

Jenis Pelabur Tandakan (/) satu sahaja			
	Pelabur Individu		Pelabur Korporat
	Individu Bernilai Tinggi (high net worth individual)		Pelabur Bertauliah (Accredited Investor)
	Entiti Bernilai Tinggi (sila nyatakan pilihan 'opt out') Ya / Tidak		

BORANG PERMOHONAN INI MERUJUK KEPADA PROSPEKTUS BERTARIKH 31 MEI 2017

BORANG PEMBUKAAN AKAUN DAN PELABURAN

BAHAGIAN I – PENILAIAN KESESUAIAN PELABUR

Borang ini akan memberi panduan kepada anda dalam memilih produk pasaran modal tidak tersenarai yang bersesuaian dengan objektif pelaburan, toleransi kepada risiko, profil kewangan dan pengalaman pelaburan. Maklumat-maklumat yang diberikan akan membentuk asas kepada cadangan yang bakal diberikan. Adalah sangat mustahak untuk memberikan maklumat yang tepat dan lengkap bagi memastikan kesesuaian produk pasaran modal tidak tersenarai yang dicadangkan adalah mengikut keperluan dan objektif pelaburan anda. Sebarang maklumat yang mengelirukan, tidak tepat dan tidak lengkap yang diberikan oleh pelabur akan memberi kesan ke atas cadangan yang diberikan dan dalam kes ini, PTB Unit Trust Berhad dan kakitangannya adalah tidak akan dibertanggungjawabkan di atas cadangan yang diberikan. Penilaian Kesesuaian Pelabur ini adalah dikecualikan sekiranya anda (a) adalah pelabur bertauliah atau (b) entiti Bernilai Tinggi yang memilih keluar dari tertakluk kepada penilaian kesesuaian ini. Bagi definisi "Jenis Pelabur", sila rujuk kepada Terma dan Syarat di borang ini.

Maklumat-maklumat yang diberikan adalah tertakluk kepada Akta Perlindungan Data Peribadi 2010.

NOTIS PENAFIAN : CADANGAN INI DIBUAT BERDASARKAN MAKLUMAT YANG DIPEROLEHI DARIPADA UJIAN PENILAIAN KESESUAIAN. PELABUR-PELABUR ADALAH DINASIHATKAN UNTUK MEMBUAT PERTIMBANGAN SEWAJARNYA DALAM MEMBUAT KEPUTUSAN BERKAITAN TABUNG INI.

1. MENGENALI ANDA (Untuk dipenuhi oleh pelabur individu sahaja)

	Pemegang Utama				Pemegang Bersama (jika berkenaan)			
1.1 Nama * sebagaimana kad pengenalan								
1.2 No Kad Pengenalan (Baru)								
1.3 No Kad Pengenalan (lama)								
1.4 Jantina	☐	Lelaki	☐	Perempuan	☐	Lelaki	☐	Perempuan
1.5 Tarikh lahir & Umur	/ tahun				/ tahun			
1.6 Status Perkahwinan	☐	Bujang	☐	Berkahwin	☐	Bujang	☐	Berkahwin
	☐	Bercerai	☐	Balu	☐	Bercerai	☐	Balu
	Jumlah tanggungan :				Jumlah tanggungan :			
1.7 Warganegara								
1.8 Bangsa								
1.9 Pekerjaan (sekiranya bekerja sendiri, sila nyatakan jenis perniagaan)								
1.10 Tahap Pendidikan								
1.11 Pendapatan isi rumah (tahunan)	☐	RM50,000 & ke bawah	☐	RM150,001 – RM250,000	☐	RM50,000 & ke bawah	☐	RM150,001 – RM250,000
	☐	RM50,001 – RM150,000	☐	RM250,000 & ke atas	☐	RM50,001 – RM150,000	☐	RM250,000 & ke atas
1.12 No telefon	Pejabat				Pejabat			
	Rumah				Rumah			
	Bimbit				Bimbit			
1.13 Alamat email								
1.14 Punca Pendapatan	☐	Pekerjaan	☐	Perniagaan	☐	Pekerjaan	☐	Perniagaan
	☐	Simpanan	☐	Pusaka	☐	Simpanan	☐	Pusaka
	☐	Lain-lain			☐	Lain-lain		
1.15 Hubungan dengan Pemegang utama					Ibu bapa		Suami / Isteri	
					Anak		Adik beradik	
					Saudara-mara		Lain-lain	
1.16 Jangkaan umur persaraan								

