

**Disclaimer:** We recommend that you read and understand the contents of the Master Prospectus (Shariah-Compliant Funds) Issue No. 4 dated 30 June 2011 which has been duly registered with the Securities Commission Malaysia, before investing and that you keep the said Master Prospectus for your record.

Any issue of units to which the Master Prospectus relates will only be made upon receipt of the completed application form referred to in and accompanying the Master Prospectus, subject to the terms and conditions therein. Investments in the Fund are exposed to stock specific risk, company specific risk, counterparty risk, credit/default risk, interest rate risk, country risk and currency risk. You can obtain a copy of the Master Prospectus from the head office of CIMB-Principal Asset Management Berhad or from any of our approved distributors. There are fees and charges involved in investing in the funds. We suggest that you consider these charges carefully prior to making an investment. Unit prices and income distributions, if any, may fall or rise. Past performance is not reflective of future performance and income distributions are not guaranteed. You are also advised to read and understand the contents of the Unit Trust Loan Financing Risk Disclosure Statement before deciding to borrow to purchase units. This leaflet will be expired by 29 June 2012.

**Kenyataan:** Kami mencadangkan supaya anda membaca dan memahami kandungan Prospektus Induk (Dana-Dana Berlandaskan Syariah) Keluaran Keempat bertarikh 30 Jun 2011 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, sebelum melabur dan menyimpan Prospektus Induk tersebut untuk rujukan anda.

Unit-unit hanya akan dikeluarkan dengan penerimaan borang permohonan yang kami lampirkan bersama-sama Prospektus Induk tersebut dan tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma yang terkandung di dalamnya. Pelaburan dalam Dana ini terdedah kepada risiko tertentu saham, risiko tertentu syarikat, risiko kaunterpartai, risiko kredit/mungkir, risiko kadar faedah, risiko negara dan risiko matawang. Anda boleh mendapatkan Prospektus Induk ini di ibu pejabat CIMB-Principal Asset Management Berhad atau dengan pengedar kami yang dilantik. Pelaburan dalam dana ini melibatkan bayaran-bayaran dan caj-caj tertentu. Sila menimbang bayaran-bayaran dan caj-caj yang terlibat sebelum melabur. Nilai unit amanah dan pengagihan, sekiranya ada, mungkin turun atau naik dan rekod prestasi Dana masa lalu tidak seharusnya dijadikan panduan untuk mengukur prestasinya pada masa akan datang dan agihan pendapatan adalah tidak dijamin. Anda juga dinasihati membaca dan memahami isi Penyata Pendedahan Risiko Pinjaman sebelum membuat keputusan untuk membuat pinjaman bagi membiayai pelaburan Dana. Risalah ini sah sehingga 29 Jun 2012.

**免责声明:** 我们建议你在投资前详阅和了解向马来西亚证券监督委员会注册, 志期2011年6月30日的第四期主要认购协议书(符合回教教义基金)。我们也建议你保留此主要认购协议书作为日后参考。

只有在收到连同此主要认购协议书一起发出的完整申请表格后, 我们才会发行与此主要认购协议书相关的单位, 并须遵守相关的条件和条款。在本基金的投资需面对股票特定风险、公司特定风险、签约一方风险、信贷/违约风险、利率风险、国家风险及货币风险。你可以从CIMB-Principal Asset Management Berhad的总部或其他授权经销商处, 取得主要认购协议书。投资单位信托将涉及一些费用和开销。我们建议你在做出任何投资决定之前, 仔细考虑这些收费。单位信托的价格或可派发的分利, 若有, 可能会下跌或上涨。基金以往的表现并不能当其未来表现的指标。而且不保证会派发分利。在贷款投资单位信托之前, 请详阅和了解单位信托和贷款融资风险披露声明的内容。本册子将在2012年6月29日逾期。

## ► About Us

CIMB-Principal Asset Management is a premier asset management company with regional investment capabilities. Established in 1995, it is one of the largest asset management companies in Malaysia with regional footprint covering Indonesia, Singapore and Thailand.

CIMB-Principal aspires to be Southeast Asia's most valued investment management company offering total asset management solutions. It manufactures and distributes a comprehensive range of unit trust funds, and manages customised portfolio mandates for corporations, institutions, as well as government and pension funds. Its regionally integrated team of dedicated investment professionals offers expertise ranging from equity, fixed income, cash management, and Shariah-compliant fund management.

CIMB-Principal is jointly owned by CIMB Group, one of Southeast Asia's leading universal banking groups; and The Principal Financial Group, U.S.A., a NYSE-listed global financial service company and a leading Fortune 500 company.

