya boleh menebus pelaburan saya dan apakah risiko dan kos yang terlibat?

Anda boleh menebus/menjual balik semua atau sebahagian daripada unit pelaburan anda dengan menyerahkan Borang Permohonan Belian Balik (Tebusan) yang telah dilengkapkan ke pejabat urusan niaga Pengurus pada hari-hari Urusniaga. Bagi penebusan sebahagian, baki yang ditinggalkan mestilah tidak kurang dari 100 unit.

Tiada caj penebusan/belian balik dikenakan oleh Pengurus.

Bagi pelabur (selain pelabur korporat dan institusi) yang pertama kali membuat pelaburan di dalam ASDI, anda boleh menarik balik pelaburan anda dalam tempoh enam (6) hari perniagaan bermula daripada tarikh pembayaran pelaburan diterima oleh Pengurus. Pengurus akan membayar balik wang pelabur berasaskan NAB seunit pada hari-hari unit dibeli kali pertama dicampur caj jualan yang dikenakan.

Pelabur yang membuat penebusan akan dibayar dalam masa tujuh (7) hari urusan niaga dari tarikh permohonan yang lengkap diterima oleh Pengurus.

Anda dinasihatkan supaya tidak membuat bayaran tunai kepada mana-mana perunding skim unit amanah atau mengeluarkan cek atas nama perunding skim unit amanah apabila membeli unit-unit ASDI.

PRESTASI ASDI

10. Bagaimanakah prestasi lampau tabung ini?

PURATA PULANGAN TAHUNAN (%)

Setahun	Tiga tahun	Lima tahun	Sepuluh tahun
11.55	2.20	(0.91)	(0.30)

JUMLAH PULANGAN TAHUNAN (%)

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
ASDI	11.55	(11.52)	6.58	(16.03)	4.85	3.07	(12.85)	(1.40)	6.05	6.71
FBM SHARIAH	(1.18)	7.71	0.49	(10.02)	5.64	(0.07)	(7.14)	4.74	10.91	15.75

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021, pencapaian Tabung meningkat sebanyak 11.55% berbanding Indeks FBM Shariah Bursa Malaysia (indeks penanda aras Tabung) yang menyusut sebanyak 1.18%.

ASAS PENGIRAAN PULANGAN

1. Jumlah Pulangan = Pertumbuhan Modal + Pulangan Pendapatan
2. Pertumbuhan Modal = $(\text{NAB seunit * akhir} / \text{NAB seunit awal}) - 1$
3. Pendapatan = Pengagihan pendapatan seunit / NAB seunit awal
4. Purata Pulangan Tahunan = Jumlah pulangan dibahagi dengan bilangan tahun yang dikehendaki.

* NAB seunit adalah selepas pengagihan

PUSING GANTI PORTFOLIO (PGP)

PGP adalah nisbah purata bagi jumlah belian dan jualan pelaburan tabung ASDI berbanding purata saiz tabung. Semakin tinggi atau meningkat nisbah ini, semakin tinggi aktiviti pembelian dan/atau penjualan sekuriti-sekuriti.

2021	2020	2019
0.34 kali	0.23 kali	0.20 kali

PGP tahun kewangan 2021 meningkat sebanyak 47.8% berbanding tempoh kewangan sebelumnya disebabkan oleh peningkatan aktiviti belian dan jualan saham masing-masing sebanyak 30.8% dan 88.5%.

PGP tahun kewangan 2020 meningkat sebanyak 15.0% berbanding tempoh kewangan sebelumnya disebabkan oleh peningkatan aktiviti belian saham di mana jumlah belian meningkat sebanyak 39.6%.

PENGAGIHAN PENDAPATAN

	Tahun Kewangan Berakhir 31 Oktober		
	2021	2020	2019
Pengagihan Pendapatan Seunit			
Kasar (sen)	1.00	1.10	1.00
Bersih (sen)	1.00	1.10	1.00

Pada tahun 2021, pengagihan pendapatan diagihkan sebanyak 1.0 sen seunit dalam bentuk tunai.

Pada tahun 2020, pengagihan pendapatan diagihkan sebanyak 1.1 sen seunit dalam bentuk unit.

Pada tahun 2019, pengagihan pendapatan diagihkan sebanyak 1.0 sen seunit dalam bentuk tunai.

Prestasi ASDI masa lalu bukan menjadi petunjuk atau gambaran pencapaiannya pada masa hadapan.