2. KEPERLUAN PELABURAN ANDA (untuk dipenuhi oleh PEMEGANG UTAMA sahaja)							
2.1	Jangkamasa pelaburan		Jangkamasa pendek (<3 tahun)		Jangkamasa sederhana (3 – 5 tahun)		Jangkamasa panjang (>5 tahun)
2.2	Apa yang anda inginkan daripada pelaburan anda		Perkembangan Modal		Pendapatan Berterusan		Perlindungan Modal
2.3	Tujuan pelaburan		Pengumpulan aset / simpanan untuk pendidikan anak-anak		Simpanan untuk persaraan		Pelaburan untuk pendapatan berterusan
			Tidak tahu				
2.4	Rasional dalam memilih dana ini		Bersesuaian dengan jangkaan pulangan – risiko saya		Bersesuaian dengan objektif pelaburan saya		Memenuhi strategi pelaburan saya
2.5	Cara Pelaburan		Sekaligus		Pelaburan berterusan		Sekaligus & berterusan

Kedudukan kewangan anda hari ini

2.6	Pendapatan bulanan		RM3,000 & ke bawah		RM3,001 – RM10,000		RM10,001 – RM25,000		RM25,001 dan ke atas
2.7	Purata komitmen kewangan bulanan		Di bawah RM1,000		RM1,000 – RM5,000		RM5,001 – RM10,000		RM10,001 dan ke atas
2.8	Kadar pelaburan berbanding aset anda		10% dan ke bawah		11% - 25%		26% -50%		51% dan ke atas

TOLERANSI RISIKO ANDA

Soal selidik di bawah bertujuan untuk membantu anda memahami sikap, toleransi dan keupayaan anda untuk menghadapi risiko-risiko pelaburan. Sila jawab soalan-soalan berikut bagi membantu menentukan profil risiko anda dan membuat keputusan pelaburan yang sesuai. Sila bulatkan jawapan terbaik anda.

	Sangat bersetuju	Setuju	Neutral	Kurang Bersetuju	Sangat tidak bersetuju
1. Buat masa sekarang, saya tidak memerlukan satu aliran pendapatan tetap dari pelaburan.	5	4	3	2	1
2. Saya bimbang tentang kesan inflasi ke atas gaya hidup saya.	5	4	3	2	1
3. Saya boleh bertoleransi kepada risiko naik turun harga saham dalam jangkamasa pendek bagi mendapatkan pulangan yang lebih baik untuk jangkamasa panjang.	5	4	3	2	1
4. Sikap saya terhadap risiko adalah bebas. Saya tidak merasa bimbang apabila saya mengambil risiko.	5	4	3	2	1
5. Saya rela untuk melepaskan pulangan yang telah dijamin untuk peluang mendapatkan pulangan yang lebih besar.	5	4	3	2	1
6. Saya masih selesa untuk memegang pelaburan saya walaupun nilainya telah jatuh.	5	4	3	2	1
7. Saya menganggap diri saya adalah pelabur berpengalaman dan berpengetahuan mengenai potensi risiko-risiko dan pulangan yang berkaitan dengan pelaburan di pasaran kewangan.	5	4	3	2	1
8. Jangkamasa pelaburan saya boleh mencecah sehingga 10 tahun.	5	4	3	2	1
Jumlah Mata Profil Risiko Anda					