## ► Tentang Kami

CIMB-Principal Asset Management merupakan sebuah syarikat pengurusan aset yang terulung dan mempunyai keupayaan pelaburan serantau. CIMB-Principal ditubuhkan pada 1995 dan merupakan salah sebuah syarikat pengurusan aset yang terbesar di Malaysia dan turut beroperasi di Indonesia, Singapura dan Thailand.

CIMB-Principal bercita-cita untuk menjadi sebuah syarikat pengurusan pelaburan yang terkemuka di Asia Tenggara dengan menawarkan penyelesaian pengurusan aset secara keseluruhan. Ia menerbit dan mengedar rangkaian dana unit amanah yang komprehensif, serta menguruskan mandat portfolio suai langgan untuk institusi, syarikat korporat dan kerajaan serta dana pencen. Pasukan pelaburan integrasi serantau kami yang profesional dan berdedikasi menawarkan kepakaran dalam pelaburan ekuiti, pendapatan tetap, pengurusan tunai, dan pengurusan dana yang berlandaskan Syariah.

CIMB-Principal dimiliki bersama oleh CIMB Group, salah satu kumpulan syarikat perbankan universal yang terulung di Asia Tenggara; dan The Principal Financial Group, U.S.A., sebuah syarikat khidmat kewangan global yang disenaraikan di NYSE dan juga merupakan salah sebuah syarikat yang tersenarai di dalam Fortune 500.

## ► 关于我们

CIMB-Principal Asset Management是间首要的资产管理公司, 拥有强大的区域投资能力。于1995年创立, 公司可说是马来西亚最大的资产管理公司之一, 区域业务遍布印尼、新加坡和泰国。

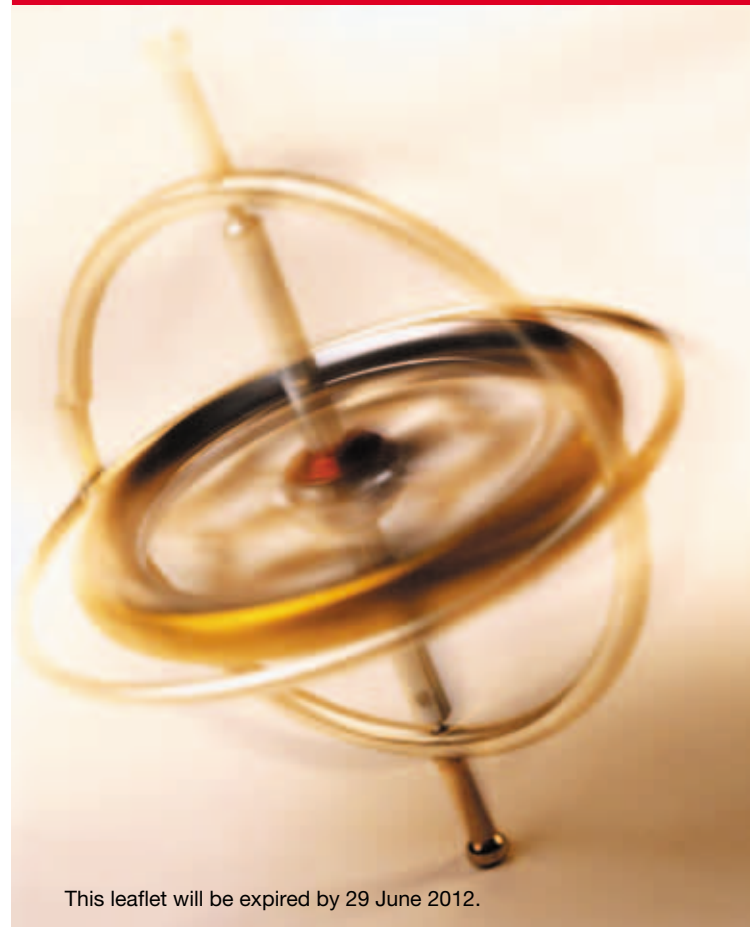
CIMB-Principal放眼成为东南亚最受推崇的投资管理公司, 提供完整的资产管理解决方案。公司成立与分销一系列单位信托基金与管理受企业、机构及政府与退休基金委托的特别投资组合。它位于区域由投资专家组成的完整队伍, 提供各种专业服务, 包括股票、固定收入、现金管理与符合回教教义基金管理。

CIMB-Principal是由东南亚居领导地位的环球银行集团及美国纽约股票交易所上市的全球金融服务公司 — 信安金融集团(The Principal Financial Group)联合拥有, 后者也是具市场领导地位的财富500公司。

**CIMB-Principal Asset Management Berhad** (304078-K)  
Level 5 Menara Milenium 8 Jalan Damanlela  
Bukit Damansara 50490 Kuala Lumpur Malaysia  
Email : [service@cimb-principal.com.my](mailto:service@cimb-principal.com.my)  
[www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)

## CIMB ISLAMIC BALANCED FUND

# Investment opportunities with an Islamic balanced fund.



This leaflet will be expired by 29 June 2012.