HUBUNGI KAMI

11. Siapa yang patut saya hubungi untuk mendapatkan maklumat lanjut?

PEJABAT URUSNIAGA

Kuala Terengganu

29.01 KT Business Centre (KTBC)
Jalan Sultan Mohamad
21100 Kuala Terengganu
Tel : 09-6220 999
Faks : 09-6229 555/6238 444

Petaling Jaya

Unit 628, Tingkat 6, Blok A, Lobby B
Kelana Centre Point
No.3 Jalan SS 7/19
47301 Petaling Jaya
Tel : 03-7880 0879
Faks : 03-7803 5779

Laman web : www.putbasdi.com

Email : putb@ptbgroup.com.my

12. *Siapa yang patut saya hubungi untuk melaporkan aduan?*

1. Bagi penyelesaian pertikaian dan aduan, anda boleh menghubungi pejabat urusniaga Pengurus sebagaimana di atas.
2. Sekiranya anda tidak berpuashati dengan keputusan Pengurus, sila majukan pertikaian anda ke Pusat Penyelesaian Pertikaian Industri Sekuriti (SIDREC):
 - (a) melalui telefon : 03-2282 2280
 - (b) melalui faks : 03-2282 3855
 - (c) melalui email : info@sidrec.com.my
 - (d) melalui surat-menyurat : Pusat Penyelesaian Pertikaian Industri Sekuriti (SIDREC)
Unit A-9-1, Level 9, Tower A
Menara UOA Bangsar
No.5, Jalan Bangsar Utama 1
59000 Kuala Lumpur
3. Anda juga boleh mengemukakan aduan anda terus ke SC walaupun anda telah memulakan proses penyelesaian pertikaian dengan SIDREC. Untuk membuat aduan, sila hubungi Jabatan Pengaduan & Hal Ehwal Pelabur, SC:
 - (a) melalui telefon ke Aduan Hotline : 03-6204 8999
 - (b) melalui faks : 03-6204 8991
 - (c) melalui email : aduan@seccom.com.my
 - (d) melalui borang aduan secara 'online' di www.sc.com.my
 - (e) melalui surat menyurat : Jabatan Pengaduan & Hal Ehwal Pelabur
Suruhanjaya Sekuriti Malaysia
3 Persiaran Bukit Kiara
Bukit Kiara
50490 Kuala Lumpur
4. Biro Aduan Persekutuan Pengurus Pelaburan Malaysia (FIMM):
 - (a) melalui telefon : 03-2092 3800
 - (b) melalui faks : 03-2093 2700
 - (c) melalui email : complaints@fimm.com.my
 - (d) melalui borang aduan secara 'online' di www.fimm.com.my
 - (e) melalui surat menyurat : Legal, Secretarial & Regulatory Affairs
Federation of Investment Managers Malaysia
19-06-1, 6th Floor Wisma Tune
No. 19 Lorong Dungun
Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur

TAKRIF SINGKATAN / ISTILAH

Akta	Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007
ASDI atau Tabung	Amanah Saham Darul Iman
Garis panduan	Garis panduan Tabung Unit Amanah yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bertarikh 3 Mac 2008 serta pindaan-pindaan yang diterbitkan dari semasa ke semasa.
Hari Perniagaan	Hari di mana Bursa Malaysia berurusniaga.
Hari Urusniaga	Hari di mana Pengurus berniaga.
Pengurus / PUTB	PTB Unit Trust Berhad
Portfolio	Sektor pelaburan yang dibenarkan untuk ASDI iaitu; (1) sektor ekuiti – sekuriti ekuiti tersiarharga dan sekuriti ekuiti tidak tersiar harga. (2) sektor pasaran wang – instrumen kewangan yang ditawarkan oleh institusi kewangan. (3) sektor bon – sekuriti bon dan instrumen pendapatan tetap berteraskan Syariah. (4) sektor sekuriti di pasaran asing – sekuriti di pasaran asing di mana pihak berkuasa pasaran asing tersebut adalah ahli Pertubuhan Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa (IOSCO)
SC	Suruhanjaya Sekuriti Malaysia
Surat ikatan	Surat Ikatan bertarikh 24 Oktober 1994 dan Surat Ikatan-Surat Ikatan Tambahan di antara PUTB (sebagai Pengurus) dan CIMB Islamic Trustee Berhad (sebagai Pemegang Amanah) dan Pemegang-pemegang unit amanah, yang bersetuju mematuhi peruntukan Surat Ikatan.