PROFIL RISIKO ANDA								
Konservatif			Sederhana			Aggresif		
Mata Profil Risiko: <25 Jangkaan pulangan : 4% - 6% setahun Jenis : Pendapatan / Pertumbuhan Modal Profil risiko menunjukkan bahawa anda hanya boleh bertolak ansur dengan risiko penurunan dan potensi kerugian modal yang rendah. Objektif pelaburan anda lebih terarah kepada penjana pendapatan dan mungkin sedikit pertumbuhan modal.			Mata Profil Risiko: 25 - 35 Jangkaan pulangan : 6% - 8% setahun Jenis : Pendapatan / Pertumbuhan Modal Profil risiko menunjukkan bahawa anda hanya boleh bertolak ansur dengan risiko penurunan dan potensi kerugian modal yang sederhana. Objektif pelaburan anda terarah kepada penjana pendapatan dan pertumbuhan modal.			Mata Profil Risiko: > 35 Jangkaan pulangan : 6% - 10% setahun Jenis : Pendapatan / Pertumbuhan Modal Profil risiko menunjukkan bahawa anda boleh bertolak ansur dengan risiko penurunan dan potensi kerugian modal yang tinggi. Objektif pelaburan anda terarah kepada pertumbuhan modal yang tinggi.		

3. PENGETAHUAN / PENGALAMAN PELABURAN (untuk dipenuhi PEMEGANG UTAMA sahaja)

Pelbagai jawapan dibenarkan

3.1 Saham Amanah tahun	3.2 Opsyen / pasaran hadapan tahun
3.3 Saham di Bursa Malaysia tahun	3.4 Lain-lain /tahun
3.5 Tiada pengalaman	

4. PEMAHAMAN ANDA MENGENAI TABUNG KAMI

		YA	TIDAK
4.1	Tahukah anda bahawa pulangan ASDI adalah tidak dijamin dan bahawa prestasi terdahulu bukan penentu prestasi masa depan?		
4.2	Tahukah anda bahawa TIADA jaminan bagi ASDI untuk membuat pembayaran pengagihan pendapatan setiap tahun?		
4.3	Tahukah anda bahawa harga unit amanah akan diselaraskan selepas pengagihan pendapatan menjadi "ex"? Walaubagaimanapun, jumlah nilai pelaburan anda masih tetap sama.		
4.4	Tahukah anda bahawa tidak semua dana unit amanah mempunyai tahap risiko yang sama kerana ada yang terdiri daripada dana ekuiti, dana bon dan dana pasaran wang?		

5. CADANGAN (untuk dipenuhi oleh Kakitangan Berkenaan)

Cadangan pelaburan dalam Tabung ini kepada pelabur	Ya	Tidak
Jika YA , sebab	Bersesuaian dengan profil risiko pelabur	Selari dengan objektif pelaburan pelabur
	Melengkapkan portfolio pelabur dalam memenuhi matlamat kewangan pelabur	Lain-lain (sila nyatakan)
Jika TIDAK , sebab	Tidak bersesuaian dengan profil pelabur	Tidak selari dengan objektif pelaburan pelabur
	Lain-lain (sila nyatakan)	

6. PERAKUAN PELABUR

Pegawai telah menerangkan ciri-ciri dan risiko-risiko Tabung ini dan saya memahami sepenuhnya	YA	TIDAK
Semua maklumat yang dinyatakan di sini adalah benar, lengkap dan tepat.	YA	TIDAK
Saya mengaku telah menerima sesalanan Lembaran Keterangan Produk dan dokumen yang berkaitan.	YA	TIDAK
JIKA BERKENAAN		
Saya menolak untuk memberikan maklumat tertentu bagi Borang ini dan ini mungkin akan memberi kesan terhadap penilaian kesesuaian saya.	YA	
Saya membuat keputusan untuk melabur Tabung ini walaupun ianya tidak dicadangkan kepada saya.	YA	
Tandatangan Pemegang Utama Nama Tarikh		

☐	INDIVIDU
☐	KORPORAT

UNTUK KEGUNAAN PEJABAT

No. Akaun :	No. Transaksi :	No. Resit :
-------------	-----------------	-------------

BAHAGIAN 2 – BORANG PEMBUKAAN AKAUN – Individu / Korporat

Mengikut keperluan dalam Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007, borang ini tidak boleh diedarkan kecuali beserta dengan Prospektus dan Prospektus Tambahannya (jika ada). Pelabur adalah dinasihatkan supaya membaca Prospektus dan Prospektus Tambahannya (jika ada) sebelum melengkapkan borang permohonan ini.