## CIMB Islamic Balanced Fund

### What Is CIMB Islamic Balanced Fund?

CIMB Islamic Balanced Fund is a specially designed Islamic fund that offers a balanced concept of investment opportunities from both capital growth and regular income.

CIMB Islamic Balanced Fund is suitable for investors who are willing to take moderate risks for moderate capital appreciation, with a medium to long term investment horizon.

### CIMB Islamic Balanced Fund Works To Your Very Benefit

- A well diversified portfolio that helps you to reduce your risk exposure
- Affordable investment amounts
- Active fund's portfolio management with access to extensive research, market information and skilled securities traders
- Shariah-compliant
- Easy to redeem on any business day

Quick Guide	
Description	
Fund Category/Type	Balanced (Shariah) / Growth & Income
Investment Strategy	The Fund aims to invest in a diversified portfolio of Shariah-compliant equities and Shariah-compliant fixed income investments. In line with its objective, the investment policy and strategy will be to maintain a balanced portfolio between Shariah-compliant equities and Shariah-compliant fixed income investments in the ratio of 60:40. The fixed income portion of the Fund is to provide some capital stability to the Fund whilst the equity portion will provide the added return in a rising market. The investments by the Fund in Shariah-compliant equities shall not exceed 60% of the NAV of the Fund and investments in Shariah-compliant fixed income securities and Shariah-compliant liquid assets shall not be less than 40% of the NAV of the Fund with a minimum credit rating of "BBB3" or "P2" by RAM or equivalent rating by MARC; "BB" by S&P or equivalent rating by Moody's or Fitch. At least 2% of the Fund's NAV will be invested in Shariah-compliant liquid assets.
Manager	CIMB-Principal Asset Management Berhad
Application Fee	Institutional Unit Trust Advisers (IUTAs): Up to 6.5% of the NAV per unit. CIMB Wealth Advisors Berhad: Up to 6.5% of the NAV per unit. The foreign custody fee: Subject to a minimum of USD500 per month per fund and are charged monthly in arrears. The safekeeping fee: Ranges from a minimum of 0.04% p.a. to a maximum of 0.38% p.a. of the market value of the respective foreign portfolio, depending on the country invested. The transaction fee: Charged for every transaction and the amount is dependent on the country invested.
Management Fee & Trustee Fee	Management Fee: 1.50% p.a. of the NAV. Trustee Fee: 0.10% p.a. of the NAV of the Fund, subject to a minimum of RM35,000 p.a.
Distribution Frequency	The Manager has the discretion to distribute part or all of the Fund's distributable income. The distribution (if any) may vary from period to period depending on the investment objective and the performance of the Fund.

### How Do I Invest?

#### Option 1

- **With a lump sum investment**  
Minimum initial investment of RM500 and minimum additional investment of RM200.

#### Option 2

- **With Regular Savings Plan**  
Minimum initial investment of RM500.  
  
With Regular Savings Plan, you can make regular monthly investments of RM200 or more, directly from an account held with a pre-approved bank.

### EPF Members' Investment Scheme

CIMB-Principal Asset Management Berhad is an approved funds management institution under the EPF Members' Investment Scheme. Members can invest not more than 20% of their credit in excess of Basic Savings in Account 1. To find out more about your investment eligibility, please refer to EPF's Basic Savings Table and examples of allowable withdrawal for the Members' Investment Withdrawal.

The list of Funds that is allowed under the EPF Members' Investment Scheme will be updated on the website at [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com) as and when EPF revises the list.

### Where Do I Invest?

- To invest or for more information, kindly contact our Customer Care Centre.
- Call us at **(603) 7718 3100**
  - E-mail us at [service@cimb-principal.com.my](mailto:service@cimb-principal.com.my)
  - Visit us at [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)

## CIMB Islamic Balanced Fund

### Apakah CIMB Islamic Balanced Fund?

CIMB Islamic Balanced Fund adalah dana Syariah yang direka khas untuk menawarkan peluang pelaburan berkonsep imbangan daripada pertumbuhan modal dan pendapatan biasa.

Dana ini amat sesuai untuk pelabur yang bersedia untuk mengambil risiko sederhana untuk mencapai potensi kenaikan nilai modal sederhana dengan tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang.

### CIMB Islamic Balanced Fund Menawarkan Manfaat-manfaat:

- Satu portfolio yang cukup terpelbagai dapat membantu anda dalam mengurangkan pendedahan kepada risiko pelaburan
- Jumlah pelaburan yang mampu dimiliki
- Pengurusan potfolio dana secara aktif dengan capaian kepada kajian pasaran yang mendalam, maklumat pasaran serta broker sekuriti yang mahir
- Mematuhi prinsip Syariah
- Boleh menebus semula pelaburan pada mana-mana hari perniagaan

Panduan Ringkas	
Penerangan	
Kategori / Jenis Dana	Seimbang (Shariah) / Pertumbuhan dan Pendapatan
Strategi Pelaburan	Dana ini mensasarkan untuk melabur di dalam pelbagai portfolio pelaburan ekuiti berlandaskan Syariah dan pendapatan tetap berlandaskan Syariah. Sejajar dengan objektif, dasar dan strategi pelaburannya, Dana ini akan mengekalkan portfolio seimbang di antara pelaburan ekuiti berlandaskan Syariah dan pendapatan tetap berlandaskan Syariah dengan nisbah 60:40. Bahagian pendapatan tetap Dana bertujuan menyediakan kestabilan modal untuk Dana manakala bahagian ekuiti pula akan menyediakan pulangan tambahan semasa kenaikan pasaran. Pelaburan Dana di dalam ekuiti berlandaskan Syariah tidak boleh melebihi 60% NAB Dana dan pelaburan di dalam pendapatan tetap berlandaskan Syariah dan aset cair berlandaskan Syariah pula tidak boleh kurang daripada 40% NAB Dana, dengan penarafan kredit minimum “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan seumpamanya oleh MARC; “BB” oleh S&P atau penarafan seumpamanya oleh Moody’s atau Fitch. Sekurang-kurangnya 2% NAB Dana akan dilaburkan di dalam aset cair berlandaskan Syariah.
Pengurus	CIMB-Principal Asset Management Berhad
Yuran Permohonan	Institusi Penasihat Unit Amanah (IUTA): Sehingga 6.5% NAB seunit. CIMB Wealth Advisors Berhad: Sehingga 6.5% NAB seunit.  Yuran Penjagaan Asing: Tertakluk kepada sekurang-kurangnya USD500 sebulan dan dicaj setiap bulan dalam bentuk tunggakan.  Yuran Simpanan: Dari 0.04% setahun sehingga 0.38% setahun dari nilai pasaran setiap portfolio asing, bergantung kepada negara yang dilabur.  Yuran Urusniaga: Dikenakan pada setiap urusaniaga dan jumlah tersebut bergantung kepada negara yang dilabur.
Yuran Pengurusan & Yuran Pemegang Amanah	Yuran Pengurusan: 1.50% NAB setahun. Yuran Pemegang Amanah: 0.10% NAB setahun, tertakluk kepada minimum RM35,000 setahun.
Kekerapan Agihan	Pengurus mempunyai budi bicara untuk mengagihkan sebahagian atau keseluruhan pendapatan boleh diagih Dana. Agihan tersebut (jika ada) berbeza dari masa ke semasa bergantung kepada objektif pelaburan dan prestasi dana.

### Bagaimana Untuk Membuat Pelaburan?

#### Pilihan 1

##### ➤ Pelaburan Tunai Sekaligus

Minimum pelaburan awal adalah RM500 dan minimum pelaburan tambahan adalah RM200.

#### Pilihan 2

##### ➤ Pelan Simpanan Mudah

Minimum pelaburan awal adalah RM500.

Dengan Pelan Simpanan Mudah, anda boleh membuat pelaburan tetap secara bulanan sebanyak RM200 atau lebih, terus daripada akaun anda di bank yang terpilih.

#### Skim Pelaburan Ahli KWSP

CIMB-Principal Asset Management Berhad adalah sebuah institusi pengurusan dana yang dilantik di bawah Skim Pelaburan Ahli KWSP. Di bawah skim ini, ahli dibenarkan melabur simpanan KWSP mereka tidak melebihi 20% daripada jumlah lebihan Simpanan Asas di dalam Akaun 1. Untuk mengetahui kelayakan pelaburan anda, sila rujuk kepada Jadual Simpanan Asas KWSP dan contoh pengeluaran yang dibenarkan untuk pengeluaran pelaburan.