Sila penuhiskan borang dengan HURUF BESAR dan tandakan (✓) di petak berkenaan. Sila rujuk Terma dan Syarat di borang untuk panduan.

7.1 ALAMAT PEMOHON INDIVIDU

Poskod	Bandar
Negeri	

7.2 MAKLUMAT PEMOHON KORPORAT

Nama Syarikat / Koperasi / Pertubuhan					
No Pendaftaran				Tarikh diperbadankan	
Status	☐	Bumiputera	☐	Bukan Bumiputera	☐
Jenis Perniagaan	☐	Sendirian Berhad	☐	Berhad	☐
	☐	Milikan Tunggal	☐	Pertubuhan / Kelab	☐
	☐	Kerajaan / Badan Berkanun	☐	Lain-lain	☐
Punca Pendapatan	☐	Pelupusan aset / pelaburan	☐	Tunai / Lebihan Tunai	☐
	☐	Lain – lain (sila nyatakan)			
Orang untuk dihubungi - 1					
Nama					
Jawatan					
No Telefon					
Email					
Orang untuk dihubungi - 2					
Nama					
Jawatan					
No Telefon					
Email					
ALAMAT PEMOHON KORPORAT					
Poskod	Bandar				
Negeri					

BAHAGIAN 3 – PERMOHONAN PELABURAN

8.2 PERUNTUKAN UNIT-UNIT

JUMLAH BAYARAN	CAJ JUALAN (5%)	JUMLAH BERSIH	NAB SEUNIT	JUMLAH UNIT
RM	RM	RM	RM	

* NAB – Nilai Aset Bersih

8.3 BUTIRAN PEMBAYARAN

☐	TUNAI	RM
☐	CEK / DERAH BANK / WANG POS / KIRIMAN WANG No.	RM
☐	SIJIL @ RM 3.00	RM
	JUMLAH BAYARAN	RM

8.4 ARAHAN PENGAGIHAN PENDAPATAN

☐ Saya bersetuju untuk melabur semula pengagihan pendapatan mengikut harga yang ditetapkan.

☐ Sila kreditkan pengagihan pendapatan ke akaun bank saya.

Nama Bank

No Akaun

Sila sertakan salinan muka hadapan buku / penyata bank anda.

9.0 AKUAN PEMOHON

- * Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami telah menerima, membaca dan memahami Prospektus, Lembaran Keterangan Produk dan dokumen-dokumen lain yang berkaitan dengan pelaburan ini.
- * Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami mengetahui terdapat yuran dan caj yang dikenakan secara langsung atau tidak langsung apabila membuat pelaburan ini.
- * Saya/Kami adalah berumur 18 tahun ke atas semasa membuat permohonan ini. Sesalinan Kad Pengenalan / Paspot dilampirkan.
- * Saya/Kami mengesahkan bahawa saya/kami tidak terlibat di dalam aktiviti yang menyalahi undang-undang dan sumber pelaburan saya/kami bukan berpunca dari sumber-sumber haram dan jenayah.
- * Saya/Kami berjanji untuk menyediakan maklumat dan dokumen yang mungkin diminta oleh PUTB sebagaimana yang dikehendaki di bawah Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001.
- * Saya/Kami memberi kebenaran kepada PUTB untuk menggunakan data peribadi saya/kami untuk urusan berkaitan pelaburan ini sebagaimana yang tertakluk di bawah Akta Perlindungan Data Peribadi 2010.
- * Saya/Kami mengakui butir-butir yang diberikan adalah benar, sekiranya terdapat maklumat palsu, permohonan ini dengan sendirinya akan terbatal.

Tandatangan atau Cap Ibu Jari
Pemohon dan Pemohon Bersama

Tandatangan sah dan
Cop Mohor Syarikat

Tarikh

BAHAGIAN 4 – UNTUK KEGUNAAN PEJABAT SAHAJA			
Dokumen-dokumen yang diperlukan bagi akaun baru		Diserahkan	Catatan
INDIVIDU			
1.	Borang Pembukaan Akaun dan Pelaburan		
2.	Salinan Kad Pengenalan / Paspot		
3.	Penilaian Kesesuaian Pelabur		
KORPORAT			
1.	Borang Pembukaan Akaun dan Pelaburan		
2.	Salinan Kad Pengenalan - Lembaga Pengarah, dan Penandatanganan yang Dibenarkan		
3.	Borang 24 (Pemegang Saham Utama)		
4.	Borang 49 (Senarai Ahli Lembaga Pengarah)		
5.	Sijil Pendaftaran / Penubuhan (Borang 8 – Syarikat Awam; Borang 9 – Syarikat Sendirian)		
6.	Memorandum dan Artikel Syarikat		
7.	Resolusi Pengarah untuk membenarkan pelaburan		
8.	Resolusi Pengarah untuk penandatanganan yang dibenarkan		

Saringan Pelabur

Adakah pelabur disenaraikan di dalam Senarai Sekatan ISIL & Al-Qaeda dari Pertubuhan Bangsa-bangsa Bersatu?

() Ya () Tidak

Sekiranya Ya, sila maklumkan kepada Pegawai Atasan / Pegawai Pematuhan.

Adakah pelabur merupakan individu yang mempunyai pengaruh politik (*politically exposed person (PEP)*)?

() Ya () Tidak

Kategori Risiko

Berdasarkan langkah-langkah keseluruhan ketekunan wajar (CDD), apakah kategori risiko pelabur ini?

() Tahap Biasa (CDD) () Risiko Tinggi (EDD) () Terlalu Tinggi (Ditolak)

Penandatanganan CDD yang diluluskan (/) di mana berkenaan)

() Dengan menandatangani borang ini, saya mengesahkan bahawa ketekunan wajar (CDD) telah dijalankan ke atas pelabur mengikut Manual Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan PUTB.

() Dengan menandatangani borang ini, saya mengesahkan bahawa ketekunan wajar (CDD) telah dijalankan ke atas pelabur mengikut Manual Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan PUTB, walaubagaimanapun kelulusan adalah bergantung kepada syarat-syarat berikut:

() Berdasarkan maklumat yang diberikan dan pemeriksaan yang dilakukan, kami berpendapat pelabur ini ditolak sehinggalah kebimbangan kami diredakan. Pelabur ini ditolak di atas sebab berikut :

Sila rekod maklumat-maklumat berkaitan, termasuk pemberian pengecualian dan pelepasan. Sekiranya terdapat penemuan negatif berkenaan PEP, sila rekod makluman kepada Pegawai Atasan / Pegawai Pematuhan dan tindakan yang diambil.

Kelulusan oleh Pengurusan Utama

(untuk Pelabur Berisiko Tinggi)

Dengan menandatangani borang ini, saya dengan ini mengesahkan EDD telah dijalankan dan meluluskan pembukaan akaun bagi Pemohon ini.

Nama Kakitangan

Tarikh :

Nama :

Tarikh :

BAHAGIAN 5 – TERMA DAN SYARAT PELABURAN

Sila baca nota-nota ini dengan teliti sebelum memenuhiskan Borang Pembukaan Akaun dan Pelaburan. Anda dinasihatkan membaca dan memahami kandungan Prospektus, Lembaran Keterangan Produk dan dokumen-dokumen lain yang berkaitan sebelum melabur di dalam ASDI.