Senarai Dana-dana yang boleh dilaburkan melalui Skim Pelaburan Ahli KWSP boleh didapati di [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com) dan akan dikemaskini jika terdapat perubahan dari KWSP.

### Di Mana Untuk Membuat Pelaburan?

Untuk maklumat lanjut atau ingin membuat pelaburan, sila hubungi Pusat Perkhidmatan Pelanggan kami.

- Hubungi kami di **(603) 7718 3100**
- E-mel kami di **[service@cimb-principal.com.my](mailto:service@cimb-principal.com.my)**
- Layari **[www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)**

## CIMB Islamic Balanced Fund

### 什么是CIMB Islamic Balanced Fund?

CIMB Islamic Balanced Fund是一项特别创设的回教基金。藉着其有条不紊的投资性质与机会，您将能在赚取资本增值与定期利息的同时取得一定的平衡。

CIMB Islamic Balanced Fund适合那些原意接受适中的风险来取得适中的资本增值，拥有中至长的投资期。

### CIMB Islamic Balanced Fund 的好处:

- 多元化策略助您降低投资风险
- 大众化的投资额
- 经验丰富的基金经理们透过深入钻研和迅速捕捉市场资讯，更有效的为您积极管理您的投资组合
- 符合回教教义
- 可在任何营业日兑现您的投资

重要资讯摘要	
说明	
基金级别/类别	平衡(回教)/成长及收入
投资策略	本基金的目标是投资在符合回教教义股票与符合回教教义固定收益投资的多元化投资组合。为符合目标、本基金的投资政策与策略，将分别于符合回教教义股票与符合回教教义固定收入维持比率60:40的投资分配，以达平衡的投资组合。本基金的固定收入部分将为基金提供某种程度的资本稳定性，而股票部分则能够在走高的股市中，提供更高回酬。本基金在符合回教教义股票的投资，不能超过基金净资产值的60%，而在符合回教教义固定收入证券与流动资产的投资，则不能少过40%，并且必须拥有大马评估机构（RAM）给予最低“BBB3”或“P2”评级或大马债券评估机构（MARC）给予的同等级数：标准与普尔（S&P）给予“BB”评级或穆迪（Moody’s）或惠誉（Fitch）给予的同等级。本基金至少2%净资产值必须投资在符合回教教义的流动资产。
基金经理	CIMB-Principal Asset Management Berhad
申请费用	机构型单位信托顾问（IUTAs）：每单位最高达净资产值的6.5%。 CIMB Wealth Advisors Berhad：每单位最高达净资产值的6.5%。 外国托管费：每个基金每个月至少500美元，每个月收费。 安全保管费：从相关外国投资组合市场价值的最低0.04%年率至最高0.38%年率，视所投资的国家而定。 交易费：每笔交易皆收费，数额视所投资的国家而定。
管理费与信托费	管理费:最高按净资产值每年收取1.50%。 信托费:按净资产值每年收取0.10%，每年最少RM35,000。
派息频率	经理人有决定派发本基金的部分或所有可分派收入。派息(若有)会随时期而异，视本基金的投资目标与表现而定。

### 我该如何投资?

#### 选择 1

##### ➤ 一次过投资

首次投资至少RM500及增额投资至少为RM200。

#### 选择 2

##### ➤ 定期存款计划

首次投资至少RM500。

有了定期存款计划，每个月定期供款RM200或更多，您可从一间预先获得批准的银行户口转账。

### 雇员公积金会员的投资计划

CIMB-Principal Asset Management Berhad是个获得雇员公积金局会员投资计划批准的管理机构。会员可将超过其第一户口基本储蓄的数额之不超过20%用作投资用途。欲了解更多有关您的投资资格情况，请参阅雇员公积金局基本储蓄表，及会员投资提款计划的允许提款例子。

只要雇员公积金局修改其会员投资计划允许的基金名单，就会在公司网站更新: [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)。

### 我该联络谁?

欲投资或获取更多资料，请联络我们的客户服务中心。

- 您可致电 **(603) 7718 3100**
- 电邮地址 **[service@cimb-principal.com.my](mailto:service@cimb-principal.com.my)**
- 浏览我们的网站 **[www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)**

### Note / Nota / 备注:

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