Kategori Pelabur

Kategori	Kriteria Kelayakan
Individu / Korporat	Mana-mana individu / korporat selain daripada Individu Bernilai Tinggi, Entiti Bernilai Tinggi dan Pelabur Bertauliah sebagaimana yang dinyatakan di bawah.
Individu Bernilai Tinggi	- Individu di mana jumlah aset peribadinya, atau bersama pasangannya, melebihi RM3 juta. - Individu yang mempunyai pendapatan kasar melebihi RM300,000 dalam tempoh 12 bulan - Individu dan pasangannya yang mempunyai pendapatan kasar bersama melebihi RM400,000 dalam tempoh 12 bulan
Entiti Bernilai Tinggi	- Korporat yang mempunyai jumlah aset bersih melebihi RM10 juta berdasarkan akaun diaudit yang mutakhir. - Perkongsian yang mempunyai jumlah aset bersih melebihi RM10 juta. - Syarikat yang didaftarkan sebagai syarikat amanah yang mempunyai aset yang diurus melebihi RM10 juta - Syarikat awam yang diluluskan oleh SC sebagai pemegang amanah di bawah CMSA dan mempunyai aset yang diurus melebihi RM10 juta - Dana Pencen yang diluluskan oleh LHDN di bawah Akta Cukai 1967 - Badan berkanun yang ditubuhkan oleh Parlimen atau Dewan Negeri
Pelabur Bertauliah – Dikecualikan dari melengkapkan Penilaian Kesesuaian Pelabur	- Bank Pusat Malaysia yang ditubuhkan di bawah Akta Bank Pusat Malaysia 2009 - Pemegang lesen Perkhidmatan Pasaran Modal (CMSL) - Pengarah eksekutif atau ketua pegawai eksekutif pemegang CMSL - Skim Unit Amanah - Dana Tertutup yang diluluskan oleh SC - Institusi berlesen sebagaimana yang dinyatakan dalam Banking and Financial Institutions Act 1989 atau bank Islam sebagaimana yang dinyatakan dalam Islamic Banking Act 1983 - Syarikat Insurans yang didaftarkan di bawah Insurance Act 1996 - Syarikat Takaful yang didaftarkan di bawah Takaful Act 1984 - Skim persaraan swasta sebagaimana yang dinyatakan di dalam CMSA

Kelayakan

Pemohon utama mestilah berusia 18 tahun dan ke atas.

Pemohon Bersama

- Pemohon Bersama boleh berumur kurang daripada 18 tahun pada tarikh permohonan.
- Jika pemegang unit yang berdaftar meninggal dunia, Pengurus dan Pemegang Amanah akan mengiktiraf individu yang hidup sebagai pemilik yang sah ke atas unit-unit tersebut. Sekiranya individu tersebut masih di bawah umur lagi, Pengurus dan Pemegang Amanah akan hanya mengiktiraf harta pusaka si mati yang namanya terdaftar sebagai pemilik pertama sebagai pemilik yang sah.
- Surat menyurat dan pembayaran akan dihantar kepada pemegang berdaftar pertama.

Tandatangan Pada Borang

Borang permohonan hendaklah ditandatangani atau cap ibu jari kanan diturunkan oleh pemohon. Pemohon Bersama yang berumur di bawah 18 tahun tidak perlu menurunkan tandatangan pada borang. Bagi pemohon korporat, cop mohor atau cop rasmi syarikat hendaklah diturunkan dan nama jawatan penandatangan mestilah dinyatakan.

Cara Bayaran

Pembayaran bagi unit-unit yang dipohon melalui cara deraf bank, wang pos, kiriman wang atau cek persendirian hendaklah dibuat atas nama PTB UNIT TRUST BERHAD serta dipalang "Akaun Penerima Sahaja". Wang tunai hanya boleh diterima apabila permohonan dibuat di pejabat Pengurus. Tiap-tiap pembayaran akan dikeluarkan resit sementara dan segala pertanyaan hendaklah dirujuk kepada resit berkenaan.

Peruntukkan Unit-Unit

Unit-unit diperuntukkan mengikut jumlah wang yang diterima dan dikira berasaskan Nilai Aset Bersih seunit dan caj jualan semasa pada tarikh Pengurus menerima permohonan tersebut. Permohonan permulaan hendaklah tidak kurang daripada 100 unit dan pelaburan tambahan tidak kurang daripada 10 unit. Pengurus berhak menolak sebarang permohonan atau menerima sebahagian daripadanya.

Tempoh Penilaian

Hak tempoh penilaian hanya diberikan kepada pelabur individu yang baru pertama kali melabur. Pengurus akan membayar balik wang pelabur berasaskan kepada pengiraan sebagaimana yang ditetapkan dalam Gari panduan Tabung Unit Amanah.

Pengeluaran Sijil Unit dan Penyata Pelaburan

- Bayaran sebanyak RM3.00 akan dikenakan bagi setiap sijil jika ada permohonan untuk Sijil Unit. Sekiranya tiada permohonan untuk sijil, Pengurus akan mengeluarkan Penyata pelaburan tanpa apa-apa bayaran / caj sebagai pengesahan peruntukan unit-unit kepada pemohon.
- Sijil Unit atau Penyata Pelaburan akan dikirimkan dengan pos biasa ke alamat yang dinyatakan dalam borang permohonan. Pengurus tidak akan dilibatkan jika berlaku kehilangan Sijil Unit atau Penyata Pelaburan tersebut.

Pembayaran Pengagihan Pendapatan

Pengagihan Pendapatan akan dikreditkan ke dalam akaun bank pemegang unit atau dibayar dalam bentuk cek dan diposkan kepada pemegang unit di alamat yang didaftarkan. Pemegang unit boleh menambah pelaburan dengan menggunakan cek tersebut. Di samping itu, pemegang-pemegang unit yang tidak menunaikan cek mereka dalam tempoh enam (6) bulan daripada tarikh cek tersebut, hasil pengagihan pendapatan mereka akan dilabur semula untuk dan bagi pihak mereka.

PENYATA PENDEDAHAN RISIKO PEMBIAYAAN KEWANGAN UNIT AMANAH

Melabur di dalam tabung unit amanah melalui pembiayaan kewangan lebih berisiko berbanding melabur dengan menggunakan wang simpanan anda sendiri.

Anda hendaklah menilai sama ada pembiayaan kewangan adalah beresesuaian dengan anda serta menepati objektif, tanggapan kepada risiko dan kedudukan kewangan anda. Anda seharusnya maklum dan sedar tentang risiko-risiko yang akan dihadapi, termasuklah perkara-perkara berikut:-

- Lebih tinggi had pembiayaan (iaitu jumlah wang yang dipinjam bagi setiap ringgit dari wang anda sendiri yang dimasukkan sebagai pendahuluan atau cengkeram) maka lebih tinggi kemungkinan untuk mengalami kerugian atau mendapat pulangan.
- Anda perlu menilai sama ada anda berkemampuan untuk membayar balik pembiayaan yang dicadangkan. Sekiranya pinjaman anda mengikut kadar faedah yang berubah-ubah, dan sekiranya kadar faedah meningkat, maka jumlah keseluruhan bayaran balik pembiayaan anda akan meningkat.
- Jika harga unit jatuh di bawah paras tertentu, anda mungkin diminta menyediakan cagaran yambahan yang boleh diterima atau membayar jumlah tambahan ke atas ansuran anda. Sekiranya anda gagal untuk berbuat demikian dalam tempoh yang ditetapkan, maka unit-unit anda mungkin akan dijual balik bagi menyelesaikan pinjaman anda.
- Pulangan dari unit amanah adalah tidak dijamin dan mungkin tidak menentu mengikut masa. Ini bermakna bahawa pulangan mungkin tinggi pada sesuatu tahun dan pada tahun-tahun lain pulangannya mungkin mengalami kerugian. Sama ada anda menyedari atau tidak, pulangan atau kerugian boleh disebabkan oleh masa penjualan unit-unit anda. Nilai unit-unit mungkin jatuh apabila anda memerlukan wang anda semula walaupun pelaburan telah menunjukkan prestasi yang baik sebelumnya.

Kenyataan ringkas ini tidak dapat mendedahkan semua risiko dan aspek-aspek lain pembiayaan kewangan. Anda seharusnya meneliti dengan hati-hati syarat-syarat dan terma sebelum membuat keputusan mengambil pembiayaan. Sekiranya anda merasa ragu berhubung dengan sebarang aspek Penyata Pendedahan Risiko ini atau terma-terma pembiayaan kewangan, anda hendaklah merujuk kepada institusi yang menawarkan pembiayaan tersebut.

AKAUN PENERIMAAN PENYATA PENDEDAHAN RISIKO

Saya mengesahkan bahawa saya telah menerima satu salinan Penyata Pendedahan Risiko Pembiayaan Kewangan Unit Amanah dan memahami isi kandungannya.

Tandatangan : _____
 Nama Penuh : _____
 Tarikh : _____